



М. Х. Цолоев

Студент,

maga_tsoloeyev@mail.ru

*Финансово-экономический Факультет,
Финансовый университет при Правительстве РФ,
Москва, Российская Федерация*

Научный руководитель

Д. С. Кошкин

Кандидат исторических наук, доцент

*Департамент страхования и экономики социальной сферы,
Финансовый университет при Правительстве РФ,
Москва, Российская Федерация*

Регулирование страховой деятельности в России

***Аннотация:** В данной статье государственное регулирование страховой деятельности направлено на формирование и развитие эффективно функционирующего рынка страховых услуг, защиту прав и законных интересов всех субъектов страховых отношений.*

***Ключевые слова:** Страхование, страховая деятельность, государственное регулирование, страховой надзор.*

M. Kh. Tsoloeov

Student,

maga_tsoloeyev@mail.ru

*Faculty of Finance and Economics,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
Moscow, Russian Federation*

Scientific adviser

D. S. Koshkin

Cand. Sci. (Hist.), Associate Professor

*Department of Insurance and Social Economics,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
Moscow, Russian Federation*

Regulation of insurance activities in Russia

***Annotation:** In this article, state regulation of insurance activity is aimed at the formation and development of an efficiently functioning insurance services market, protection of the rights and legitimate interests of all subjects of insurance relations.*

***Keywords:** Insurance, insurance activity, state regulation, insurance supervision.*

В современной России, в условиях развития общественных отношений, возрастает роль страхования в жизни общества и, соответственно, развитие отечественного страхового рынка. Для успешного функционирования страхового рынка необходимо создание эффективной системы государственного регулирования страховой деятельности, а также совершенствование нормативно-правовой базы в области страхового дела.

Проблема правового регулирования страховой деятельности очень актуальна в современном обществе. Это обусловлено рядом причин. Во-первых, с каждым годом возрастает роль и значение страхования в жизни общества. Это связано с тем, что граждане стараются обезопасить себя от несчастного случая, который может произойти в любой момент с каждым из нас, а, во-вторых, существующая законодательная база в области страхования, не в полной мере защищает интересы потребителей страховых услуг. Многие потенциальные потребители не доверяют страховым компаниям и считают их услуги недостаточно законными и качественными, так как права страхователей на протяжении длительного времени не учитывались.

Эффективное функционирование страхового рынка в России зависит, в первую очередь, от наличия необходимой нормативно-правовой базы. Страховая деятельность в Российской Федерации регулируется достаточно большим количеством законодательных актов: Гражданский Кодекс РФ, федеральные законы («Об организации страхового дела в Российской Федерации», «О медицинском страховании граждан в РФ», «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования»), указы Президента РФ («Об обязательном личном страховании пассажиров», «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования»), постановления и распоряжения Правительства Российской Федерации («О порядке проведения обязательного го-

сударственного личного страхования военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел»), нормативно-правовые акты Министерства финансов, Министерства экономического развития, а также приказы и инструкции Центрального Банка Российской Федерации.

В соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», страхование представляет собой отношения по защите интересов физических и юридических лиц при наступлении страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков. Данный закон направлен на усовершенствование и урегулирование отношений, связанных с организацией страхового дела в Российской Федерации.

Целью устойчивого развития России является повышение уровня и качества жизни населения. Формирование модели социального рыночного хозяйства в России предполагает соответствующие преобразования в экономике, модернизацию национальных финансовых институтов и другие изменения, обусловленные глобальными интересами страны и современными тенденциями ее развития. В условиях кризиса обеспечение финансовой устойчивости государства приобретает особое значение.

Реализация экономического потенциала России имеет особую значимость для проведения долгосрочной национальной политики в новых экономических условиях, характеризующихся множественностью рисков: как рисков природных и техногенных катастроф, так и рисков, присущих хозяйственной и социальной жизни общества; рисков политической нестабильности и террористических угроз, а также других рисков, не предусмотренных стандартными схемами управления рисками.

Важность страховой деятельности для государства, и соответственно, важность ее государственного регулирования, объясняется рядом причин. Во-первых, являясь одним из видов коммерческой деятельности (предпринимательской) деятельности, страхование выполняет и важную социальную функцию — функцию защиты интересов граждан, юридических лиц и государства в целом от непредвиденных неблагоприятных последствий, которые могут причинить вред жизни, здоровью, имущественным интересам страхователей, окружающей природной среде. Кроме того, страхование является важным элементом финансовой системы общества. Это вызвано, прежде всего, тем, что денежные средства, находя-

щиеся в распоряжении страховых организаций, составляют значительную часть финансового рынка, и не только служат своего рода финансовой гарантией стабильности в обществе, но и могут быть использованы для инвестирования в различные отрасли хозяйства.

Государственное руководство — это руководство правовое, осуществляемое на основании норм права, поэтому, регулируя нормами права отношения в сфере страхования, государством обеспечивается стратегическая роль страхования, свойственная социальным государствам с развитой рыночной экономикой.

Целью государственного регулирования страховой деятельности является обеспечение формирования и развития эффективно функционирующего рынка страховых услуг, создание необходимых условий для деятельности страховых организаций различных организационно-правовых форм, защита прав и законных интересов всех субъектов страховых правоотношений. Государственное регулирование должно содействовать утверждению на страховом рынке обществ, имеющих прочную финансовую основу, и вместе с тем не допускать на рынок спекулятивных и фиктивных компаний, которые могут нанести ущерб и страховому делу, и страхователям.

В настоящее время в России сформировался рынок страховых услуг, основанный на принципах предпринимательской инициативы и государственного надзора за деятельностью страховых компаний, в основе которого — защита интересов участников страховых правоотношений.

Необходимость в государственном надзоре за страховой деятельностью обусловлена спецификой деятельности страховых организаций, заключающейся в формировании страхового фонда за счет средств страхователей и перераспределении этого фонда в установленных законом и договором случаях.

Нормативные акты, регулирующие страховую деятельность в целом, условно можно разделить на две группы. Первая группа — это нормативные акты, относящиеся к государственному регулированию страховой деятельности; вторая группа — это нормативные акты в сфере гражданско-правового регулирования страхования. Такое деление обусловлено тем, что все общественные отношения, возникающие в сфере страхования можно разделить на две группы, различающиеся как по составу участников, так и по виду, возникающих между ними отношений, а также по способам правового регулирования:

- общественные отношения, возникающие между страховщиком и страхователем (выгодоприобретателем), в том числе и с использованием страховых посредников, по поводу создания и использования страховых фондов, регулируемых методом равенства участников;
- общественные отношения по поводу надлежащего функционирования страхового фонда и обеспечения его целевого назначения между органом страхового надзора, а также иными государственными органами и страховщиками в ходе государственного контроля за страховой деятельностью, регулируемые путем властных предписаний государственных органов. Соответственно такому разграничению общественных отношений в области страхования достаточно традиционно формируется и законодательство в этой сфере.

В большинстве государств уже в начале XX века сформировалось законодательство о страховом надзоре, которое, как правило, было отделено от гражданского законодательства, регулирующего договор страхования.

В международной практике выделяют два основных подхода к государственному регулированию страхового рынка. Каждый из подходов реализуется в рамках определенной системы права — «континентальной» и «англо-американской». Система «континентального» права (существующая в Германии, Франции, Италии, Испании, Японии и других странах) основана на строгой законодательной регламентации деятельности субъектов рынка, при этом основными источниками права являются законы и кодексы. В рамках континентальной системы права действует модель жесткого регулирования страхового дела, характеризующаяся детальной регламентацией всех сторон деятельности страховщиков и систематическим контролем за соблюдением законодательства при проведении страховых операций.

В «англо-американской» системе права (которая действует в США, Великобритании, Австралии, Канаде и других странах) закон не является единственным источником права. Наряду с основным законом важную роль играет судебный прецедент. Большинство сторон хозяйственной жизни не кодифицировано. Законодательство определяет наиболее общие условия, правовые рамки экономической деятельности, без детальной регламентации, отсутствует жесткая регламентация страховых операций, утверждение страховых тарифов и т.п.

Так, во Франции надзор за деятельностью обществ страхования от несчастного случая осуществлялся на основании закона 1905 года, надзор за обществами страхования жизни – на основании другого закона также 1905 года. В Германии специальный закон о страховом надзоре был принят в 1901 году, в Австрии – в 1921 году, в Швейцарии в 1885 году. В США страхование регулировалось законодательством штатов, причем во всех штатах особое внимание уделялось организации страховых обществ и контролю за ними.

Рассмотрев модели правового регулирования страхового дела, предлагаемые зарубежной практикой, можно сделать вывод о том, что для развития страховой деятельности в Российской Федерации можно заимствовать определенные методы регулирования у других стран, но необходимо учитывать специфику развития российского страхового дела. Эта специфика заключается в том, что страховой рынок в России сложился сравнительно недавно. Также российский страховой рынок характеризуется низким уровнем платежеспособного спроса (это связано с низкими доходами значительной части российского населения, слабое развитие среднего класса и т.д.)

В настоящее время в Российской Федерации существует финансово-правовое регулирование страховой деятельности (требования, предъявляемые к субъектам страхового дела, положение о лицензировании, формировании страховых резервов, страховом надзоре), которое содержится в ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»; и частноправовое регулирование (регулирование договора страхования, отношения между страхователем и страховщиком (выгодоприобретателем) закрепленное в Гражданском кодексе РФ, а также некоторых иных источниках гражданского права (например, Кодексе торгового мореплавания).

Формирование и поддержание конкурентоспособной среды на страховом рынке регулируется антимонопольным законодательством Российской Федерации. Что касается налогообложения страховых организаций, главным источником права в этой области является Налоговый кодекс РФ (в частности, его глава 25 «Налог на прибыль предприятий и организаций»). В настоящее время возникают идеи разделения законодательства, регулирующего страховую деятельность, на частноправовую сферу (договорные обязательства в сфере страхования) и публично-правовую (государственное регулирование страховой деятельно-

сти). Помимо этого, предлагается принять Закон о государственном страховом надзоре. Ярким сторонником такой теории государственного регулирования страховой деятельности является М. Вайер. Однако в настоящее время, принимая во внимание судебную практику по страховым спорам, есть все основания полагать, что предлагаемый закон еще более затруднит применение норм страхового права. Наиболее эффективной мерой в настоящий момент может быть устранение противоречий в действующем страховом законодательстве, правовое разрешение существующих проблемных вопросов.

Список литературы

1. Конституция Российской Федерации. М., 1993 г.
2. Налоговый Кодекс РФ. СПС «Гарант».
3. Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». СПС «Гарант».
4. Положение о Федеральной службе страхового надзора: утв. Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 330 с изменениями и дополнениями. СПС «Гарант».
5. Айрапетян А.С. Страхование в системе финансовых отношений/ Айрапетян А.С. Интеллектуальный потенциал XXI века: ступени познания. 2012. № 9-2. С. 93–97.
6. Айриева А.Н. Стратегические направления развития современного страхового рынка в России / Айриева А.Н. Модели, системы, сети в экономике, технике, природе и обществе. 2014. № 2 (10). С. 36–40.
7. Орланюк-Малицкая Л.А. под ред., Цыганов А.А. Современные проблемы регулирования страховой деятельности. Монография. 2020. № 12. С. 136–138.

References

1. Konstitutsiya Rossiiskoi Federatsii. M., 1993 g.
2. Nalogovyi Kodeks RF. SPS «Garant».
3. Federal'nyi zakon ot 27.11.1992 № 4015-1 «Ob organizatsii strakhovogo dela v Rossiiskoi Federatsii». SPS «Garant».
4. Polozhenie o Federal'noi sluzhbe strakhovogo nadzora: utv. Postanovleniem Pravitel'stva RF ot 30 iyunya 2004 g. № 330 s izmeneniyami i dopolneniyami. SPS «Garant».
5. Airapetyan A.S. Strakhovanie v sisteme finansovykh otnoshenii / Airapetyan A.S. Intellektual'nyi potentsial XXI veka: stupeni poznaniya. 2012. № 9-2. S. 93–97.
6. Airieva A.N. Strategicheskie napravleniya razvitiya sovremennogo strakhovogo rynka v Rossii / Airieva A.N. Modeli, sistemy, seti v ekonomike, tekhnike, prirode i obshchestve. 2014. № 2 (10). S. 36–40.
7. Orlyanyuk-Malitskaya L.A. pod red., Tsyganov A.A. Sovremennyye problemy regulirovaniya strakhovoi deyatel'nosti. Monografiya. 2020. № 12. S. 136–138.