

НАПРАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Быкова Кристина Викторовна

кандидат экономических наук

Абросимова Юлия Александровна

Краснодарский университет МВД Россия, г. Краснодар

Аннотация. В статье рассматриваются основные направления регулирования страховой деятельности в России. Актуальность темы исследования находит отражение в незавершенности проработки теории и практики страховой деятельности вообще и выявления его особенностей в России, в частности. Однако несмотря на разноплановое государственное регулирование страховой деятельности, все же существует проблема несовершенства законодательной базы в этой сфере, что является причиной роста мошеннических схем. Данная проблема связана с большим количеством нормативно-правовых актов, которые регулируют разные стороны сферы страхования.

Ключевые слова: страхование, государственное регулирование, страховой рынок.

Государственное регулирование страховой деятельности представляет собой систему методов воздействия государства на процессы страхования материальных, нематериальных ценностей юридических, физических лиц, деятельности страховых компаний, их посредников и других контрагентов, страховщиков для обеспечения прав и интересов страхователей и страховщиков, иных заинтересованных лиц и государства.

В качестве основных целей государственного регулирования в сфере страхования выделяют:

- выработка нормативных требований к осуществлению страховой деятельности, которые также будут обеспечивать защиту имущественных и личных неимущественных прав лиц;
- создание условий для эффективного формирования и использования страховых резервов и других фондов;
- обеспечение организационных, экономических, технических и информационных условий, способствующих развитию страхового рынка и его инфраструктуры;
- разработка комплекса мер по защите отечественного страхового рынка от недобросовестной конкуренции с иностранными компаниями;

- обеспечение через страховую деятельность роста благосостояния граждан, минимизации потерь от застрахованных рисков операций и событий;
- обеспечение выполнения обязательств сторонами договоров страхования.

Упорядочение деятельности участников страхового рынка и операций на нем со стороны государственных органов предполагает наличие четырех блоков. Первый блок включает создание нормативно-правовой базы функционирования страховых организаций. Второй – предполагает отбор профессиональных участников страхового рынка путем лицензирования страховой деятельности. Следующий блок выражен в контроле за соблюдением всеми участниками страхового рынка норм и правил, установленных законодательством. И последний – представляет систему санкций за отклонение от установленных норм [1, с.69].

В распоряжении государства по регулированию страхового рынка есть административные (прямые) и экономические (косвенные) методы. Причем наиболее распространены административные приемы, суть которых заключается в управлении страховой деятельности на основе нормативно-правовых актов, принятых на разных уровнях органами исполнительной власти. К данной категории относятся:

1. общее законодательство;
2. специальное страховое законодательство;
3. система подзаконных актов и ведомственных нормативных документов органов исполнительной власти.

Общее законодательство представлено правовыми актами, регулирующими деятельность всех экономических субъектов. Сюда относятся Гражданский, Налоговый, Воздушный кодексы РФ, Таможенный кодекс таможенного союза, федеральные законы «О некоммерческих организациях», «Об акционерных обществах», «О несостоятельности (банкротстве)» и другие.

Специальное страховое законодательство регламентирует отношения только между участниками страхового рынка и включает федеральные законы «Об организации страхового дела в Российской Федерации», «Об обязательном медицинском страховании в РФ», «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» и другие. Базовым выступает Закон о страховании, так как в нем содержатся правила взаимодействия между страховыми компаниями (в том числе между собой) и физическими и юридическими лицами, а также существенные моменты государственного регулирования в данной сфере.

Система подзаконных актов и ведомственных нормативных документов органов исполнительной власти определяют, например, условия лицензирования страховой деятельности, план счетов бухгалтерского учета, положение о порядке регистрации объединений страховых организаций, требования к размеру нормативного соотношения

активов и обязательств страховщиков и т.д. Сама страховая организация также устанавливает для себя определенные внутренние документы, касающиеся общих условий страхования, формы заявлений на страхование, договоров, страховых полисов.

К методам экономического регулирования относятся совокупность мер государственных органов на рынок страховых услуг посредством других институтов кредитно-финансовой системы с помощью механизмов налогообложения, учетной политики, фондового рынка и т.д. Основным регулятором здесь выступает Центральный банк РФ, который выполняет функции по контролю и надзору за страховым рынком. По данному направлению создан Департамент страхового рынка.

Кроме Банка России вопросами косвенного воздействия на страхование ведают:

- Федеральная налоговая служба РФ, которая отвечает за своевременность и точность начисления и уплаты налогов страховыми компаниями;
- Федеральная антимонопольная служба РФ, занимающаяся предупреждением, ограничением, пресечением монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке.

Теперь более подробно разберем первоочередные направления государственного регулирования страхования:

- государственный надзор за страховой деятельностью;
- пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на рынке страховых услуг;
- обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховых компаний;
- общий государственно-финансовый контроль за деятельностью страховщиков.

Государственный надзор за страховой деятельностью регламентируется Законом о страховании и осуществляется Департамент страхового рынка при ЦБ РФ. В соответствии с этим законом страховой надзор подразумевает деятельность, которая осуществляется в целях соблюдения страхового законодательства, предупреждения и пресечения нарушений страхового законодательства, обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства, эффективного развития страхового дела [2].

Наиболее важными полномочиями Департамента являются:

1. развитие рынка страховых услуг, куда входят разработка мер по совершенствованию законодательства, принятие нормативных и иных актов Банка России (разработка методик, стандартов, правил и иных документов), вынесение итоговых заключений на поступающие в Банк России проекты нормативных правовых актов;
2. определение методологии надзора за участниками страхового рынка;

3. расчет тарифов по обязательным видам страхования в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, мониторинг тарифной политики страховщиков по добровольным видам страхования;
4. принятие участия во взаимодействии профессиональных объединений страховщиков, других интеграционных объединений по вопросам страхования.
5. контроль и надзор за соблюдением субъектами страхового дела требований страхового законодательства Российской Федерации (за исключением функций инспекционной деятельности в отношении страховых организаций, а также вопросов, относящихся к компетенции Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров);
6. контроль за деятельностью территориальных учреждений Банка России по вопросам осуществления контроля и надзора за соблюдением субъектами страхового дела требований страхового законодательства Российской Федерации;
7. контроль и надзор за реализацией субъектами страхового дела мер по предупреждению банкротства и мер по восстановлению платежеспособности [3].

Для защиты нормального развития экономики от монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции в страховании государством был принят ФЗ №135-ФЗ «О защите конкуренции». Законодатель дает официальное определение монополистической деятельности, которая означает злоупотребление хозяйствующим субъектом, группой лиц своим доминирующим положением, соглашения или согласованные действия, запрещенные антимонопольным законодательством, а также иные действия (бездействие), признанные в соответствии с федеральными законами монополистической деятельностью [3]. В связи с этим запрещаются заключение соглашений между страховыми организациями или их согласованные действия, в результате которых возможно:

- разработка или поддержание тарифов, скидок, надбавок (доплат), наценок;
- передел рынка по территориальному принципу и установление там монопольной власти;
- навязывание физическим и юридическим лицам условий договора, противоречащих его интересам или не связанные с предметом сделки;
- формирование обязательных условий членства (участия) в профессиональных и иных объединениях, которые могут нарушить конкурентную среду, а также установить неправомерные критерии участия, из-за чего возникают трудности использования платежных или иных систем, без участия в которых конкурирующие между собой страховые организации не смогут оказать необходимые страховые услуги;
- иные договоренности страховщиков, если такие приводят или могут привести к ограничению конкуренции.

Формирование финансовой устойчивости страховой компании обеспечивает стабильное ее финансовое состояние через достаточную долю собственного капитала в общей совокупности активов. Финансово-устойчивая организация считается платежеспособной, т.е. способной выполнить свои обязательства перед контрагентами (выплата страхового возмещения).

К ним относятся:

- метод установления минимально допустимой величины уставного капитала страховщиков;
- метод перестрахования и сострахования является одним из возможных средств обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций;
- метод формирования и размещения (инвестирования) страховых резервов. Для обеспечения выполнения принятых обязательств страховщики в порядке и на условиях, установленных законодательством РФ, образуют из полученных страховых взносов необходимые для предстоящих страховых выплат страховые резервы по личному и имущественному страхованию;
- метод установления экономических нормативов по объему страховой ответственности страховщика способствует обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций [3].

Общий государственно – финансовый контроль в отношении страховых организаций, как и всех других хозяйствующих субъектов, осуществляется в виде налогового, валютного, банковского, таможенного контроля.

Государственное регулирование рынка страховых услуг одно из самых важных направлений, так как успешное развитие данной сферы будет способствовать обеспечению экономической безопасности государства. Система страхования по-прежнему нуждается в доработке для получения слаженного механизма. Это обусловлено изменением непосредственно страхового рынка, различных нормативно-правовых актов разных уровней, а также системы контроля со стороны государственных органов. По этим и другим причинам, связанным с макроэкономическими процессами, рынок страховых услуг в России имеет свои особенности, о которых пойдет речь в следующем параграфе работы.

Однако несмотря на разноплановое государственное регулирование страховой деятельности, все же существует проблемой несовершенства законодательной базы в этой сфере, что является причиной роста мошеннических схем. Данная проблема связана из-за большого количества нормативно-правовых актов, которые регулируют разные стороны сферы страхования. По причине такой разбросанности возникает трудности в правоприменительной деятельности у участников страхового рынка. Страхователи, как правило, обладают низкой

правовой культурой, вследствие чего не знают в каком документе прописаны те или иные страховые отношения. В связи с этим, для повышения функционирования страхового рынка, на наш взгляд, необходимо систематизировать страховые отношения в рамках единого документа – Страхового кодекса Российской Федерации. В рамках данной задачи стоит уделить внимание фундаментальным исследованиям страхового дела, которые будут способствовать его совершенствованию.

Список литературы:

1. Скамай Л.Г. Страхование: учебник и практикум, Москва Юрайт 2016 г.
2. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 23.04.2018) "Об организации страхового дела в Российской Федерации".
3. Департамент страхового рынка ЦБ РФ, Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/orgsandcomps/5407/about/>