

**Лазарев Максим Александрович**, студент

*3 курса юридического факультета*

*Стерлитамакского филиала БашГУ*

**Фадеев Александр Владимирович**, научный руководитель, старший преподаватель кафедры правового обеспечения экономической деятельности

*Стерлитамакского филиала БашГУ*

## ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

**Аннотация:** в представленной статье рассматривается понятие государственного контроля страховой деятельности. Рассматриваются виды, формы и правовое регулирование осуществления государственного регулирования страховой деятельности.

**Ключевые слова:** страхование, страховой рынок, государственное регулирование, надзор, Центральный банк РФ.

**Annotation:** in the present article the concept of state control of insurance activity is considered. The types, forms and legal regulation of the state regulation of insurance activity are considered.

**Keywords:** insurance, insurance market, state regulation, supervision, Central Bank of the Russian Federation.

Подходы к пониманию сущности страхового регулирования неоднозначны, поэтому необходимо уточнить, как именно следует его трактовать, какие методы и элементы оно в себя включает. Наиболее точное определение дает в своем исследовании Е. Л. Прокопьева: «Регулирование страховой деятельности – это определенный механизм, представленный

системой методов, форм и экономических инструментов воздействия, применяемых в целях обеспечения эффективного функционирования участников и, в частности, субъектов страхового дела» [4, с. 15]. Отсюда следует, что регулирование страхового рынка - понятие достаточно широкое, которое может включать в себя все методы прямого и косвенного воздействия на деятельность участников страхового дела, а также саморегулирование.

С 1 сентября 2013 года государственное регулирование страховой деятельности стало осуществляться мегарегулятором, в качестве которого выступает Центральный Банк Российской Федерации. Эффективность его деятельности в новом качестве зависит от целевой направленности организационных структур, осуществляющих регулирование. Сложность и специфичность деятельности страховых организаций на развивающихся рынках в регионах предполагают коренное изменение методического и организационного подходов к формированию системы регулирования.

Что же касается Банка России как основного регулирующего органа в своей деятельности, он разграничивает регулирование и надзор финансовых рынков (в том числе страхового рынка) – на официальном сайте они отражены в разных разделах.

В то же время приоритет в российском страховом праве у методов страхового надзора, которому на государственном уровне придается большее значение как наиболее важному инструменту организации страхования. Это обусловлено тем, что надзорная деятельность направлена прежде всего на субъекты страхового дела и призвана обеспечить прозрачность и законность их деятельности в интересах страхователей и общества. Если рассматривать соотношение данных правовых категорий, то страховой надзор следует считать базовым элементом страхового регулирования. Правовой основой надзорной деятельности является ст. 30 «Надзор за деятельностью субъектов страхового дела» Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» [2]. В частности, она устанавливает, что «Страховой надзор осуществляется Банком России и включает в себя: лицензирование

деятельности субъектов страхового дела и ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела и их объединений; контроль за соблюдением страхового законодательства, в том числе путем проведения проверок деятельности субъектов страхового дела и их отчетности, а также за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности; выдачу разрешений на увеличение размеров уставных капиталов страховщиков за счет средств иностранных инвесторов, на иные операции с иностранными инвестициями; принятие решения о назначении временной администрации в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

Страховой надзор призван обеспечить соответствие деятельности страховщика требованиям закона, соблюдение утвержденных правил страхования и обеспечение добросовестной конкуренции. В то же время задачами регулирования являются контроль за правомерностью операций на страховом рынке, развитие страхового рынка и расширение полномочий его участников (в том числе путем саморегулирования). То есть регулирующая и надзорная деятельность имеют разные задачи, но в совокупности представляют собой единую систему и цель, которая состоит в обеспечении стабильности страхового рынка.

В. Н. Рыбин, И. П. Скобелева обозначили следующие основные функции осуществления государственного регулирования страховой деятельности [5, с. 22]:

- совершенствование страхового законодательства, правил стандартизации, методик и других документов, регулирующих рынок страховых услуг в РФ;
- надзор за соблюдением требований законодательства участниками страхового рынка;
- расчет тарифных ставок по видам страхования, а также контроль за тарифной политикой страховых организаций;
- координация профобъединений страховщиков;

– контроль субъектов страхового рынка по части предупреждения их банкротства и восстановления платежеспособности.

Главная цель государственного регулирования страховой деятельности в Российской Федерации заключается в эффективном развитии форм и методов страхования. Эта общая цель должна быть выражена в целевых показателях и индикаторах и в связи с этим требуется выделение подцелей главной цели и разработка соответствующих показателей.

Страховой контроль осуществляется на принципах:

- законности;
- гласности;
- организационного единства.

Государственное регулирование и надзор за страховой деятельностью делятся на предварительный, текущий и последующий. В первом случае речь идет о проверке соответствия компаний требованиям, при которых выдается лицензия, регистрация страховщиков. Текущий надзор заключается в проверке соблюдения норм законодательства участниками рынка: анализ отчетности, отзыв лицензий, исключение брокеров из реестра и т. д.

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.

Методы регулирования страховой деятельности довольно разнообразны, поэтому в работах ученых они структурированы по-разному.

Так, П. И. Ефремова систематизирует методы регулирования страхования в зависимости от его целей, выделяя следующие направления: регулирование

платежеспособности и финансовой устойчивости страховщиков; регулирование тарифов, цен, издержек и комиссионных по страховым продуктам; государственная поддержка по видам страхования или категориям страхователей саморегулируемых организаций; ограничения деятельности иностранных страховщиков; правила инвестирования, налогообложения и т.п. [3, с. 4].

Ученые Е. В. Андреева и О. И. Русакова выделяют следующие направления страхового регулирования: законотворчество в области страхования; контроль за соблюдением участниками страхового рынка законодательства; регулирование финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков; контроль за уплатой участниками страхового дела налогов и сборов; применение санкций за нарушение установленных требований [1, с. 94].

Исследователь Е. Ю. Симакова отмечает, что государственное регулирование страховой деятельности проводится по нескольким направлениям: прямое участие государства в развитии системы защиты имущественных интересов; законодательное обеспечение национального страхового рынка; государственный страховой надзор; защита конкуренции и пресечение монополизма на страховом рынке.

Отсюда следует вывод о том, что систематизировать все методы и направления страхового регулирования затруднительно, поскольку они разнообразны и могут реализовываться как прямыми, так и косвенными способами. Причем задействованными могут быть различные государственные органы и структуры.

Таким образом, в процессе становления социальных институтов в РФ большое внимание уделялось регулированию страховой деятельности. Это связано с высоким уровнем социальной значимости данного вида работ. Наступления страхового случая может нанести вред всему народному хозяйству. Государственное регулирование страховой деятельности происходит путем представления отчетности, проверки соответствия информации

фактическим результатам и нормативному регулированию. Государственное управление страхованием в РФ в основном осуществляется в форме государственного регулирования, использующего по преимуществу экономические методы управления. Вместе с тем следует иметь в виду, что в процессе государственного управления такими видами страхования, как, например, государственное страхование за счет средств бюджета, применяются также прямое государственное управление и административные методы.

### **Библиографический список:**

1. Андреева Е. В., Русакова О. И. Страховая деятельность и ее регулирование на современном страховом рынке. – Иркутск: Байкальский государственный университет, 2015. – 160 с.

2. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (рад. от 28.11.2018) // Российская газета. – 1992. – № 424.

3. Ефремова П. И. Роль государственного регулирования в концентрации капитала в страховом секторе финансового рынка // Страхование дело. – 2017. – № 10. – С. 3-8.

4. Прокопьева Е. Л. Актуальные вопросы страхового регулирования в России и пути повышения его эффективности // Финансы и кредит. – 2017. – № 13. – С. 15 - 23.

5. Рыбин В. Н., Скобелева И. П. Государственное регулирование страховой деятельности в регионах Российской Федерации на основе целевых показателей и индикаторов // Экономика и управление в XXI веке: наука и практика. – 2018. – № 43. – С. 22 – 36.