

*Киселева Анна Михайловна, студентка*

*Финансового университета при Правительстве Российской Федерации*

## **ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РФ И ЗАРУБЕЖНАЯ ПРАКТИКА**

**Аннотация:** Правовое регулирование страховой деятельности достаточно актуальная тема на сегодняшний день, так как значение страхования в обществе возрастает с каждым годом, а следовательно, требует определенных условий развития наряду с эффективной нормативно-правовой базой и надлежащим государственным надзором в данной сфере. Помимо рассмотрения фундаментальных аспектов правового регулирования страховой деятельности в целом, статья дает обзор данной темы в Российской Федерации, так как страховой рынок России достаточно молодой по сравнению со страховым рынком в других странах, что обуславливает актуальность данной темы.

**Ключевые слова:** правовое регулирование страховой деятельности, сущность страховой деятельности, формы, инструменты, система страхового законодательства.

**Abstract:** Legal regulation of insurance activities is a topical issue today, as the importance of insurance for society increases annually. Therefore, it requires certain conditions for development with an effective regulatory framework and proper state supervision in this area. In addition to considering the fundamental aspects in general, the article deals with legal regulation of insurance activities in the Russian Federation since the Russian insurance market is quite young compared to one in a number of other countries, which justifies relevance of this topic.

**Keywords:** legal regulation of insurance activity, essence of insurance activity, forms and tools, system of insurance legislation.

Правовое регулирование страховой деятельности осуществляется во всех странах мира. Регулирование страховой деятельности государством обуславливается необходимостью защиты интересов страхователей, а также важными функциями страхования при обеспечении компенсаций непредвиденных ущербов. Организация функционирования механизмов страхования и выявление его принципов являются важными задачами, обусловленные обеспечением экономической безопасности хозяйствующих субъектов и граждан в целом. То есть правовое регулирование страховой деятельности имеет комплексную структуру (см. Рис. 1), важным принципом которой является осуществление государством в сфере страхования единой политики [4, с. 141].

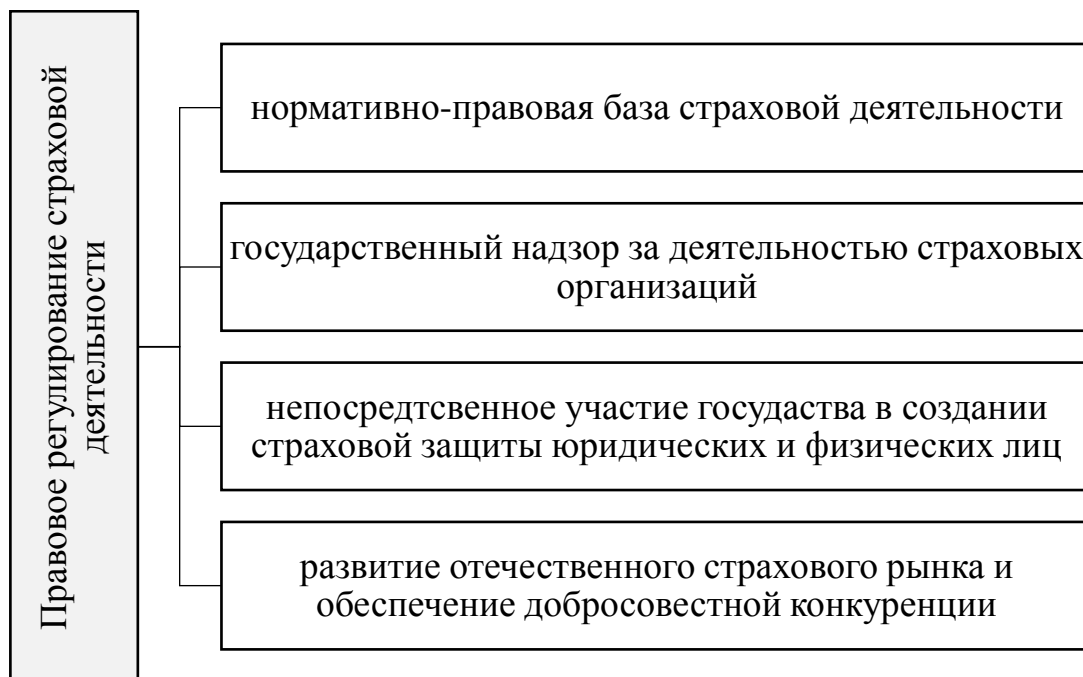


Рис. 1. Структура правового регулирования страховой деятельности [4, с. 141]

Российская модель правового регулирования страховой деятельности – это некая функциональная система, основанная на взаимодействии регулирующих институтов с объектами регулирования. Регулирующие институты – это же, в свою очередь, органы государственной власти, которые функционируют на трех уровнях: федеральном, региональном и муниципальном. Если говорить о ветвях

власти в РФ (исполнительная, законодательная и судебная), то каждая в отдельности играет определенную роль в целостной системе государственного регулирования страховой деятельности организаций. Например, исполнительными органами регулирования в данной сфере деятельности являются Правительство РФ, ЦБ РФ, Министерство финансов РФ, Министерство экономического развития и ФНС [4, с. 142].

Рассматривая правовое регулирование страхования в функциональном контексте, можно выделить определенные методы государственного регулирования, а также его формы и инструменты. В зависимости от воздействия методы регулирования различают косвенные и прямые. Косвенный метод воздействия государства на хозяйствующие субъекты страховой деятельности заключается в невмешательстве в непосредственный процесс страхового рынка, но косвенное влияние на него путем обозначения неких стимулов, которые влияют на экономические интересы. Прямой же метод правового воздействия на деятельность страховых организаций определяется предписаниями государства [3, с. 117]. Если говорить о формах правового регулирования страховой деятельности, то они представляют собой некий систематизированный комплекс инструментов регулирования. В свою очередь, данные формы правового регулирования делятся на экономические и административные [3, с. 119]. Экономические формы включают себя оба метода регулирования и подразумевает возможность у хозяйствующего субъекта свободы выбора. Административные же формы государственного регулирования состоят из сер принуждения, разрешения и запрета со стороны органов власти. Каждая из форм включает в себя определенный ряд инструментов регулирования, которые обуславливают их функционирование (см. Рис. 2).

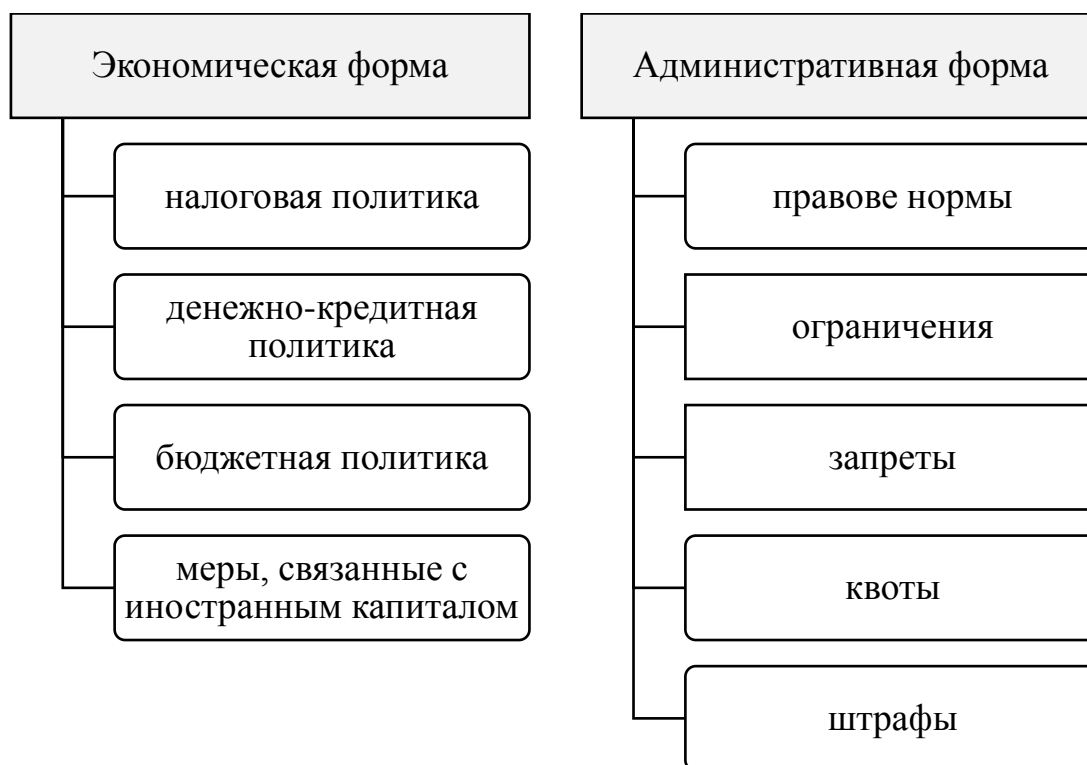


Рис. 2. Примеры инструментов регулирования экономической и административной форм [4, 143]

Стоит отметить саморегулируемые организации, которые обусловлены определенной частью функций государственных органов регулирования. Такие организации создают новый уровень регулирования страховой деятельности непосредственно участниками страхового рынка, но, в свою очередь, при жестком государственном контроле. Саморегулируемые организации в сфере страхования – это обычно союзы или ассоциации, которые являются некоммерческими организациями, и их деятельность направлена на разработку определенных стандартов. Базовыми стандартами можно обозначить стандарты корпоративного управления, организации операций на страховом рынке, внутреннего контроля, защиты интересов и прав юридических и физических лиц, а также по управлению рисками. Однако стоит сказать, что помимо базовых стандартов саморегулируемые организации также разрабатывают и внутренние [1, с. 57].

Тем самым, можно сказать, что сущность государственного регулирования страховой деятельности заключается в создании эффективной правовой базы для

данной сферы, обеспечении необходимых условий для функционирования страховых организаций, а также в формировании и развитии эффективного страхового рынка. Правовое регулирование подразделяется на различные методы и формы при наличии определенного инструментария. Важное место занимают саморегулируемые организации, так как они разрабатывают базовые стандарты в сфере страхования.

Правоотношения в сфере страхования обусловлены страховым законодательством, которое, в свою очередь, имеет определенную систему, центрально место в которой занимает страховое право. Система страхового законодательства – это некий комплекс норм права, которые регулируют отношения в страховой сфере. А страховое право – это подотрасль гражданского права [8, с. 104].

В целом, нормативные акты страховой деятельности можно разбить на два вида: нормативные-правовые акты страхового права и нормативно-правовые акты других отраслей права, например, гражданско-правового характера. Еще в начале XX века в большинстве стран мира было сформировано законодательство страховой сферы деятельности, отделенное от гражданского законодательства, которое регулирует договора страхования [8, с. 108].

Также в качестве источников страхового законодательства стоит отметить обычаи делового оборота и судебные прецеденты. Правда, в настоящий момент судебные прецеденты не применяются достаточно широко в российской практике. Еще один источник страхового законодательства – это международные правовые акты, где Российская Федерация принимает участие. Еще в начале XX века в большинстве стран мира было сформировано законодательство страховой сферы деятельности, отделенное от гражданского законодательства, которое регулирует договора страхования. (см. Рис. 3).

Если говорить о международной практике, то существует два базовых подхода к правовому регулированию страховой деятельности. Данные подходы имеют реализацию в рамках двух систем права: «континентальной» и «англо-саксонской» [8, с. 108].

«Англо-саксонская» правовая система не определяет закон как единственный источник права и придает большое значение судебному прецеденту. Законодательство в основном обуславливает общие правовые рамки, которые не включают в себя детальную регламентацию страховой деятельности. Также большая часть сторон хозяйственной жизни не имеет кодификацию. Данная система права действует в ряде стран, например, в Соединенных Штатах Америки, Канаде, Великобритании, Австралии и др. [8, с. 108].

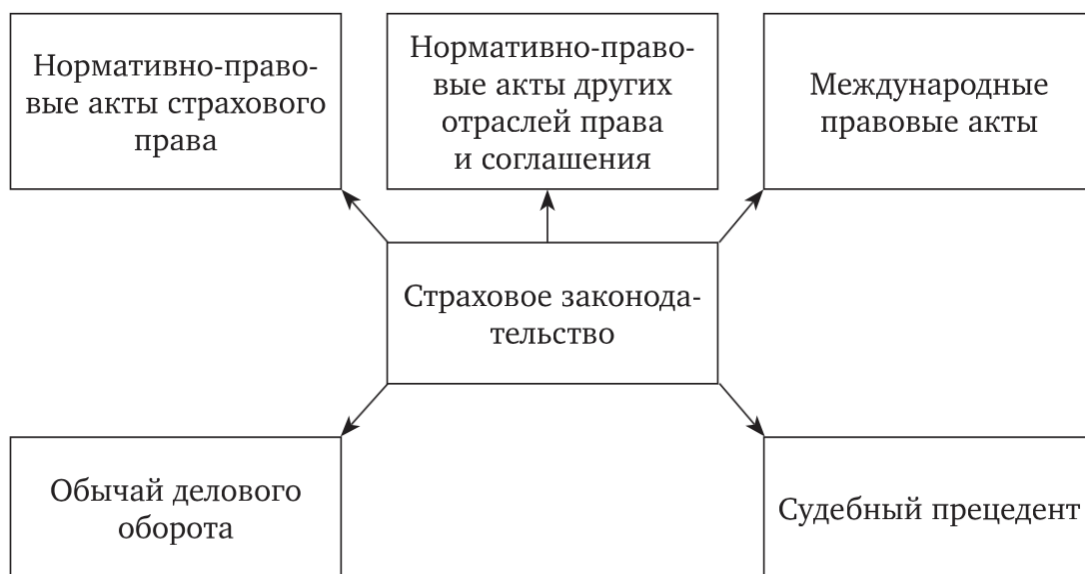


Рис. 3. Основные составляющие системы страхового законодательства [4, с. 144]

Если же говорить о «континентальной» системе права, то здесь уже страховая деятельность жестко регулируется государством и присутствует определенная регламентация всех участников при проведении страховых операций, а также производится систематический контроль за соблюдением законодательства [8, с. 108].

В Российской Федерации же функционирование страхового рынка обуславливается определенной нормативно-правовой базой, а именно достаточно большим количеством законодательных документов, например, Законом РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27.11.1992 N 4015-1, Гражданским кодексом, указами Президента РФ, указами

Правительства РФ, нормативные акты министерств и ведомств, инструкторско-методические и разъяснительные документы [8, 107]. Еще одним важным моментом является классификация законодательных норм страхового права по определенным признакам:

- по предметам правового регулирования;
- по функциям в правовом регулировании;
- по форме выражения предписания;
- по способам воздействия на субъектов страховых правоотношений

[4, с. 146-147].

Данные признаки, в то же время, подразделяются на определенные нормы права (см. Рис 4).

Также стоит отметить, что страховой рынок в России показывает неплохие тенденции на сегодняшний день, однако, если сравнивать его с аналогичными зарубежными примерами, то отечественный страховой рынок гораздо менее развит [5, с. 204]. В свою очередь, страховой рынок в Российской Федерации зародился и начал развиваться не очень давно – в конце 80-х начале 90-х годов 20 XX века, что является одним из факторов его отставания от зарубежных аналогов [5, с. 203]. Например, в Германии закон о страховом надзоре были принят в 1901 году, в Швейцарии вообще в 1885 году.

В 1994 году была организована Международная Ассоциация Органов Страхового Надзора (далее – МАОСН) для осуществления целей межгосударственной интеграции регулирования страхового рынка, которая является добровольной членской организацией органов страхового регулирования почти в 140 странах [9 с. 98].

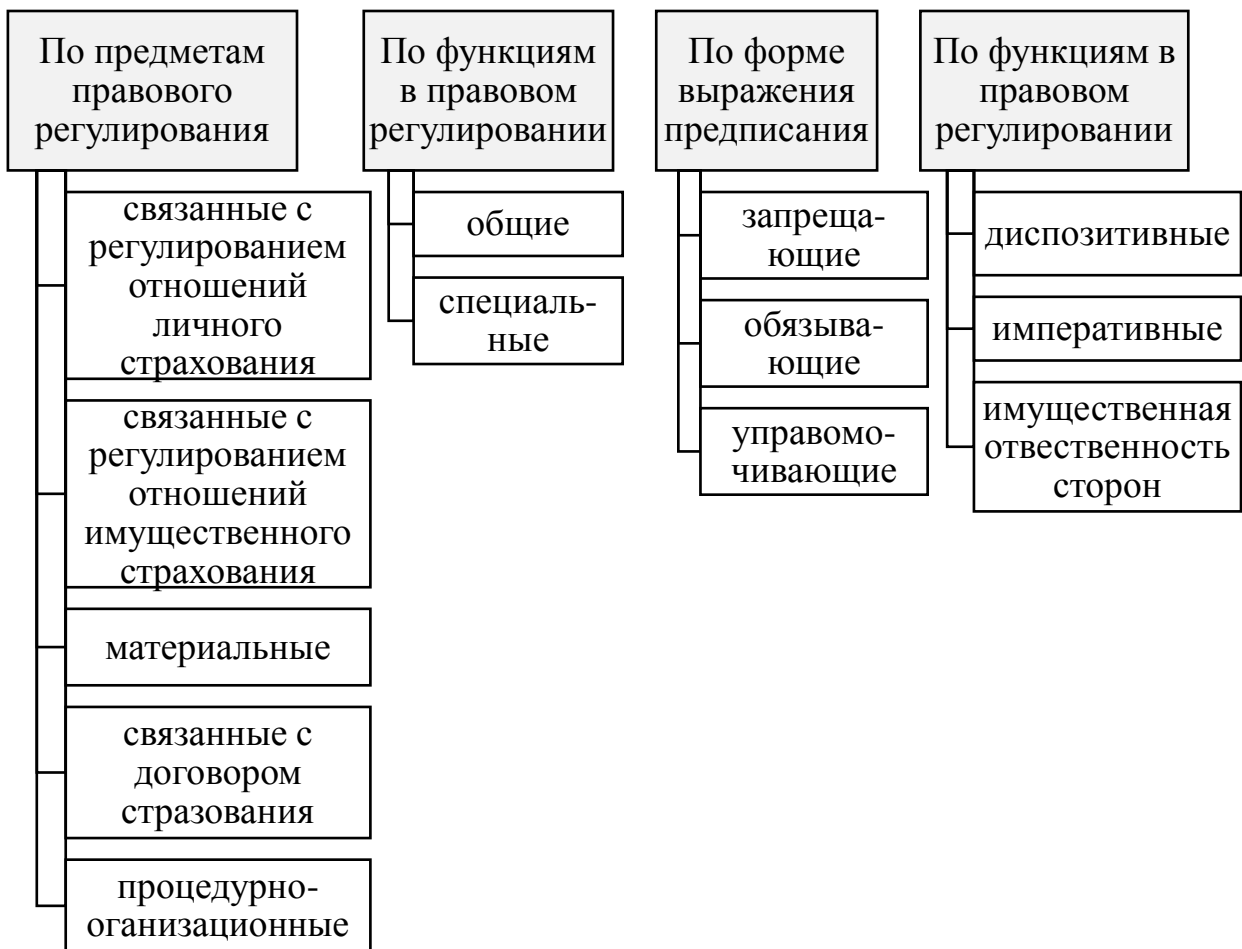


Рис. 4. Распределение признаков законодательных норм права по нормам [4, с. 147-148]

МАОСН – орган разработки международных стандартов, где происходит создание различных документов и материалов для надзора за страховой деятельностью, содействие в их применении. Данная организация за счет повышения качества надзора страховой сферы деятельности, улучшения стандартов и организации контроля в страховании, а также развитию обмена информацией и сотрудничества между различными странами обеспечивает глобальную финансовую стабильность. Свою цель в разработке международных стандартов МАОСН реализует путем создания Основных принципов страхования (далее – ОПС), которые в общемировом масштабе предусматривают контроль в сфере страхования [9, с. 98-99].



ОПС – это высший уровень нормативных документов в МАОСН, которые вне зависимости от уровня развития страхового рынка применяются к надзору в сфере страхования во всех юрисдикциях. Данные принципы содержат описания базовых элементов, которым следует присутствовать в системе страхового надзора для развития эффективного страхового сектора в финансовом отношении и обеспечения надлежащей защиты страхователей [9, с. 99].

С целью идентификации областей регулирования, в которых существующая в РФ нормативная база регулирования страховой деятельности отстает от международных стандартов и имеет возможности для совершенствования, была проведена сравнительная характеристика соответствия принципов правового регулирования страхования в РФ мировым стандартам (см. табл. 1).

Таблица 1. Сравнительный анализ соответствия принципов регуляторной базы в РФ мировым стандартам [9 с. 100-107]

№	ОПС	Реализация в РФ
1	ОПС 4 Лицензирование	Нет
2	ОПС 8 Управление рисками и внутренние контрольные процедуры	Частично
3	ОПС 9 Обзор и отчетность по надзору	Частично
4	ОПС 14 Оценка	Частично
5	ОПС 15 Инвестиционная деятельность	Частично
6	ОПС 16 Управление рисками предприятия в целях обеспечения платежеспособности	Частично
7	ОПС 16 Управление рисками предприятия в целях обеспечения платежеспособности	Частично
8	ОПС 17 Достаточность капитала	Частично
9	ОПС 18 Посредники	Частично
10	ОПС 21 Меры противодействия мошенничеству в страховании	Частично
11	ОПС 23 Надзора уровне группы компаний	Частично

Тем самым, Российской Федерации для развития страховой деятельности можно руководствоваться зарубежными системами правового регулирования данной сферы, однако стоит учитывать специфику развития отечественного страхового рынка.

Правовое регулирование страховой деятельности актуальная тема для многих стран в мире, его сущность заключается в создании эффективной правовой базы для страховой сферы, обеспечении необходимых условий для функционирования страховых организаций, а также в формировании и развитии эффективного страхового рынка.

Правовое регулирование подразделяется на различные методы и формы при наличии определенного инструментария. Методы страхования разделяются на два типа: прямой и косвенный, а формы бывают экономической и административной. Экономическая форма содержит ряд инструментов таких, как налоговая, денежно-кредитная, бюджетная политика, меры, связанные с иностранным капиталом и другие. В свою очередь, административная форма государственного регулирования страховой деятельности включает в себя в качестве инструментов: правовые нормы, ограничения, запреты, квоты, штрафы и другие.

Важное место занимают саморегулируемые организации, так как они обусловлены определенной частью функций государственных органов регулирования и разрабатывают базовые стандарты в сфере страхования. Такие организации создают новый уровень регулирования страховой деятельности непосредственно участниками страхового рынка, но, в свою очередь, при жестком государственном контроле.

В мировой практике можно встретить два вида системы страхового права: «англо-саксонская» и «континентальная». Данные системы страхового права используют многие страны, причем достаточно давно. Если говорить о страховой системе законодательства в Российской Федерации, то страховой рынок РФ довольно молодой в сравнение с рядом других стран, а следовательно, и нормативно-правовая база, и страховой контроль данной сферы также на

стадии развития. Российской Федерации для развития страховой деятельности можно руководствоваться зарубежными системами правового регулирования данной сферы, однако стоит учитывать специфику развития отечественного страхового рынка.

Статья выполнена под научным руководством ассистента Департамента страхования и экономики социальной сферы Рабы Павла Геннадьевича.

### **Библиографический список:**

1. Быкова К. В., Абросимова Ю. А. Направления государственного регулирования страховой деятельности. // Наука через призму времени. - 2018. - №7. - С. 56-59.

2. Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27.11.1992 N 4015-1 (последняя редакция). [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_1307/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/) (дата обращения: 10.05.2020).

3. Колтунова Ю.И. Государственное регулирование сферы страхования. // Modern economy success. - 2020. - №1. - С. 116-121.

4. Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.]. Страхование: учебник для вузов / Под редакцией Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — 4-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 481 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12272-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/447155> (дата обращения: 10.05.2020).

5. Машьянова Е.Е., Смирнова Е.А. Анализ современного развития страхового рынка в российской федерации. // Экономика и предпринимательство. — 2019. - №12. — С. 203-211.

6. Файзрахманова Л. М. Особенности осуществления надзора на рынке страховых услуг. // Актуальные проблемы российского права. - 2019. - №10. - С. 47-55.

7. Федеральный закон "О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации".

Федерации" от 20.11.1999 N 204-ФЗ (последняя редакция). [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_24943/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_24943/) (дата обращения: 10.05.2020).

8. Цолоев М. Х., Кошкин Д. С. Регулирование страховой деятельности в России. // Путеводитель предпринимателя. - 2020. - №2. - С. 104-110.

9. Шокин В. О. Глобальная экономика и образцы лучших мировых практик государственного регулирования страхового рынка // Российское предпринимательство. - 2017. - №1. - С. 89-109.