

*Мингазов Искандер Вагизович, магистрант, Казанский Приволжский
Федеральный университет, юридический факультет*

ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ МЕР ПО ВОССТАНОВЛЕНИЮ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Аннотация: В статье рассматриваются основные причины несостоятельности (банкротства) страховых организаций, а также меры, ориентированные на предупреждение несостоятельности этих компаний. Автор уделяет особое внимание анализу изменений, внесенных в Закон о несостоятельности (банкротстве) в 2018 году, которые касаются осуществления санации страховщиков посредством финансового оздоровления.

Ключевые слова: банкротство, временная администрация, страховая организация, страховой рынок, финансовое управление.

Annotation: The article discusses the main causes of insolvency (bankruptcy) of insurance organizations, as well as measures aimed at preventing the insolvency of these companies. The author pays special attention to the analysis of the amendments made to the Law on Insolvency (Bankruptcy) in 2018, which relate to the implementation of the rehabilitation of insurers through financial recovery.

Keywords: bankruptcy, temporary administration, insurance organization, insurance market, financial management.

Развитие страхового дела в Российской Федерации осуществляется в рамках страховых институтов, имеющих развитую инфраструктуру. В 2019 году продолжилась динамика в сторону сокращения участников страхового рынка.

Так, на 1 января 2020г., количество субъектов страхового рынка в РФ составило 255 единиц, по сравнению с предыдущим годом их количество уменьшилось на 20 субъектов. Так на 1 января 2019 г. их было 275 единиц, а по состоянию на 1 января 2018г. общее количество субъектов страхового дела составляло 309 единиц. Вместе с тем, несмотря на общее сокращение количества субъектов страхового рынка, в 2019 году продолжился рост спроса на услуги страховщиков. Объем собранных страховых премий увеличился за 2018 год на 15, 7% и достиг 1479,5 млрд. рублей, тогда как в 2017 году 1278,8 млрд. рублей. Более того, несмотря на пандемию, российский страховой рынок в 2020 г. вырос на 4,1%: объем страховых премий превысил 1,5 трлн. рублей [1].

Страхование является достаточно уязвимым сектором экономики ввиду влияния не только не только внешних факторов, но и в силу специфики страховой деятельности, связанной с рисками [2, с. 232]. Вместе с тем, несмотря на незначительный рост страховых показателей в последние годы, случаи с банкротством страховых фирм сейчас не столь редки на практике. И в итоге это в любом случае негативным образом сказывается и на клиентах. Их клиенты при этом утрачивают средства, и им необходимо в таком случае изыскивать способы вернуть причитающиеся им денежные средства. Причем совсем необязательно, что банкротом станет небольшая страховая компания. Подобные ситуации случались и с лидерами рынка страхования, стоявшими у истоков его формирования (например, СК «Наско», «РСТ», «Росстрах» и др.).

Актуальны при этом различные вопросы, которые напрямую являются так или иначе связаны с основаниями для признания фирм неплатежеспособными, а также важно принятие мер, ориентированных на предупреждение несостоятельности страховых компаний.

В настоящее время нормами Федерального закона от 26 октября 2002г. «О несостоятельности (банкротстве)» [3] сформирована цивилизованная процедура осуществления банкротства страховых компаний.

Понятие страховой организации определяется ГК РФ и Федеральным законом № 4015-1 от 27 ноября 1992 г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [4].

В соответствии с названными актами страховой организацией является юридическое лицо, созданное для осуществления страховой деятельности, имеющее соответствующую лицензию. Деятельность в качестве страховщиков индивидуальных предпринимателей в соответствии со ст. 6 указанного Закона невозможна.

Вместе с тем ни ГК РФ, ни ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» не содержат прямого указания на то, в какой организационно-правовой форме должна создаваться страховая компания и относится ли она к коммерческой либо некоммерческой организации. Исходя из основной цели деятельности большинства страховых компаний, которая состоит в извлечении прибыли из деятельности по страхованию, можно сделать вывод, что чаще всего это коммерческая организация [5].

Вместе с тем страховые организации могут быть созданы и в форме некоммерческих организаций.

Статус страховых организаций в РФ обуславливает и специфику применения процедур несостоятельности (банкротства), которая имеет особенности правового регулирования.

Банкротство тех или иных страховых фирм на практике всегда может происходить по самым разным причинам. Подобные ситуации могут происходить на деле чаще всего по таким обстоятельствам:

- недооценка имеющихся в наличии на данный момент времени экономических рисков;
- наступление сразу достаточно большого числа самых разных страховых случаев;
- недостаточно высокий уровень квалификации руководителей конкретных страховых фирм;
- реализуемая демпинговая ценовая политика;

- нечестные действия, предпринимаемые со стороны сотрудников компании, либо ее клиентов;

- отсутствие капитала на данный момент времени у конкретной работающей на рынке страховой компании.

Представленные здесь причины банкротства страховщиков в любом случае требуется изучать системно, а не по отдельности. Это очень важно. На деле редко к банкротству приводит только какая-то одна причина, это, как правило, их совокупность, так что важно учитывать и изучать эти причины комплексно.

Чтобы выявить вовремя негативные стороны работы фирмы, то в итоге приводит к ее несостоятельности, нужно применять в числе прочего внутренние системы мониторинга, аудит.

Банкротство страховой компании – это крайняя мера, обычно помочь в данном случае смогут определенные действия, ориентированные на предупреждение наступления банкротства. В частности, это может быть в числе прочего назначение временного руководства для данной компании. Так, по итогам 2019 года в отношении пяти страховщиков назначены временные администрации [6]. Временная администрация исполняет свои обязанности на протяжении установленного срока. Этот срок не превышает полгода. Но впоследствии данный срок все равно можно, если требуется, продлить до полутора лет.

Существующая временная администрация фирмы-страховщика также среди прочего со своей стороны имеет полное право принимать решения в отношении имеющейся в наличии нераспределенной прибыли с целью осуществления покрытия убытков страховщика.

Временная администрация конкретной компании-страховщика имеет полное право со своей стороны на то, чтобы ввести мораторий удовлетворения требований со стороны кредиторов на три месяца. Его впоследствии в случае необходимости можно продлить.

В законе в настоящее время установлен запрет на осуществление удовлетворения требований со стороны учредителя неплатежеспособной фирмы-страховщика. Кроме того, действующим сейчас в Российской Федерации законом приостанавливаются требования граждан касемо возвращения им части страховой премии в случае прекращения действующего договора страхования. Это не относится к требованиям, касающимся выплаты выходных пособий работникам фирмы, которые работали в ней на основании трудовых договоров и т. д.

Кроме того, в Закон о несостоятельности (банкротстве), в главу о банкротстве страховых организаций, в 2018 году были введены нормы, касающиеся осуществления санации страховщиков посредством финансового оздоровления. Ранее по отношению к страховщикам не использовали в рамках проведения процедур банкротства механизм финансового оздоровления.

Решение касемо осуществления на практике санации страховщика (финансовое оздоровление, введение временной администрации) принимает Центробанк РФ. Для эффективного осуществления полномочий, в структуре ЦБ РФ был создан Департамент страхового рынка, который осуществляет функции контроля за платежеспособностью, тарифной политикой страховых организаций, инвестиционной деятельностью данных организаций.

Таким образом, эффективное государственное регулирование призвано и должно обеспечивать выполнение страховых обязательств, защиту интересов потребителей страховых услуг и действенный контроль страхового сектора экономики [7, с. 48].

Инициировать процедуру банкротства в отношении страховщика можно только после осуществления мер по восстановлению платежеспособности данного субъекта. Признать страховщика несостоятельным можно на основании следующих признаков, предусмотренных ст.183.16 Закона о банкротстве:

- требования кредиторов (клиентов) к организации не исполнены в течение 14 дней, а общая сумма превышает 100 тыс. рублей;

- общая стоимость имущества или активов компании недостаточна для исполнения финансовых обязательств по уплате платежей;

- в период действия временной администрации экономическая способность компании не была восстановлена.

Библиографический список:

1. Статистический обзор Банка России за 2019 год // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/108036/stat_lis_2019.pdf (дата обращения: 14.04.2021).

2. Файзрахманова Л.М. Внутренний контроль за деятельностью субъектов страхового рынка // Евразийский юридический журнал. 2019. № 7 (134). С. 232-233.

3. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 07.03.2018) «О несостоятельности (банкротстве)» // Российская газета. - 2002. - N 209-210.

4. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Российская газета. 1993. N 6.

5. Захарова Н.А., Бевзюк Е.А., Кабанцева Н.Г., Ларионова В.А., Слесарев С.А. Комментарий к Закону РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (постатейный) // СПС КонсультантПлюс. 2014.

6. Статистический обзор Банка России за 2019 год / Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций // <https://cbr.ru> / дата обращения 12.04.2021г.

7. Файзрахманова Л.М. Особенности осуществления надзора на рынке страховых услуг// Актуальные проблемы российского права. - 2019. - №10 (107). - С.47-55.