

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ИСПОЛНЕНИЯ НАКАЗАНИЙ
Федеральное казенное образовательное учреждение высшего образования
«Самарский юридический институт Федеральной службы исполнения наказаний»

Факультет внебюджетной подготовки
Кафедра профессиональных дисциплин

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Тема: «**Основные направления государственного регулирования
страховой деятельности в РФ**»

Выполнил:
студент 171-ОС группы 5 курса
очной формы обучения по
специальности 40.05.02
Правоохранительная деятельность
Фадеев Александр Евгеньевич

Научный руководитель:
Кандидат юридических наук, доцент
Прасковьян Дмитрий Александрович

Рецензент:
Начальник ОУУП и ПДН ОП №4
Управления МВД России по
г. Самара, Майор полиции
Колокольцев Андрей Алексеевич

Решение заведующего кафедрой о допуске к защите

Ю. И. Юрченко

Дата защиты: 28.06.2022

Оценка 3 (удовлетвор.)

Самара
2022

Оглавление

Введение.....	3
ГЛАВА 1. Теоретические аспекты государственного регулирования страховой деятельности в Российской Федерации.....	6
1.1 Становление и развитие института страховой деятельности в РФ.....	6
1.2 Понятие, основные направления и система государственного регулирования страховой деятельности.....	24
ГЛАВА 2. Государственный контроль (надзор) как средство государственного регулирования страховой деятельности в Российской Федерации.....	43
2.1 Механизм государственного контроля (надзора) за страховой деятельностью.....	43
2.2 Обеспечение прав участников страховой деятельности при осуществлении государственного контроля (надзора).....	65
Заключение.....	73
Библиографический список.....	78

Введение

Актуальность исследования состоит в том, что долгое время вопрос о государственном регулировании страхования не рассматривался. Вызвано это было тем, что в период государственной монополии в этом не было необходимости, но с появлением коммерческих организаций стала возникать необходимость в регулировании их деятельности. Институт страхования в последнее время стал особенно важен в современных реалиях отечественной экономической системы.

Развитие института необходимо в силу усложнения системы товарно-денежных отношений, в ходе которых производство растёт и модернизируется индивидуальная собственность физических и юридических лиц, а так же само государство как участник гражданских отношений. Всё это нуждается в развитии института страхования – стремительный рост интереса общества к различным видам страховых услуг, многоаспектность, неоднозначность толкования страхового законодательства РФ, а также необходимостью его совершенствования и систематизации. Страхование – объективно нужная часть экономических отношений в общественнопроизводственной системе социального экономического строя. Так как в частности именно этот институт работает на распределение рисков между хоз. Субъектами, оказывая полезное влияние на их деятельность, ибо многие отрасли хоз. Деятельности несут повышенную степень риска.

Ввиду изменений социально экономического устройства государства и внедрением рыночных механизмов, инструментов хозяйствования, подвластных действию законов рыночной экономики, обеспечение

безопасности от всех рисков оказывается острой необходимостью.

Один из важных факторов, который работает как стимулятор хоз. Деятельности в условиях рыночной экономики – страхование, оно уравнивает права всех участников рыночных отношений.

Но страховая система не идеальна, так как многие страхователи остаются без защиты. Таким образом, множество участников страховых отношений, натываются на недобросовестное выполнение страховыми организациями своих обязательств, а именно, страховщики навязывают доп. Страховые полюса, занижают или же совсем отказывают в выплатах, но с другой стороны, сами же страховые организации ставят себя в уязвимое положение.

Проблема государственного регулирования страхового рынка является одной из самых актуальных тем для изучения в теории и практике отечественного страхования. Важность ее заключается в том, что несмотря на более чем двадцатилетний срок развития страхового дела в России, система ее государственного регулирования до сих пор окончательно не сформировалась. Постоянно идет совершенствование нормативно-правовой базы, реорганизуются органы страхового надзора, постоянно меняется состояние самого рынка. Неустойчивость системы государственного регулирования страхового рынка вызвано не только внутренними проблемами, но и проблемами макроэкономического характера. О практической значимости данного вопроса говорит и тот факт, что с каждым годом увеличивается число судебных споров, связанных со страховой деятельностью и исполнением договоров страхования, а также постоянно возрастающий поток жалоб граждан в органы страхового надзора по поводу неправомерных, по их мнению, действий страховщиков.

Очень часто это связано и с дефектами законодательства, такими, как противоречивость норм, многоаспектность толкования, что допускает неоднозначный подход, множество пробелов, не позволяющих определить правила поведения участников страховых правоотношений, отсутствие

механизма реализации отдельных норм.

Объект исследования – общественные отношения, складывающиеся в процессе государственного регулирования страховой деятельности.

Предметом исследования является – нормы права, регулирующие страховую деятельность в Российской Федерации.

Цель исследования – комплексный анализ теоретических и практических вопросов, связанный с основными направлениями государственного регулирования страховой деятельности в Российской Федерации.

Задачи:

- Раскрыть становление и развития страхового института в РФ.
- Изучить понятие, раскрыть основные направления государственного регулирования страховой деятельности и исследовать систему государственного регулирования страховой деятельности в РФ.
- Рассмотреть государственный контроль (надзор) как средство государственного регулирования страховой деятельности в Российской Федерации.
- Изучить и проанализировать механизм государственного контроля (надзора) за страховой деятельностью.
- Раскрыть и проанализировать обеспечение прав участников страховой деятельности при осуществлении государственного контроля (надзора).

В данной работе были использованы следующие **методы исследования**: классификация, исторический метод, метод сравнительного правоведения.

Теоретическая база исследования и степень научной разработанности темы. Вопросам развития страховой деятельности посвящены работы таких авторов, как С.Б. Авдашева, А.О. Руденский, А.П. Архипов, Н.Н. Никулина, Ю.М. Журавлев, Н.В. Корнилова, И.А. Кузнецова, М.Б. Смирнова, Ю.А. Сплетухов и др.

Несмотря на достаточно подробное изучение этого вопроса в научной литературе, многие вопросы регулирования страхового рынка нуждаются в

дополнительном изучении. Это связано с совершенствованием законодательства в этой сфере, а также поиском новых направлений работы регулирующих институтов. Все вышесказанное определило выбор темы, цель и задачи курсовой работы, ее объект и предмет.

Структура работы: Работа состоит из введения, двух глав, состоящих из подпунктов, заключения, библиографического списка.

ГЛАВА 1. Теоретические аспекты государственного регулирования страховой деятельности в Российской Федерации

1.1 Становление и развитие института страховой деятельности в РФ.

Первые признаки страхования появились еще в древности. Таким образом, в рабовладельческом обществе уже существовали договоры, в которых выделялись признаки договора страхования. Два тысячелетия до нашей эры на Ближнем Востоке во времена царя Хаммурапи члены торгового каравана заключали между собой договоры о совместном несении убытков, которые могли произойти в пути от нападения воров, кражи товаров, падения верблюдов, и т.д. В Палестине и Сирии участники каравана принимали аналогичные меры на случай гибели, кражи или потери осла. В области судоходства были заключены договоры о взаимном распределении убытков от кораблекрушений и других морских рисков между торговыми кораблестроителями Финикии, северных государств Персидского залива и Древней Греции. Взаимное страхование получило дальнейшее развитие в Древнем Риме. Его использовали различные союзы и коллегии, объединившие своих членов на основе профессиональных, материальных и личных интересов. Средневековое страхование часто называют страхованием гильдии. Этот этап становления страховой деятельности характеризуется более тесными общечеловеческими отношениями между членами товариществ (1012 вв.). Купцы объединялись в корпорации, основной функцией которых была взаимопомощь в чрезвычайных ситуациях или страховая функция. В 1310г. в Брюгге была создана Страховая палата, проводившая операции по страховой защите интересов ремесленников и купеческих гильдий. И хотя на продвинутом этапе развития средневекового страхования участниками страховых фондов часто становились люди вне

общества, тем не менее, для этого этапа развития страхового института характерно отсутствие цели получения прибыли. Постепенно общества взаимного страхования стали превращаться в профессиональных коммерческих страховщиков, основанных на принципах предпринимательства, расширяющих виды страхования и получающих прибыль. Благодаря развитию математики страхование постепенно стало научной основой. В результате спроса на страховые услуги формы и методы страхования обогащались и изменялись, и уже в начале второй половины 18 в. в Западной Европе существовало около ста видов личного имущества и страхования. Так, в 1706 году и в 1819 веках была основана первая компания по страхованию жизни. Появляются новые виды страховых услуг, такие как страхование животных, страхование финансового ущерба, страхование от кражи и т.д.

Появление страхования и начало его становления как института гражданского права в России связано с памятником древнерусского права - "Русской правдой", в которой представлены интересные сведения о законодательстве XXI вв. Особое значение для нас имеют правила о материальном возмещении вреда, причиненного обществом в случае убийства.¹ Вот некоторые из них:

«Если кто убьет княжеского мужа, напав на него, и убийца не пойман, то уезд, где найден убитый, платит за него 80 гривен. Если убит обычный человек, то район платит 40 гривен» (ст. 3) «Если убийство было совершено не умышленно, а в ссоре или на вечеринке на глазах у людей, то виру платит убийца, также вместе с помощи района» (статья 6).

«Если кто откажется платить дикий вир, то уезд не помогает ему платить за себя, и тогда он платит за себя» (статья 8).²

¹ Страхование право: учебное пособие для студентов всех форм обучения по направлению 40.03.01 - Юриспруденция / А. В. Кашин ; Сибирский ин-т упр. - Новосибирск : Российская акад. нар. хоз-ва и гос. службы при Президенте Российской Федерации, 2015. - 105 с.

² Русская Правда // Российское законодательство X-XX вв.: В 9 т. Т. 1. Законодательство Древней Руси. М.: Юридическая литература. 1984. С. 27-80.

Статьи 6 и 8 Русской Правды содержат все элементы договора страхования гражданской ответственности, считая, что при неумышленном убийстве дикий вир является результатом предварительного договора страхования и не обязателен для всех, а только для тех и в пользу тех, кто по настоящему договору присоединился к такому обществу взаимного страхования. Приведенные нормы указывают на существование обязательного страхования, которое носило публичный характер. Роль держателя страхового фонда была передана округе. Страхование гражданской ответственности в столь ранний период встречается только на Руси. Можно смело говорить, что это наш вклад в развитие страхования.

Аналогично древнему путевому страхованию было развито страхование у чумаков. «Обычаями чумацкой торговли устанавливалось, что если в пути у чумака падет вол, то на артельные деньги ему покупается другой». Почти до конца XVII в. в России не существовало отечественных страховых организаций, равно как и не было страхования ни публичного, ни частного которое нашло бы какое-то отражение в нормативных актах или литературе. Потребность в страховании частично удовлетворялась путем пользования услугами иностранных страховых компаний, что влекло за собой значительный отток золота за границу для уплаты страховых премий.

Желая прекратить это явление, правительство в 1786 издало закон, воспрещающий «... в чужие государства фабрики и дома отдавать на страх и тем вывозить золото во вред и убыток государственный».

Фактически, эту норму через 206 лет повторили в Законе РФ «О страховании» - п.4 ст.8.³

В настоящее время ученые уделяют существенное внимание месту страхового права как в системе права России в целом, так и в системе финансового права. Вопрос о месте страхового права в системе права России является дискуссионным и спорным, так как существуют различные точки

³Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1 (в ред. от 03.07.2016) // Российская газета. - 1993. - 12 января.

зрения. Ряд ученых считают, что страховое право является самостоятельной отраслью права

Этой точки зрения придерживался Е. Мен, полагавший, что страховое право должно быть отнесено к самостоятельным отраслям права вследствие многообразия и невозможности отнесения ни к одной из существующих отраслей правовых норм, регулирующих страхование.⁴

В.П. Крюков в 1925 г. писал, что «вся совокупность договорно-страховых принципов имеет полное право на самостоятельное правовое существование как отдельный кодекс юридическостраховых норм», поэтому следует «произвести полную изоляцию норм страхового права от других смешиваемых с ним гражданских законов»⁵

Противники подобного мнения обосновывают невозможность признания страхового права в качестве самостоятельной отрасли на том основании, что для признания отрасли самостоятельной необходимо, чтобы страховые правоотношения представляли собой качественно иной комплекс общественных отношений, для которого требуется разработка особой, собственной методики правового регулирования. Данный процесс приводит к образованию отдельной специфической совокупности правовых норм, выделяющихся из общего правового массива. Следует отметить, что большинство ученых, в особенности цивилистов, склонны считать возникающие в процессе осуществления страхования правоотношения отношениями гражданскоправового характера, отрицая либо минимизируя роль финансовоправового аспекта в регулировании правоотношений по страхованию.

Так, О.А. Красавчиков дает определение страховому праву как «гражданскоправовому институту, состоящему из комплекса правовых норм,

⁴ Мен Е. Юридическая природа страхового договора по законодательству РСФСР // Вестник государственного страхования. 1923. N 7 – 8. – стр.6

⁵ Крюков В.П. Очерки по страховому праву. М., 1992 (переизд. 1925 г.). С. 12, 49; Мен Е. Юридическая природа страхового договора по законодательству РСФСР // Вестник государственного страхования. 1923. N 7 - 8. С. 9

регулирующих имущественные и личные неимущественные отношения, возникающие при создании и использовании страхового фонда»⁶

Становление страхования в РФ имеет возможность быть поделено на 4 периода: 1ый, с 1771 до 1827 г., охватывает собою эти догадки организации страхования, которые в последующем нешуточного становление получили; 2, с 1827 по 1850г. ориентировочно, характеризуется воздействием акционерных обществ, располагавших монополией, поставленной для их правительством с целью помощи в 1ое время их существования; по завершении сего монопольного периода начинается 3ий, свободной конкуренции и обособленной работы фирм и, в конце концов, с 1880 г. общества акционерные и на почвах взаимности начинают значимо вырастать, и бывают замечены тарифные соглашения, устанавливающие совместные причины для выполнения страхования акционерными обществами. 1ый навек давал собою по закону о вдовьей казне 1771 г. картина страхования жизни, но он становления не получил. При учреждении в 1776 г. Муниципального Заемного Банка ему предоставлено было право «принимать на личный испуг каменные жилища и фабрики» и в что же году при заемном Банке учреждена страховая экспедиция; некоторое количество позднее, в 1797 г., при Муниципальном Ассигнационном Банке не закрыта была страховая контора для страхования продуктов, но в общем операции всех данных учреждений были в высшей степени малозначительны. Последующие эксперименты были ещё наименее успешны: прибор в 1798 и 1799 гг. в Столице и Петербурге при Камеральном Департаменте «АссекуранцКонторы» или же «ФейерКадастра» для обоюдного страхования от пламени, не оставило практически никаких отпечатков.

Когда в 1800 г. был издан указ об учреждении страховой фирмы для кораблей и продуктов, то жаждущих адресоваться к данному предприятию не отыскалось. Некоторое количество позднее составленный министром денег в царствование Александра I Гурьевым, план «Государственной страховой

⁶ Советское гражданское право: учебник / под ред. О.А. Красавчикова. Т. 2. М., 1985. С. 26

конторы» решительно не получил воплощения. Все эти поползновения привели к убеждению в том, собственно что инициатива со стороны правительства не имеет возможность владеть фурора и собственно что лучше вербование к данному занятию личной инициативы; пока что было подозрение о общей организации свежего страхового учреждения правительством и личными лицами, но вслед за тем данная идея была оставлена. Появление личного страхования в РФ должно большей частью энергии популярного экономического активиста тогдашней России, барона Штиглица; потерпев беду в основании фирмы «С.Петербургский Феникс», он в 1827 г. вместе с другими учредителями раскрывает на акционерных началах 1ое Отечественное Страховое Разговор для страхования от пламени.⁷ Момент для учреждения сего фирмы был избран довольно успешно, например как надобность в страховании к данному времени была довольно великовата. Правительство со собственной стороны, желая «...поддержать образующееся дело, предоставило совместную монополию по страхованию в наиглавнейших губерниях на двадцатилетний срок».

В 1835 г. появилось на акционерных началах 2ое Отечественное Разговор страхования от пламени, которое возымело монополию на двенадцать лет в других сорока губерниях РФ. В что же 1835 г. по инициативе прусского подданного Шведерского вступило в работа 1ое акционерное разговор страхования жизни в РФ, а как раз: «Российское Разговор застрахования капиталов и доходов», учрежденное в 1835 г. страхование жизни, распространившееся в это время в Западной Европе, в РФ не могло отыскать для себя тем более оптимальных критерий вследствие недочета культурности, а еще и кое какого предубеждения; владычество крепостного права еще считалось одним из больших затруднений. Разговор это возымело преимущество на 20 лет; работа его была построена на тех же причинах, которые приноравливались в Германии, в Готском и Любекском обществах страхования жизни. В конце сего периода появляются влечения к организации

⁷ Страховое право: учеб.пособие /С.В. Парадонов. - М.: Юристь, 2015

транспортного страхования (первоначально на Черном море) и в 1847г. раскрывается фирма «Надежда», занявшаяся страхованием транспортов. Данный этап по денежным итогам был выдающимся в отношении огневого страхования, которое приносило в том числе и до 55% выгоды на ведущей капитал.

Страховые общества в влечении распространить собственную работа вшироких кругах общества выбрали в состав правления лиц, занимавших тем более видимое казенное и социальное положение; так, к примеру, в роли директоров выступали эти лица, как граф Мордвинов, граф Бенкендорф, граф Строганов, граф Муравьев, князь Орлов и почти все иные. В последующем начинается этап свободной конкуренции страховых компаний. В это время, не считая образуемых акционерных, бывает замечена большое количество городских обществ обоюдного страхования от пламени, а с 1864 г. вступает в мощь «Положение о обоюдном неотъемлемом земском страховании от огня».

С 80 х годов уточняется помаленьку тарифные соглашения страховых обществ, формирующие в данном направлении совместные причины для работы в начале в страховании от пламени, а затем и в страховании жизни.

Рост экономической жизни РФ рождает новые запросы на страхование, появляются новые российские страховые общества и выступают со своими сделками как и заграничные общества. 1894г. – над страховыми предприятиями установлен государственный надзор и определены общие правила отчетности. 1906г. - доступно государственное страхование жизни.

Великая Октябрьская социалистическая революция не коснулась деятельности именно страховых учреждений, и они продолжили свое самостоятельное существование до весны 1918 г., когда был образован Совет по делам страхования на который возлагался контроль за деятельностью этих страховых учреждений.

После революции страхование законодательно закрепились в следующих нормативно-правовых актах:

* декретом СНК РСФСР от 23 марта 1918 г. учрежден государственный контроль над всеми видами страхования, кроме социального, возглавляемый Комиссариатом по делам страхования.

* декретом СНК РСФСР от 28 ноября 1918 г. «Об организации страхового дела в Российской Республике» страховое дело было заявлено, всех его видах – государственной монополией.⁸

* утверждение ЦИК и СНК от 18 сентября 1925 г. «Положения о государственном страховании в СССР», где было записано, что страхование во всех его видах является государственной монополией СССР.

ГУ гос. страхования в СССР (совместно с его органами в р-нах, городах, областях, краях и республиках) был Госстрах. До 1958 г. система Госстраха была сверх централизованной в масштабе СССР.

1958г. небольшая часть системы Госстраха передается в ведение министерств финансов союзных республик.

С 1967 по 1991 г. система Госстраха была уже союзнореспубликанской. Она возглавлялась Правлением Госстраха СССР, которое подчинялось Минфину СССР.

В 1947 г. из состава Госстраха СССР выделилось Управление иностранного страхования СССР (Ингосстрах) как самостоятельная хозрасчетная организация.

Значительную роль в развитии страхового права сыграло постановление Совета Министров СССР от 30 августа 1984 г. «О мерах по дальнейшему развитию Государственного страхования и повышению качества работы страховых органов». Ситуация резко изменилась в связи с легализацией предпринимательства в России, когда коммерческие, финансовые и хозяйственные риски сделали повседневной реальностью для десятков тысяч бизнесменов. Реальностью стала и практика страхования таких рисков.⁹

⁸ Декрет СНК РСФСР от 28.11.1918 "Об организации страхового дела в Рос. Республике"

⁹Страховое дело [Текст] / Проф. С. А. Рыбников. - [Москва] : Заочторгкурсы, 1929 ("Мосполиграф", 13-я тип. "Мысль печатника"). – стр.16

Начало реальной демонополизации страхового дела положил закон «О кооперации», принятый Верховным Советом СССР 26 мая 1988 г. Этим законом предусматривалось, что кооперативы могут страховать свое имущество и другие имущественные интересы в органах государственного страхования, а также создавать кооперативные страховые учреждения; определять условия, порядок и виды страхования.

Однако уже с самого начала кооперативные организации не ограничились сферой, определенной законом, и стали проводить различные операции по имущественному, кредитному страхованию и страхованию жизни. Сейчас этих видов страхования очень много.

Значительную роль в ускорении создания негосударственных страховых обществ сыграло утверждение Советом Министров СССР 19 июня 1990 г. Положения «Об акционерных обществах и товариществах с ограниченной ответственностью» и постановления «О мерах по демонополизации народного хозяйства» (16 августа 1990 г.).¹⁰ Последнее постановление прямо ориентировано на то, что на страховом рынке могут действовать конкурирующие между собой государственные, акционерные, взаимные и кооперативные общества, которые могут проводить разнообразные виды страхования.

В условиях демонополизации страхования на территории РФ создают страховые организации с участием иностранного капитала (оффшорные страховые компании), также аккредитуются представительства иностранных страховых, перестраховочных и брокерских компаний.

В начале 90х годов в РФ при переходе к рыночным отношениям началось восстановление частного страхового рынка и его развитие не останавливается о настоящее время. Основной фундамент заложил нормативноправовой акт 27 ноября 1992 года Закон РФ No 40151 «О страховании», вступивший в силу 12 января 1993 г. в 1999 году, который

¹⁰ Страховое дело [Текст] / Проф. С. А. Рыбников. - [Москва] : 1929 ("Мосполиграф", 13-я тип. "Мысль печатника"). – стр. 18

переименовали в Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» (далее по тексту Закон о страховании).¹¹ И по сегодняшний день закон действует в редакции от 01.04.2022.

Первые шаги к осуществлению государственного страхового надзора и введения обязательного лицензирования страховщиков взаимосвязано с созданием в 1992 году Федеральной инспекции по надзору за страховой деятельностью (Росстрахнадзор). В 1996 г. Росстрахнадзор преобразовали в Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ (ДСН МинФина РФ). А в 2004 г. ДСН был упразднен и его основные функции были переданы ФССН РФ.

4 марта 2011 года Указом Президента РФ № 270 ФССН совместили с Федеральной службой по финансовым рынкам, а её в свою очередь Указом Президента РФ №645 от 25.10.2013¹² году упразднили и с 01 сентября 2013 года функции органа страхового надзора выполняла Служба Банка России по финансовым рынкам, а с 03 марта 2014 года и по настоящее время выполняет Департамент страхового рынка Банка России, который имеет три представительства: в Новосибирске, Санкт-Петербурге и Москве.

Нужно заметить, что в последние годы пришла в движение деятельность органов гос. власти по развитию страхового законодательства в целом и отдельных его вопросов, т.е. законодательство о страховании постоянно обновляется. В первые годы двадцатого столетия приняли такие законы, как ФЗ от 25 апреля 2002г. №40ФЗ (ред. От 01.04.2022) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», ФЗ от 23 декабря 2003 г. № 177ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», ФЗ от 29 июля 2004г. № 96ФЗ «О выплатах банка России по вкладам физических лиц в признанных

¹¹Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1 (в ред. от 03.07.2016) // Российская газета. - 1993.

¹² Указ Президента РФ от 25.07.2013 N 645 "Об упразднении Федеральной службы по финансовым рынкам, изменении и признании утратившими силу некоторых актов Президента Российской Федерации"

банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации» и другие.

С 29 июля 2018 г. вступила в силу поправка к ст. 25 «Условия обеспечения финансовой устойчивости страховщика», в соответствии с которой минимальный размер уставного капитала страховщика, осуществляющего только мед. Страхование в форме добровольного и обязательного страхования, сумма, которая устанавливается равняется 120 млн. руб., а на основе базового размера уставного капитала иного страховщика, равного 300 млн. руб. устанавливается мин. размер уставного капитала, а также применяют ранее используемые коэффициенты.¹³

Таким образом, минимальное требование к уставному капиталу для страховщиков, занимающихся только обязательным или добровольным медицинским страхованием в 120 млн. руб. Для иных страховщиков базовый мин. размер уставного капитала вырос в 4 раза с 2012 г. Такие меры должны привести к укрупнению компаний, и, по всей видимости, этот рост должен заставить уйти с рынка определенное количество страховых компаний.

Кроме всего этого, ст. дополняется п. 3.1, в соответствии с которым перечень документов, подтверждающих выполнение установленных требований к уставному капиталу страховщика, устанавливается органом страхового регулирования. 02.07.2021 в Закон об ОСАГО внесли изменения, теперь согласно ст. 1 «Страховщикстраховая организация и иностранная страховая организация, которые вправе осуществлять обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в соответствии с разрешением (лицензией), выданным в установленном законодательством Российской Федерации порядке.»¹⁴

Страховщики должны быть членами профессионального объединения

¹³ Федеральный закон от 29.07.2017 N 218-ФЗ (ред. от 30.12.2021) "О публично-правовой компании "Фонд развития территорий" и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2022)

¹⁴ Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 01.04.2022) "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств".

страховщиков, действующего на основании настоящего Федерального закона (п. 2 ст. 21 Федерального закона № 40-ФЗ).¹⁵

Федеральный закон № 473ФЗ от 18.12.2018 вносит изменения в п. 1 ст. 25 «Функции и полномочия профессионального объединения страховщиков», этот пункт представлен в новой редакции, принципиально в новой формулировке дан пп. «г» п. 1 ст. 25

А Федеральный законот 21.07.2014N 223-ФЗдополнил п. 2 ст.25 пятом обзацом:

«Профессиональные объединения вправе:

осуществлять возложенные на него в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями международных систем страхования функции национального объединения страховщиков, осуществляющего операции в рамках международных систем страхования.»¹⁶

Внесены изменения и в ст. 26 «Правила профессиональной деятельности. Профессиональное объединение страховщиков определяет правила, необходимые профессиональному объединению и членам и содержат требования, связанные с деятельностью членов профсоюза страховщиков, а также оформлением их документов в случае передачи страховых портфелей., а также доп. условий и особенностей передачи страхового портфеля, в том числе выбора страховщика, которому передается страховой портфель, при применении мер по предупреждению банкротства страховщика и в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве страховщика, порядка определения размера и выплаты страховщику, которому передан страховой портфель, соответствующего вознаграждения. Также добавлен новый пп. «с», который касается прописания порядка ведения и предоставления журнала учета заключенных договоров

¹⁵Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1 (в ред. от 03.07.2016) // Российская газета. - 1993.

¹⁶Федеральный закон "О внесении изменений в Федеральный закон "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 21.07.2014 N 223-ФЗ

обязательного страхования, сострахования, журналов учета досрочно прекращенных договоров страхования.

В общем все поправки, которые вносят усиливают позиции профессиональных объединений страховщиков саморегулируемых организаций. В состав временной администрации на данный момент вправе входить представители саморегулируемой организации или саморегулируемых организаций, участником которых является финансовая организация, по представлению соответствующей саморегулируемой организации (ст. 183.6 Федерального закона № 127-ФЗ).¹⁷

По объему самые обширные изменения внесли в Закон о банкротстве. В соответствии с внесенными изменениями для целей № 127ФЗ признана утратившая силу ст. 183 «Рассмотрение дела о банкротстве страховой организации», Закон дополнили новыми статьями вместо неё, с ст. 183.1 «Меры по предупреждению банкротства финансовой организации» до ст. 183.26 1 «Особенности осуществления Агентством функций временной администрации», которая была введена Федеральным законом от 20.04.2021 N 92-ФЗ.¹⁸

Статьи, которые указаны выше должны определить намного подробнее особенности банкротства финансовых организаций, установление условий и порядка приведения в действие мер по предупреждению их банкротства. Эти статьи также устанавливают общие основания применения мер по предупреждению банкротства и перечень мероприятий в рамках мер по предупреждению банкротства, такие как разработка и реализация плана восстановления платежеспособности, введение временной администрации. Закон определяет задачи и функции временной администрации, последствия ее назначения, сроки деятельности

¹⁷Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 30.12.2021, с изм. от 03.02.2022) "О несостоятельности (банкротстве)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2022)

¹⁸ Федеральный закон от 20.04.2021 N 92-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"

временной администрации и основания для прекращения её деятельности. Основаниями для применения мер по предупреждению банкротства финансовой организации, согласно внесенным изменениям являются:

- 1) неоднократный отказ в течение месяца в удовлетворении требований кредиторов по денежным обязательствам. При этом под таким отказом понимается неисполнение или ненадлежащее исполнение требований кредиторов по денежным обязательствам в течение десяти рабочих дней со дня возникновения обязанности удовлетворения таких требований, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом;
- 2) неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей в срок свыше десяти рабочих дней со дня наступления даты ее исполнения;
- 3) недостаточность денежных средств для своевременного исполнения денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей, если срок исполнения таких обязательств и (или) обязанности наступил.

При такой ситуации в случае появления причин, обозначенных выше, экономическая организация в течении 15 дней с даты их появления должна адресовать в контрольный орган извещение об этом, с приложением намерения восстановления ее платежеспособности, в случае если отсутствуют симптомы разорения экономической организации (ст. 183.2 Федерального закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 30.12.2021, с изм. От 03.02.2022)).¹⁹

Финансовая организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, подтвержденные вступившими в законную силу судебными актами требования о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате

¹⁹ Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 30.12.2021, с изм. от 03.02.2022) "О несостоятельности (банкротстве)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2022)

обязательных платежей при наличии хотя бы одного из следующих признаков банкротства:

- 1) сумма требований кредиторов по денежным обязательствам, подтвержденных вступившими в законную силу судебными актами требований о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) обязательным платежам к финансовой организации в совокупности составляет не менее чем сто тысяч рублей и эти требования не исполнены в течение четырнадцати дней со дня наступления даты их исполнения;
- 2) не исполненные в течение четырнадцати дней с даты вступления в законную силу решения суда, арбитражного суда либо судебного акта суда или арбитражного суда, по которому выдан исполнительный лист на принудительное исполнение решения третейского суда о взыскании с финансовой организации денежных средств независимо от размера суммы требований кредиторов;
- 3) стоимость имущества (активов) финансовой организации недостаточна для исполнения денежных обязательств финансовой организации перед ее кредиторами и обязанности по уплате обязательных платежей;
- 4) платежеспособность финансовой организации не была восстановлена в период деятельности временной администрации. (ст. 183.16).²⁰

В новой редакции Федерального закона № 127-ФЗ четко прописано, что при рассмотрении дела о банкротстве финансовой организации, предусмотренные финансовое оздоровление и внешнее управление не применяются. Кроме этого, в случае возбуждения дела о банкротстве финансовой организации по заявлению временной администрации в связи с установленной временной администрацией невозможностью восстановления платежеспособности финансовой организации

²⁰ Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 30.12.2021, с изм. от 03.02.2022) "О несостоятельности (банкротстве)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2022)

предусмотренное Законом о банкротстве наблюдение не применяется (ст. 183.17).

Федеральный закон от 14 июня 2012 г. № 78ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в связи с принятием Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном» вносит изменения в ряд законов: ФЗ от 10.12.1995г № 196-ФЗ «О безопасности дорожного движения»; ГК РФ; ВК РФ; КТМ РФ; НК РФ; Кодекс внутреннего водного транспорта РФ; ФЗ от 25.04.2002 г № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».²¹

С 1 января 2013г., если нет полиса выполнять перевозки будет запрещено, такие поправки распространяются на все виды транспорта (не входят в этот список только метро и легковое такси) обязательного страхования гражданской ответственности перевозчиков за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров

В ФЗ также имеются уточнения понятию «пассажир» и намного подробнее прописаны размеры сумм компенсаций пострадавшим пассажирам и по случаю смерти родственникам выплатят компенсацию в размере 2 млн. руб.; При причинении вреда здоровью в зависимости от характера степени повреждения, но не более 2 млн. руб. Если же размер причиненного вреда больше чем выплаченная компенсация, то перевозчик обязательно должен устранить разницу, путём её возмещения. За имущество платят из расчета 600 руб. за 1 кг багажа и 11 тыс. за иные

²¹Федеральный закон от 14 июня 2012 г. N 67-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном"

вещи. Случаи, когда вред был причинён под воздействием последствий ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, военных действий, маневров или иных подобных мероприятий, гражданской войны, народных волнений или забастовок, не подлежат страховым выплатам.²²

Предусмотрена и предварительная выплата части страхового возмещения в размере 100 тыс. руб., при причинении вреда жизни или тяжкого вреда здоровью пассажира, проходит эта выплата в течении 3 рабочих дней после принятия письменного заявления от потерпевшего.

Такое обязательное страхование идёт взамен ОСАГО для автоперевозчиков и действующее страхование ответственности на воздушном транспорте. Международным перевозчикам не обязательно оформлять ещё 1 полис, если имеется уже страховка своей ответственности в соответствии с международными правилами, в том числе за рубежом (по страховым рискам и со страховыми суммами в размере не менее тех, что указаны выше).

Заниматься обязательным страхованием имеют право только страховщики, которые входят в состав единого общероссийского профессионального объединения.

В случае банкротства страховщика или отзыва у него лицензии, выплаты пострадавшим будут производиться из компенсационного фонда, который формируется за счет отчислений страховщиков в этот фонд. Такие отчисления будут считаться целевыми поступлениями. При налогообложении прибыли они не учитываются. Так же будет и с суммами возмещения расходов и компенсационных выплат по рассмотрению требований о компенсациях от потерпевших.

Президентом РФ подписан ФЗ от 01.12.2012г. № 213ФЗ «О внесении

²² Федеральный закон от 14 июня 2012 г. N 67-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном"

изменений в ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».

Данным документом для застрахованных граждан внесены коррективы в порядок выбора или замены страховой медицинской организации. Теперь для выбора или замены можно обратиться с заявлением как в выбранную страховую медицинскую организацию, так и в пункт приема заявлений на выдачу универсальной электронной карты, в состав которой будет включаться полис ОМС.²³

Так же в начале июля 2013 года в связи с ликвидацией с 01.09.2013г. Федеральной службы по финансовым рынкам, передачей её полномочий Банку России и созданием Службы Банка России по финансовым рынкам, в закон о страховании внесены изменения.

Так же в выше указанный закон были внесены изменения из-за введения возможности заключать договора страхования при помощи «электронного» страхового полиса, а именно заключения договора страхования в эл. форме с цифровой подписью страховщика, для реализации полисов в интернет.

Важные изменения были внесены в Федеральный закон "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" с 1 января 2017 года.

Данные изложенные изменения создают новые правила покупки ОСА ГО в эл. виде и являются очень важными.

Ниже указано, почему нельзя предоставлять неверные сведения при покупке ОСАГО в электронном виде.

Такую возможность, как покупку ОСАГО в эл. Виде ввели в России с 01.06.15г. Большое количество водителей уже приобрели ОСАГО в эл. виде и положительно оценили данную услугу.

Но были выявлены и некоторые проблемы, с которыми столкнулись

²³Федеральный закон "О внесении изменений в Федеральный закон "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" от 01.12.2012 N 213-ФЗ

водители:

1. Сайты компаний страховщиков, которые предлагают приобрести ОСАГО в эл. виде, зачастую не работают и в связи с этим купить ОСАГО не представляется возможным.
2. Многие водители, которые приобретают эл. полис, хотят также получить на руки и страховку на офиц. бланке (зелёном), не такая возможность законом не предусмотрена.

Изменения которые были внесены в ФЗ "Об ОСАГО" от 01.01.2017 года помогут устранить проблемы такого типа.

А последние изменения в ФЗ «Об ОСАГО» были произведены 24 августа 2020 года. Эти изменения направлены в том числе на персонализацию тарифа страхования каждого страхователя и учёт истории вождения каждого водителя. Главное новшество страховщикам предоставлено право дифференцировать применяемые ими базовые ставки страховых тарифов (в пределах установленных ЦБ РФ минимальных и максимальных значений) в зависимости от определенных факторов.

Отметим некоторые иные нововведения:

- страховщики теперь обязаны обеспечивать на своих сайтах возможность расчета страхователями страховой премии по договору ОСАГО.
- в Законе об ОСАГО закреплена обязанность потерпевшего проинформировать страховщика о месте, дате и времени проведения независимой технической экспертизы, независимой экспертизы поврежденного имущества или его остатков не позднее чем за три дня до ее проведения – для обеспечения возможности присутствия на ней страховщика (в случае самостоятельной их организации потерпевшим);
- уточнен порядок расчета неустойки, уплачиваемой страховщиком страхователю – физическому лицу при несоблюдении срока возврата страховой премии или ее части в случае досрочного прекращения договора ОСАГО
- скорректировано определение ограниченного использования транспортных

средств юр.лицами. В связи с этим у юр.лиц появилась возможность заключать договоры ОСАГО с учетом ограниченного использования ТС не только в связи с их сезонным или иным временным использованием, но и в связи с ограничением круга лиц, допущенных к управлению транспортными средствами. При этом, с учетом поправок, минимальный срок сезонного использования сокращается для них с шести до трех месяцев в календарном году.²⁴

Рассмотренные выше изменения законодательства демонстрируют высокую динамику совершенствования правовых норм и актуальность их изучения.

1.2 Понятие, основные направления и система государственного регулирования страховой деятельности

В последние годы развитие экономики характеризуется поступательным расширением сферы предпринимательской деятельности. Это связано с вовлечением в хозяйственный оборот многочисленных материальных ресурсов, которые были либо ограничены, дефицитны, либо строго фондируемы. Кроме того, резко возросло число лиц, вовлеченных в бизнес и предпринимательство. Заметно расширился ряд форм права собственности, чему способствовали процессы разгосударствления и приватизации.²⁵

На фоне этих позитивных проявлений эволюции рыночных преобразований возросло число и негативных проявлений, включая имущественные потери субъектов предпринимательской деятельности в

²⁴ Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 01.04.2022) "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств".

²⁵ Русецкая Э.А. Перспективы развития страхования профессиональной ответственности в Российской Федерации / Э.А. Русецкая, В.А. Арустамова // Финансы и кредит. - 2010. - № 2 0. - С. 46-51. 22. Рынок страхования ответственности в Российской Федерации : анализ, тенденции и перспективы развития / Русецкая Э.А. и др. // Финансы и кредит. - 2010. - № 37. — С. 40.

результате наступления разнообразных вредоносных факторов.

На повестке дня встал вопрос о формировании эффективной имущественной защиты от негативного воздействия различных рисков на предпринимательскую деятельность.

Возмещение убытков производится из средств страхового фонда, который находится в ведении страховой организации (страховщика). Объективная потребность в страховании обуславливается тем, что убытки возникают вследствие вредоносных факторов (стихийных сил природы). Заранее созданный страховой фонд может быть источником возмещения ущерба. Страхование целесообразно только тогда, когда предусмотренные правоотношениями страхователя и страховщика страховые события (риски) вызывают значительную потребность в деньгах. Так, физическое лицо, у которого эта потребность возникает, как правило, не может покрыть ее из собственных средств.

Различают личное, имущественное страхование и страхование ответственности. По форме проведения страхование может быть акционерным, взаимным и государственным. Особую группу отношений составляет медицинское страхование.

С юридической точки зрения страхование это гарантия и защита имущественных и иных интересов.

Так в соответствии со п.1. ст.2 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»: «Страхование отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков».²⁶

Функциями страхования является формирование специального

²⁶Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1 (в ред. от 03.07.2016) // Российская газета. - 1993.

страхового фонда, возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан, а также предупреждение и минимизация ущерба.

Первая функция это формирование специализированного страхового фонда денежных средств как платы за риски, которые берут на свою ответственность страховые компании. Этот фонд может формироваться как в обязательном, так и в добровольном порядке. Государство, исходя из экономической и социальной обстановки, регулирует развитие страхового дела в стране.²⁷

Функция формирования специализированного страхового фонда реализуется в системе запасных и резервных фондов, обеспечивающих стабильность страхования, гарантию выплат и возмещений. Если в коммерческих банках аккумуляция средств населения с целью, например, денежных накоплений, имеет только сберегательное начало, то страхование через функцию формирования специализированного страхового фонда несет сберегательнорисковое начало. В моральном плане каждый участник страхового процесса, например при страховании жизни, уверен в получении материального обеспечения на случай несчастного события и при завершении срока действия договора.

При имущественном страховании через функцию формирования специализированного страхового фонда не только решается проблема возмещения стоимости пострадавшего имущества в пределах страховых сумм и условий, оговоренных договором страхования, но и создаются условия для материального возмещения части или полной стоимости пострадавшего имущества.

Через функцию формирования специализированного страхового фонда решается проблема инвестиций временно свободных средств в банковские и другие коммерческие структуры, вложения денежных

²⁷Страхование : учебник для вузов / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.] ; под редакцией Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — 4-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 286с.

средств в недвижимость, приобретения ценных бумаг и т.д. С развитием рынка в страховании неизменно будет совершенствоваться и расширяться механизм использования временно свободных средств. Значение функции страхования как формирования специальных страховых фондов будет возрастать.

Вторая функция страхования – возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан отражает в максимальной степени природу страхования как экономической категории. Посредством этой функции получает реализацию полнота страховой защиты. Вместе с тем важно подчеркнуть, что в практике страхового дела существуют определенные ограничения при выполнении этой функции. Так, право на возмещение имущественного ущерба или право на страховую выплату имеют только те физические и юридические лица, которые участвовали в формировании страхового фонда. Порядок возмещения ущерба или получения страховой выплаты определяется страховыми компаниями, исходя из условий договоров страхования, и регулируется государством через систему лицензирования. Страховое возмещение, как правило, направляется на восстановление поврежденных или полностью утраченных материальных ценностей физических или юридических лиц, а также на минимизацию вреда, причиненного жизни и здоровью граждан.²⁸

Таким образом, в рамках реализации второй функции страхования, выгода лиц, застраховавших свои имущественные интересы, заключается в том, что при наличии страховой защиты им не потребуется в ограниченный период времени заниматься поиском денежных средств с целью возмещения потерь. Заключив договор страхования и регулярно уплачивая сравнительно небольшие взносы, участники страхования получают гарантию страховой защиты.

²⁸Страхование : учебник для вузов / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.] ; под редакцией Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — 4-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 280 с.

Третья функция страхования – предупреждение страхового случая и минимизация ущерба предполагает широкий комплекс мер, в том числе финансирование мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий несчастных случаев, стихийных бедствий. Сюда же относится правовое воздействие на страхователя, закрепленное в условиях заключенного договора страхования и ориентированное на его бережное отношение к застрахованному имуществу. Меры страховщика по предупреждению страхового случая и минимизации ущерба носят название превенции. В целях реализации этой функции страховщик образует особый денежный фонд предупредительных мероприятий.

Воздействие государства на страховую деятельность выражается в организации государственного надзора и контроля, а также лицензирования страховой деятельности.

Государственный надзор за страховой деятельностью осуществляется в целях соблюдения требований законодательства РФ о страховании, эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховщиков, иных заинтересованных лиц и государство. Страховой надзор осуществляется органом страхового надзора и его территориальными органами.

Целями государственного регулирования страховой деятельности являются:

организация страхового дела, которая выражается в создании единой нормативной базы на федеральном уровне;

- создание единых условий и правил страхования;
- развитие рынка страховых услуг;
- защита прав участников страховых правоотношений.²⁹

К функциям федерального органа исполнительной власти по надзору

²⁹Серебровский В.И. Страхование // Избранные труды по наследственному и страховому праву: монография. - М.: Статут, 2013.

за страховой деятельностью относятся:

- а) выдача страховщиком лицензий на осуществление страховой деятельности;
- б) введение единого Государственного реестра страховщиков и объединений страховщиков, а также реестра страховых брокеров;
- в) установление правил формирования и размещения страховых резервов, показателей и форм учета страховых операций и отчетности о страховой деятельности;
- г) выдача в предусмотренных законом случаях разрешений на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов, на совершение сделок с участием иностранных инвесторов по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций, а также на открытие филиалов страховыми организациями с иностранными инвесторами;
- д) разработка нормативных и методических документов по вопросам страховой деятельности, отнесенным законом к компетенции федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью;
- е) обобщение практики страховой деятельности, разработка и предоставление в установленном порядке предложений по развитию и совершенствованию законодательства РФ о страховании.³⁰

По оценкам многих экспертов, государственное регулирование существенно, определяющим образом влияет на структуру и качество страхового рынка, поведение и состояние его участников, а также на спрос и предложение. Отмечается, что факторы регулирования способны определять состояние и развитие страхового рынка на 70 %.

Действительно, эффективное государственное регулирование

³⁰Ермасов Сергей Викторович Страхование: учеб. пособие для вузов. -М. : ЮНИТИ, 2014.

призвано и должно обеспечивать выполнение страховых обязательств, защиту интересов потребителей страховых услуг, развитие национальной системы страхования и действенный контроль страхового сектора экономики.

Ю. А. Сплетухов выделяет 3 уровня государственного регулирования в страховании:

- 1) макрорегулирование, которое заключается в принятии законодательства, регламентирующего осуществление страховой деятельности; в разработке программ, стратегий развития страхования; в предоставлении государственных гарантий и т.д.;
- 2) обеспечение добросовестной конкуренции;
- 3) микрорегулирование государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела³¹

Основные направления государственного регулирования страховой деятельности содержат следующие виды деятельности:

- 1) Государственный надзор за страховой деятельностью (ст.30Закон РФ от 27.11.1992 "Об организации страхового дела в Российской Федерации") - Надзор за деятельностью субъектов страхового дела (далее - страховой надзор) осуществляется в целях соблюдения ими страхового законодательства, предупреждения и пресечения нарушений участниками отношений, регулируемых настоящим Законом, страхового законодательства, обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства, эффективного развития страхового дела, а также в целях предупреждения неустойчивого финансового положения страховой организации. Орган страхового надзора осуществляет анализ деятельности субъектов страхового дела в целях выявления ситуаций, создающих угрозу правам и законным интересам страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей и

³¹ Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф.. Страхование: Учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, - 312 с. - (Высшее образование). 2006

(или) угрозу стабильности финансового (страхового) рынка.

Страховой надзор осуществляется Банком России на принципах законности, гласности и организационного единства

2) Обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций.

Анализ гл. III Закона об организации страхового дела позволяет выделить следующие инструменты обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика

1. Гарантии обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков:

-экономически обоснованные страховые тарифы;

страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по договорам страхования, сострахования, перестрахования, взаимного страхования;

-собственные средства (капитал);

- перестрахование.

Важной гарантией защиты интересов страхователей является положение о том, что активы, принимаемые для покрытия страховых резервов, не подлежат изъятию в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации (п. 4 ст. 26 Закона об организации страхового дела).³²

Собственные средства страховщика (за исключением обществ взаимного страхования) – уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал и нераспределенная прибыль.

В соответствии со ст. 25 Закона об организации страхового дела страховщики (за исключением обществ взаимного страхования) должны обладать полностью оплаченным уставным капиталом, размер которого должен быть не ниже установленного Законом минимального размера.

На финансовую устойчивость страховщика серьезное влияние

³²Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1 (в ред. от 03.07.2016) // Российская газета. – 1993.

оказывает соотношение собственных средств страховщика и принятых им на себя обязательств. С этой целью в Законе об организации страхового дела указано, что порядок расчета нормативного соотношения собственных средств и принятых на себя обязательств устанавливается органом страхового надзора, а в случае нарушения страховой организацией указанного нормативного соотношения она обязана представить в орган страхового надзора план оздоровления финансового положения, требования к которому определяются органом страхового надзора (п. 4.1, 4.2 ст. 25 Закона об организации страхового дела).

2. Правила замены страховщика. Вполне насущным представляется вопрос: какова судьба договоров страхования, и, соответственно, защищены ли интересы страхователя в случае, если, к примеру, у страховщика отзывают лицензию или у страховщика существенно ухудшилось финансовое положение. Для этих и подобных им ситуаций предусмотрено следующее решение: право (а в ряде случаев – обязанность) страховщика передать свои страховые обязательства вместе с соответствующими активами, т.е. «страховой портфель», другому страховщику.

Передача страхового портфеля (или замена страховщика) в настоящее время детально урегулирована ст. 26.1 Закона об организации страхового дела³³. Основные правила замены страховщика сводятся к следующему: в страховой портфель включаются как обязательства по договорам страхования, соответствующие сформированным страховым резервам, так и активы, принимаемые для покрытия сформированных страховых резервов; перечень оснований передачи страхового портфеля открыт.

Эти основания имеют либо принудительный характер (вследствие нарушения страховщиком действующего законодательства, ненадлежащего

³³Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1 (в ред. от 03.07.2016) // Российская газета. – 1993.

исполнения своих обязательств, например, в случае отзыва лицензии по решению ЦБ РФ, нарушения страховщиком требований к финансовой устойчивости и платежеспособности), либо добровольный характер, т. е. по инициативе самого страховщика, например, в случае принятия им решения о реорганизации или ликвидации.

Страховой портфель может быть передан как одному страховщику, так и некоторым страховщикам, при этом обязательства по одному договору страхования могут быть переданы только одному страховщику. Страховщики, принимающие страховой портфель, должны удовлетворять требованиям, предъявляемым к финансовой устойчивости и платежеспособности, а также иметь соответствующие лицензии.

Передача страхового портфеля осуществляется на основании договора о передаче страхового портфеля, заключенного между страховщиком, передающим страховой портфель, и страховщиком, принимающим страховой портфель, а также акта приема-передачи страхового портфеля. Требования к содержанию указанных договора и акта приема-передачи устанавливаются органом страхового надзора.

Передача страхового портфеля имеет гласный характер, с обязательным размещением соответствующих объявлений в сети «Интернет», опубликованием в печатном издании и уведомлением органа страхового надзора.

Страхователь вправе отказаться от замены страховщика. В таком случае страхователь должен сообщить о своем решении страховщику, после чего договор страхования подлежит досрочному прекращению, страхователю возвращается часть страховой премии, пропорционально разнице между сроком, на который был заключен договор страхования, и сроком, в течение которого он действовал, или выплату выкупной суммы по договору страхования жизни.

3. Требования к учету и хранению ценных бумаг, принимаемых для покрытия средств страховых резервов и собственных средств

страховщика. Ценные бумаги, в которые размещены средства страховых резервов по некоторым видам страхования¹, должны быть переданы страховщиком на основании гражданско правового договора специализированному депозитарию (ст. 26.2 Закона об организации страхового дела).³⁴

4. Специальные требования по составлению и представлению бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности. Страховщики представляют бухгалтерскую (финансовую) и статистическую отчетность в орган страхового надзора. Законом «Об организации страхового дела» определены требования к составу отчетности. Так, в отчетности в порядке надзора раскрывается информация о: нормативном соотношении собственных средств (капитала) страховщика и принятых обязательств; составе и величине сформированных страховых резервов и результаты их изменений; составе и структуре активов, в которые размещены собственные средства (капитал) страховщика, и др.

5. Многоуровневая система негосударственного финансового контроля. Законом об организации страхового дела предусмотрены следующие уровни негосударственного финансового контроля: внутренний контроль; внутренний аудит; контроль со стороны специализированного депозитария; обязательный аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, проводимый аудиторской организацией.

Остановимся на двух первых из перечисленных видов контроля.

В соответствии со ст. 28.1 Закона об организации страхового дела страховщик обязан организовать систему внутреннего контроля, обеспечивающую достижение таких целей, как:³⁵

1) эффективность и результативность (в том числе безубыточность) финансовохозяйственной деятельности страховщика при совершении

³⁴Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1 (в ред. от 03.07.2016) // Российская газета. – 1993.

³⁵Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1 (в ред. от 03.07.2016) // Российская газета. – 1993.

страховых и иных операций;

2) эффективность управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами страховщика;

3) эффективность управления рисками страховщика (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя страховщиком, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика);

4) достоверность, полнота, объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности;

5) соблюдение работниками страховщика этических норм, принципов профессионализма и компетентности;

6) противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с законодательством Российской Федерации;

7) защита информации.

Внутренний контроль осуществляют органы управления страховщика, ревизионная комиссия страховщика, главный бухгалтер, внутренний аудитор, актуарий и другие работники и структурные подразделения страховщика в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами страховщика.

Внутренний аудит – следующий уровень негосударственного финансового контроля. Он также организуется самим страховщиком, для чего назначается должностное лицо (внутренний аудитор) или создается структурное подразделение – служба внутреннего аудита (ст. 28.2 Закона об организации страхового дела).³⁶

³⁶Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

По результатам проведенных проверок внутренний аудитор, служба внутреннего аудита составляют квартальные отчеты, которые представляются в органы управления страховщика, и годовые отчеты, которые предоставляются на ежегодном общем собрании акционерам (участникам) страховой организации.

По запросу органа страхового надзора страховщик обязан представлять отчеты внутреннего аудитора, службы внутреннего аудита в сроки, установленные этим запросом.

3) Пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке.

Пресечение монополистической и недобросовестной деятельности на страховом рынке является одним из видов общего надзора на финансовых рынках. Эту функцию осуществляет Федеральная антимонопольная служба, в полномочия которой входит надзор и контроль соблюдения законодательства о конкуренции на товарных рынках и на рынке финансовых услуг.

К полномочиям антимонопольного органа отнесено принятие порядка определения доминирующего положения на рынке. Под ним понимается объем финансовых услуг, предоставленных финансовой организацией (несколькими финансовыми организациями) на рынке финансовых услуг, дающий ей (им) возможность оказывать решающее влияние на общие условия предоставления финансовых услуг на рынке финансовых услуг или затруднять доступ на этот рынок другим финансовым организациям.

ФАС осуществляет также контроль в случае ограничения конкуренции на рынке финансовых услуг, совершаемых хозяйствующими субъектами посредством:

1) установления (поддержания) цен (тарифов), скидок, надбавок, доплат, процентных ставок;

2) раздела рынка финансовых услуг по территориальному принципу, по видам предоставляемых финансовых услуг либо по потребителям финансовых услуг;

3) ограничения доступа на рынок финансовых услуг или устранения с него других финансовых организаций;

4) установления необоснованных критериев членства, являющихся барьерами при вступлении в платежные и иные системы, без участия в которых конкурирующие между собой финансовые организации не смогут предоставить своим потребителям необходимые финансовые услуги, чтобы конкурировать на рынке финансовых услуг.³⁷

Отдельным направлением деятельности ФАС является контроль за созданием объединений (ассоциаций, союзов) финансовых организаций. В случае если антимонопольный орган установит, что создание объединений ограничит конкуренцию, то по его требованию участники объединения обязаны изменить условия их создания.

4) Общий государственно-финансовый контроль за деятельностью страховых организаций.

В отношении страховых организаций, как и всех других хозяйствующих субъектов, осуществляются налоговый, валютный, банковский, таможенный контроль.

Налоговый контроль осуществляется в соответствии с установленными полномочиями Министерством РФ по налогам и сборам, его территориальными подразделениями, Федеральной службой налоговой полиции и ее территориальными органами.

Основными направлениями налогового контроля являются:

1) выявление состояния бухгалтерского учета и оценка его соответствия действующим нормативным правовым актам, инструкциям, методическим указаниям и Положению о бухгалтерском учете;

³⁷Страховое право: Учебник для вузов/ Под ред. В.В. Шахова, В.Н. Григорьева, С.Л. Ефимова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2014

2) определение правильности установления налогооблагаемой базы и применяемых льгот по уплате различных видов налогов и сборов;

3) проверка правильности расчетов размеров уплачиваемых страховщиком налогов и сборов:

4) проверка соблюдения страховой организацией установленных сроков уплаты налогов и сборов в бюджеты разных уровней и во внебюджетные фонды.³⁸

Основными направлениями банковского контроля являются:

1) проверка соблюдения страховщиками требований Положения о порядке проведения валютных операций по страхованию и перестрахованию, связанных с ними расчетов страхователей и страховых организаций;

2) установление законности распоряжений страховщиков по операциям на их валютных счетах;

3) соблюдение страховыми организациями установленных лимитов наличных денег в кассе и по расчетам наличными деньгами.

Основными направлениями таможенного контроля деятельности страховщиков являются:

1) проверка правильности составления таможенных деклараций, содержащих сведения о перемещаемых через таможенную границу грузов, товаров

2) соблюдение страховщиками условий и размеров уплаты таможенных пошлин и сборов;

3) соблюдение страховыми организациями установленного порядка расчетов по экспортно-импортным операциям.

5) Прямое участие государства в страховании и развитии страховой защиты имущественных интересов субъектов страхования.³⁹

³⁸Страхование : учебник для вузов / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.] ; под редакцией Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — 4-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 203 с.

³⁹Страхование : учебник для вузов / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.] ; под редакцией

Предполагает под собой:

Определение институциональных основ и порядка участия государства в страховании некоммерческих рисков для защиты инвестиций, а также в страховании экспортных кредитов;

Обеспечение за счет бюджетных средств программ обязательного государственного страхования (в частности, страхования имущества унитарных и казенных предприятий, иных организаций бюджетной сферы при четкой регламентации действий страхователя, представляющего интересы государства);

Повышение роли государственных страховых компаний в реализации государственной политики в области страхования, определение порядка их участия в государственных программах страхования, предоставление им государственной поддержки;

Предоставление дополнительных гарантий при размещении средств страховщиков, аккумулируемых в рамках приоритетных видов страхования в форме специальных не рыночных государственных ценных бумаг с гарантированным доходом, а также формирование целевых резервов, компенсирующих несостоятельность отдельных страховых организаций при исполнении ими обязательств по договорам долгосрочного страхования жизни и пенсионного страхования граждан;

Целесообразным представляется отдельное рассмотрение страхового надзора как элемента государственного регулирования, позволяющего обеспечивать защиту прав и законных интересов субъектов страховых правоотношений, эффективное развитие страхового рынка.

Страховой надзор это контроль за деятельностью страховых организаций со стороны уполномоченных органов (органов страхового надзора) за соблюдением ими законодательства в сфере страхования .

Основная цель страхового надзора заключается в том, чтобы избежать мошенничества в сфере страховых услуг, контролировать соблюдение страхового законодательства, осуществление лицензирования и аккредитации профессиональных участников страхового рынка.

В соответствии с п. 3 ст. 30 Закона об организации страхового дела в Российской Федерации страховой надзор осуществляет Департамент страхового рынка при Центральном Банке Российской Федерации. Эти функции были переданы ему с 1 сентября 2013 г.⁴⁰

Система государственного надзора за страховой деятельностью предполагает:

организацию основ страхового надзора в Российской Федерации, в первую очередь путем создания специальных органов по надзору за страховой деятельностью на федеральном уровне и на уровне субъектов РФ;

создание нормативных актов надзора за страховой деятельностью, выработку единых методических принципов организации и осуществления страхового дела;

определение специальных требований к страховым организациям, установление лицензирования и сертификации страховой деятельности;

установление единых квалификационных требований к руководителям и специалистам страховых организаций, сюрвейерам, аварийными комиссарами и т.п.

В Российской Федерации существует сложная система правового регулирования страхового рынка: ГК РФ и НК РФ; специальные законы по страхованию и нормативные акты министерств и ведомств.

Статья 927 ГК РФ устанавливает добровольную и обязательную формы страхования.⁴¹

⁴⁰Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1 (в ред. от 03.07.2016) // Российская газета. – 1993.

⁴¹Гражданский Кодекс Российской Федерации от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.12.2016) // Российская газета. - 1996 - 06 февраля.

Гражданский кодекс РФ имеет приоритет по отношению к другим нормативным правовым актам по страхованию, но ст. 970 ГК РФ устанавливает исключение из этого правила. В частности, законы по отдельным специальным видам страхования в иерархии источников правового регулирования стоят впереди ГК РФ, как и Федеральный закон от 29 ноября 2007 г. № 286-ФЗ "О взаимном страховании" (п. 3 ст. 968 ГК РФ). Для обязательного государственного страхования п. 4 ст. 969 ГК РФ предусматривает еще более серьезное отступление приоритет не только законов, но и "иных правовых актов о таком страховании".

Нормы регулирования страховых отношений, общие для всех видов страхования, содержатся и в Законе РФ от 27 ноября 1992 г. № 40151 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (далее Закон о страховании). Большинство специальных актов регулируют правовое положение либо только страховщиков (акты, издаваемые страховым надзором), либо только страхователей, выгодоприобретателей и застрахованных.⁴²

Наиболее проблемной на сегодняшний день является обязательная форма страхования.

В настоящее время обязательное страхование осуществляется на основе специальных нормативных актов (законов, указов Президента РФ, постановлений правительства РФ и т.д.), устанавливающих обязательность страхования жизни и здоровья отдельных категорий граждан либо отдельных видов имущества.

На данный момент в России более 40 федеральных законов содержат статьи, устанавливающие обязательность определенных видов страхования. В условиях отсутствия правовой базы, определяющей основы обязательного страхования, был принят Указ Президента РФ от 6 апреля 1994 г. № 667 "Об основных направлениях государственной политики в

⁴²Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1 (в ред. от 03.07.2016) // Российская газета. – 1993

сфере обязательного страхования".⁴³

На основании требований, установленных данным Указом и Федеральным законом от 14 июня 2012 г. № 67-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном", проводится обязательное страхование пассажиров.⁴⁴

Ряд федеральных законов содержит статьи, посвященные обязательному страхованию. Например, ст. 25 Закона РФ от 20 августа 1993 г. № 5663-1 "О космической деятельности" устанавливает обязательность страхования космической деятельности⁴⁵, ст. 20 Федерального закона от 21 июля 1997 г. № 118-ФЗ (*Наименование в редакции Федерального закона от 01.10.2019 № 328-ФЗ*) "Об органах принудительного исполнения Российской Федерации" страхования жизни и здоровья судебного пристава и т.п. Эти статьи, по существу, просто провозглашают обязательность проведения страхования в различных отраслях, но не содержат четких механизмов его проведения. Поэтому необходимо принятие законов, посвященных конкретным видам обязательного страхования.

⁴³ Указ Президента РФ от 06.04.1994 N 667 (ред. от 19.01.2013) "Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования"

⁴⁴ Федеральный закон от 14 июня 2012 г. N 67-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном"

⁴⁵ Закон РФ "О космической деятельности" от 20.08.1993 N 5663-1

**ГЛАВА 2. Государственный контроль (надзор) как средство
государственного регулирования страховой деятельности в
Российской Федерации**

**2.1 Механизм государственного контроля (надзора) за страховой
деятельностью**

В предыдущей главе мы рассмотрели становление, развития института страховой деятельности и основные понятия государственного регулирования страховой деятельности, поэтому теперь предлагаю рассмотреть механизмы при помощи которых, происходит регулирование какие при этом используют методы и формы.

Если посмотреть на роль гос. Регулирование экономики в целом – это работа государства по оказыванию воздействия на хоз. жизнь общества и на все процессы, которые ней процессы, и по ходу этого воздействия происходит реализация социальной и экономической гос. политики. А для того чтобы оказывать влияние на экономику в целом, необходимо использовать специальные приёмы и средства.

Когда я рассматривал процесс регулирования государством работы страховых организаций и страхового рынка, то выделил 4 основные стадии :

1. Объединение в общую нормативно-правовую базу функций страховых организаций;
2. Выделение профессиональных участников рынка страхования с помощью лицензирования деятельности этих участников;
3. Контроль за тем чтобы всеми участниками страхового рынка выполнялись нормы и правила, которые устанавливаются законодательством;
4. Система санкций и её применение к тем участникам, которые отклоняются от установленных норм и правил;

Все эти приемы и средства можно свести к двум основным методам, которые необходимы для достижения необходимых обществу результатов- это косвенный (экономический) и прямой (административный) метод воздействия.

Таким образом, все эти приёмы и средства сводят к двум основным методам, которые помогают обществу в достижении необходимых результатов результатов:

- Косвенный;

- Прямой;

Прямой метод оказывает влияние на экономику с помощью средств экономического и административного характера.

Особенность такого метода проявляется в том, что он в первую очередь основывается на авторитете гос. власти, а уже, во вторую очередь на воссоздании стимулов (материальных) для его реализации. Одной из главных специфических черт этого метода является то, что он понимает под собой меры запрета, принуждения (законотворчество, лицензирование), предполагает создание управления предприятиями гос. сектора и гос. собственностью.

Косвенный метод – понимается как организация мер исключительно экономического характера. Такой метод имеет особенность – опосредованный способ оказывать влияние на социальноэкономические процессы и хозяйственные объекты.⁴⁶

Анализируя практику государственного регулирования деятельности страховых организаций, можно выявить систему форм регулирования страховой деятельности. Каждая из форм наделена самостоятельностью и основывается на реализации определённых инструментов, при помощи которых и будет достигаться комплексность формы регулирования государством страховой деятельности.

Основываясь на действующей практике представляется возможным собрать в группу все методы, формы и инструменты регулирования.(см. табл.№4)

⁴⁶ Сплетунов Ю.А., Дюжиков Е.Ф.. Страхование: Учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, - 312 с. - (Высшее образование). 2006

№ п/п	Наименование метода	Характеристика
1	Прямой метод	Воздействие на объект регулирования
	экономическое администрирование	Участие через уполномоченные организации в управлении
	Институциональный	Определение условий функционирования, правил игры
	Программирование и планирование	Определение стратегии развития
	Прямое финансовое регулирование	Контроль финансовой деятельности

2	Косвенный метод	Воздействие на окружающую среду
	Косвенное финансовое регулирование	Налоговое администрирование
	Денежно-кредитное регулирование	Макрофинансовое воздействие

Таблица 4. Методы государственного регулирования страховой деятельности.

Деятельность страховых организаций во всех странах попадает под гос. надзор и контроль, изза того, что система страхования на данном этапе развития является очень важной частью социальной и экономической жизни общества того или иного государства. Сегодня все граждане хотят ощущать уверенность в завтрашнем дне и чувствовать себя защищёнными и в силу этого заключают договоры со страховыми компаниями, тем самым защищая себя от непредвиденных обстоятельств. Основываясь на вышеизложенном, можно сказать о том, что в руках страховых компаний находятся денежные средства страхователей, а эти

д/с в свою очередь составляют большие денежные фонды. Чтобы осуществлять контроль над качеством предоставляемых страховых услуг и надежность страховых организаций, государству необходимо регулировать деятельность таких компаний с помощью страхового надзора.

В результате, предоставляется возможным сделать вывод, что государство в том, чтобы деятельность страховых компаний только развивалась.

Такой вывод сделан основываясь на след. ряде факторов:

Хорошо развитая система имеет возможность спонсировать важные народнохозяйственные цели и задачи, способна компенсировать понесённые гражданами убытки в страховых случаях, не затрагивая денежные средства из государственного бюджета, способна инвестировать свободные средства в производственную сферу и определённые секторы экономики;

Ещё одним важным фактором является то, что страхователи, вкладывая свои деньги в фонды страховых организация, заключая договоры страхования нуждаются в обеспечении защиты государством от страхового мошенничества и должны быть уверен в их надёжности.

На основании всего этого формируется определение страхового надзора это форма гос. регулирования деятельности страховых компаний, контроль за соблюдением законодательства в страховой сфере и правил страхования, законности выдачи лицензий на реализацию деятельности страховых организаций.

Впервую очередь страховой надзор нужен для того, чтобы контролировать деятельности организаций, осуществляющих страховую деятельность.

Вовторых, страховой надзор необходим для того, чтобы исключать мошеннические действия в страховой сфере и чтобы отслеживать соблюдения страхового законодательства страховыми компаниями.

Втретьих, чтобы в соответствии с законом проходило лицензирование и аккредитация участников рынка.

Страховое регулирование и страховой надзор два взаимосвязанных, но не равнозначных понятия, так как их функции и цели различны

*Основными целями государственного страхового регулирования являются*⁴⁷:

установление нормативных требований (в законах, иных правовых актах) к проведению операций страхования и в целом к деятельности страховщиков, которые обеспечивают гарантированную страховую защиту материальных, нематериальных ценностей (благ) юридических, физических лиц, их имущественных интересов;

обеспечение эффективного формирования и использования (размещения) страховщиками страховых резервов и других денежных фондов.

Необходимость *государственного надзора* определяется существенной ролью страхования в экономической жизни нашей страны, связанной с ликвидацией последствий, неблагоприятных событий и аккумуляцией инвестиционных ресурсов, а также потребностью защиты интересов страхователей.

Цель и полномочия страхового надзора установлены в Законе РФ «Об организации страхового дела»⁴⁸, Постановлениях Правительства РФ от 08.04.2004 № 203 (ред. От 07.02.2007) «Вопросы Федеральной службы страхового надзора».⁴⁹

Они состоят в обеспечении соблюдения требований действующего законодательства о страховании, эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховщиков и иных заинтересованных лиц и государства.

⁴⁷ Федеральный закон от 16.07.1999 N 165-ФЗ (ред. от 26.05.2021) "Об основах обязательного социального страхования" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022)

⁴⁸ Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1 (в ред. от 03.07.2016) // Российская газета. – 1993

⁴⁹ Постановление Правительства РФ от 08.04.2004 № 203 (ред. От 07.02.2007) «Вопросы Федеральной службы страхового надзора».

Основные цели государственного надзора в сфере страхования составляют:

- контроль за соблюдением законодательства с использованием проверок деятельности субъектов страхового дела, достоверности представляемой ими отчетности, а также за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности;
- предупреждение и пресечение нарушений участниками страховых отношений страхового законодательства;
- обеспечение защиты прав и законных интересов страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, государства, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований в целом;
- создание организационных и экономических, технических и информационных условий для свободного и эффективного развития страхового рынка, его инфраструктуры.

С точки зрения результативности осуществления надзора необходимо соблюдение следующих принципов;

- стабильность системы органов надзора;
- стабильность, прозрачность и ясность законодательства, обеспечивающего осуществление надзорных функций;
- соответствие функций, структуры и методов надзора задачам, установленным в законодательстве;
- обеспечение эффективного взаимодействия с другими органами исполнительной и законодательной власти;
- неотвратимость и обязательность применения предусмотренных законодательством санкций.

Формами страхового надзора являются:

- лицензирование деятельности субъектов страхового дела, аттестация страховых актуариев, ведение Единого

государственного реестра субъектов страхового дела, реестра объединений субъектов страхового дела и контроль за соблюдением лицензиатами необходимых требований;

- контроль за обеспечением финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков;
- пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке;
- выдача разрешений на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов, на совершение с участием иностранных инвесторов сделок по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций, на открытие представительств иностранных страховых, перестраховочных, брокерских и иных организаций, осуществляющих деятельность в сфере страхового дела, на открытие филиалов страховщиков с иностранными инвестициями. Разрешение выдается в течение 30 дней;
- общий государственнофинансовый контроль за деятельностью страховщиков (налоговый, банковский, валютный, таможенный и др.);
- затребование необходимой информации от субъектов страхового дела;
- иные надзорные мероприятия в сфере страхования.

Органом страхового регулирования является Министерство финансов РФ (ст. 8.1 Закона о страховании). К ведению Министерства финансов Российской Федерации как органа, осуществляющего функции по выработке государственной политики и нормативноправовому регулированию, в том числе в сфере страховой деятельности, отнесены вопросы:⁵⁰

⁵⁰Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

- установления обязательных для страховщиков критериев финансовой устойчивости в части формирования страховых резервов;
- установления требований о составе и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, квот на перестрахование;
- утверждения планов счетов, правил бухгалтерского учета, форм учета и отчетности, применяемых страховщиками, а также порядок их составления;
- установления требований к заявлению, сведениям и документам, которые обязан представить в орган страхового надзора соискатель на получение лицензии на осуществление добровольного и (или) обязательного страхования, взаимного страхования, а также страховой брокерской деятельности;
- установления порядка проведения актуарной оценки принятых страховых обязательств;
- установления порядка проведения квалификационных экзаменов актуариями, выдачи и аннулирования квалификационных аттестатов и др.

Органом страхового надзора является Федеральная служба страхового надзора⁵¹, образованная на основании Указа Президента РФ от 9 марта 2004 г. № 314 (ред. От 20.11.2020) «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти».

Функции и полномочия Федеральной службы страхового надзора определены в Постановлении Правительства РФ от 8 апреля 2004 г. № 203 «Вопросы Федеральной службы страхового надзора». Структурно этот орган находится в ведении Министерства финансов РФ. Федеральная

от 27.11.1992 N 4015-1 (в ред. от 03.07.2016) // Российская газета. – 1993

⁵¹Указа Президента РФ от 9 марта 2004 г. № 314 (ред. От 20.11.2020) «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти»

служба страхового надзора находится в ведении Министерства финансов Российской Федерации.

Страховой надзор осуществляется на всех этапах деятельности субъектов страхового дела и существует в формах предварительного, текущего и последующего надзора.

Предварительный надзор регламентирует требования по вхождению страховщика на страховой рынок путем определения условий лицензирования.

Лицензия на выполнение страхования, перестрахования, взаимного страхования, посреднической деятельности в качестве страхового брокера специальное разрешение на право осуществления страховой деятельности, предоставленное органом страхового надзора субъекту страхового дела.

Лицензия выдается:

- 1) страховой организации на осуществление:
 - а) добровольного страхования жизни;
 - б) добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни;
 - в) добровольного имущественного страхования;
 - г) вида обязательного страхования, осуществление которого предусмотрено федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования;
 - д) перестрахования в случае принятия по договору перестрахования обязательств по страховой выплате;
- 2) перестраховочной организации на осуществление перестрахования;
- 3) обществу взаимного страхования на осуществление взаимного страхования в форме добровольного страхования, а в случаях, если в соответствии с федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования общество имеет право осуществлять обязательное страхование, — в форме обязательного страхования;
- 4) страховому брокеру на выполнение посреднической деятельности

в качестве страхового брокера.

Текущий надзор состоит в контроле:

за исполнением субъектами страхового дела страхового законодательства, в том числе путем проведения проверок их деятельности;

обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности.⁵²

Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости страховщика являются экономически обоснованные страховые тарифы; страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по страхованию, сострахованию, перестрахованию, взаимному страхованию; собственные средства; перестрахование.

Страховые резервы и собственные средства страховщика должны быть обеспечены активами, соответствующими требованиям диверсификации, ликвидности, возвратности и доходности.

Собственные средства страховщиков (за исключением обществ взаимного страхования) включают уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал, не распределенную прибыль. Страховщики должны инвестировать собственные средства (капитал) на условиях диверсификации, ликвидности, возвратности и доходности. Они не вправе инвестировать собственные средства (капитал) в векселя юридических лиц, физических лиц и выдавать займы за счет собственных средств (капитала), за исключением случаев, установленных органом страхового надзора.

Орган страхового надзора в зависимости от специализации страховщиков, особенностей условий страхования, внедрения новых инвестиционных проектов устанавливает перечень разрешенных для инвестирования активов, а также порядок инвестирования собственных

⁵²Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1 (в ред. от 03.07.2016) // Российская газета. – 1993

средств (капитала), предусматривающий требования к эмитентам ценных бумаг и (или) выпускам ценных бумаг в зависимости от присвоенных рейтингов, включения в котировальные списки организаторами торговли на рынке ценных бумаг, к структуре активов, в которые допускается размещение части собственных средств (капитала) страховщиков (в том числе требования, предусматривающие максимально разрешенный процент стоимости каждого вида активов или группы активов от размера собственных средств (капитала) страховщика или их части). Инвестирование собственных средств (капитала) осуществляется страховщиками самостоятельно или путем передачи части средств в доверительное управление управляющей компании. Страховщики (за исключением обществ взаимного страхования) должны обладать полностью оплаченным уставным капиталом, размер которого должен быть не ниже установленного законом минимального размера уставного капитала.⁵³

Страховщики обязаны соблюдать требования финансовой устойчивости в части формирования страховых резервов, состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, квот на перестрахование, нормативного соотношения собственных средств страховщика и принятых обязательств, состава и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, а также выдачи банковских гарантий.⁵⁴

Страховщик (за исключением общества взаимного страхования) может передать обязательства, принятые им по договорам страхования (страховой портфель), одному страховщику или нескольким страховщикам (замена страховщика), имеющим лицензии на осуществление тех видов страхования, по которым передается страховой портфель, и располагающим достаточными собственными средствами, т. е. соответствующим требованиям платежеспособности с учетом вновь

⁵³Ермасов Сергей Викторович Страхование : учеб. пособие для вузов. -М. : ЮНИТИ, 2014.

⁵⁴ Ермасов Сергей Викторович Страхование : учеб. пособие для вузов. М. : ЮНИТИ, 2014.

принятых обязательств. Передача страхового портфеля осуществляется в порядке, установленном законодательством РФ.

Одновременно с передачей страхового портфеля осуществляется передача активов в размере страховых резервов, соответствующих передаваемым страховым обязательствам.

В случае если правила страхования страховщика, принимающего страховой портфель, не соответствуют правилам страхования страховщика, передающего страховой портфель, изменения условий договоров страхования должны быть согласованы со страхователем.

Таким образом, основа финансовой устойчивости страховщика формируется при его учреждении. Важное значение имеет минимальный уровень уставного капитала, необходимого для начала деятельности страховой организации, поскольку, с одной стороны, большой размер уставного капитала дает возможность страховой организации выстоять в конкурентной борьбе и планировать свою деятельность, а с другой стороны, на первоначальном этапе деятельности у страховой организации нет других средств для выполнения обязательств по договорам страхования, кроме уставного капитала.

Одним из факторов финансовой устойчивости страховщиков является наличие страховых резервов. Закон устанавливает, что для обеспечения выполнения принятых страховых обязательств страховщики образуют из полученных страховых взносов необходимые для предстоящих страховых выплат страховые резервы по личному страхованию, имущественному страхованию и страхованию ответственности. В основе формирования страхового фонда лежит вероятность ущерба. Страховой фонд образуется посредством аккумуляции страховых платежей на основе тарифа.

Обеспечение платежеспособности страховой организации нашло отражение в Концепции платежеспособности страховой организации, разработанной Советом Европейских сообществ 17 июля 1971 г. Согласно

директивам Совета европейских государств страховая организация должна иметь: технические резервы; резерв платежеспособности как дополнительную финансовую гарантию; гарантийный фонд, состоящий из свободного от обязательств имущества до 1/3 резерва платежеспособности.⁵⁵

Страховщики в соответствии с законодательством могут создавать также резервы предупредительных мероприятий, предназначенных для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества. Существует два вида мероприятий: превентивные (направлены на предупреждение страховых случаев) и регрессивные (направлены на борьбу с наступившими страховыми случаями). Финансирование предупредительных мероприятий может осуществляться на основе договора между страховщиком и юридическим или физическим лицом, осуществляющим указанные мероприятия.

У страховщика, кроме страховых резервов, должно быть еще одно условие надежности, которое может быть обеспечено наличием уровня активов, свободных от обязательств, т.е. страховые организации должны обеспечить превышение активов над обязательствами. Речь идет о собственном капитале. К собственному капиталу страховщика относятся уставной капитал, резервный фонд, сформированный за счет прибыли, нераспределённая прибыль. В ряде случаев к нему можно отнести сформированные за счет прибыли страховщика фонд потребления и фонд накопления. Собственные средства формируются за счет взносов учредителей и за счет прибыли, получаемой в результате деятельности страховщика.

Достаточная величина собственных средств или свободных резервов

⁵⁵Абрамов В.Д. Комментарий судебной практики к Федеральному закону «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» / В.Ю. Абрамов, Ю.Б. Фогельсон. -М.: Волтерс Клувер, 2016.

страховщика гарантирует его платежеспособность при двух обстоятельствах – при наличии обоснованных страховых резервов и правильной инвестиционной политики. Необходимым условием является и то, что объем рисков страховщика должен соизмеряться с размерами его собственных средств. При необходимости это может быть достигнуто через систему перестрахования.

Перестрахование – это важный фактор, гарантирующий финансовую устойчивость страховщика. Его суть заключается в страховании одним страховщиком (перестрахователем) на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика (перестрахователя).⁵⁶ Таким образом, страховщик может передать часть или всю ответственность другой страховой организации. При передаче риска, перестрахователь передает пропорционально и часть страхового взноса по конкретному риску, оставляя из суммы, причитающейся к передаче страховщику комиссионное вознаграждение. Представляется, что без перестрахования стало бы невозможным проведение видов страхования с катастрофическими рисками.

Перестрахование формируется на основе передачи страховщиком доли риска перестраховщику, поэтому перестраховщик никогда не является конкурентом страховщику. Перестраховщик оказывает страховщику экономическую поддержку, которая дает ему, с одной стороны, определенные гарантии, а с другой стороны, большую свободу действий.

Перестрахование характеризуется следующими моментами:

- а) перестрахование – это защита от случайных рисков;
- б) страховщики с помощью перестраховщиков могут увеличить объем своей ответственности, поэтому перестрахование помогает

⁵⁶Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1 (в ред. от 03.07.2016) // Российская газета. – 1993

страховщикам выстоять в конкурентной борьбе в условиях свободного рыночного хозяйства, перестраховщик является распределителем рисков;

в) страховщик заменяет собственный капитал чужим, что очень важно для развития свободного страхового рынка;

г) перестраховщик предоставляет страховщику целый комплекс самых разнообразных услуг: консультации, оценки рисков, подготовка персонала страховых компаний, консультации по вопросам маркетинга.

Страховое законодательство РФ регламентирует создание страхового пула – добровольного объединения страховщиков, не являющегося юридическим лицом, создаваемого на основе соглашения между ними в целях обеспечения финансовой устойчивости страховых операций на условиях солидарной ответственности его участников за исполнение обязательств по договорам страхования, заключенным от имени участников страхового пула. Страховой пул действует на основании соглашения и создается на определенный срок или без ограничения срока деятельности.

Форма объединения страховых организаций в страховые пулы – простое товарищество. Согласно ст. 1041 ГК РФ по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности) двое или несколько лиц (товарищей) обязуются соединить свои вклады и совместно действовать без образования юридического лица для извлечения прибыли или достижения иной, не противоречащей закону цели.⁵⁷

Гражданский кодекс РФ в числе целей, для реализации которых субъекты гражданского права могут объединяться в форме простых товариществ, называет извлечение прибыли путем объединения вкладов или совместной деятельности товарищей.

Что касается деятельности непосредственно объединений страховщиков, то согласно ст. 14 Закона РФ «Об организации страхового

⁵⁷Гражданский Кодекс Российской Федерации от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.12.2016) // Российская газета. - 1996 - 06 февраля.

дела в Российской Федерации» их цель обеспечение финансовой устойчивости страховых операций по отдельным видам деятельности (страхование и перестрахование). При этом названные виды страхования являются самостоятельной предпринимательской деятельностью, направленной на извлечение прибыли.⁵⁸

Таким образом, целью создания страховых пулов являются, с одной стороны, извлечение субъектами страхового дела прибыли от страховой или перестраховочной деятельности, а с другой обеспечение финансовой устойчивости страховых операций.

Страховщики ведут бухгалтерский учет, составляют бухгалтерскую и статистическую отчетность в соответствии с планом счетов, правилами бухгалтерского учета, формами учета и отчетности, утверждаемыми органом страхового регулирования в соответствии с законодательством РФ.

Последующий надзор состоит в контроле за соблюдением требований, касающихся исполнения обязательств, передачи страхового портфеля, прекращения деятельности.

Страховщики публикуют годовые бухгалтерские отчеты в порядке и в сроки, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации, после аудиторского подтверждения достоверности содержащихся в этих отчетах сведений.

Опубликование годовых бухгалтерских отчетов должно осуществляться в средствах массовой информации, в том числе распространяющихся на территории, на которой осуществляется деятельность страховщика. Сведения об опубликовании сообщаются страховщиком в орган страхового надзора.

Функции контроля и надзора в страховой сфере ранее входили в обязанности Федеральной службы страхового надзора (Росстрахнадзор).

⁵⁸Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1 (в ред. от 03.07.2016) // Российская газета. – 1993

Вышеперечисленные методы, формы и инструменты полностью используются данным органом.

Росстрахнадзор образован в соответствии с Указом Президента РФ № 314 от 9 марта 2004г. «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» и Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004г. № 330 «Об утверждении положения о Федеральной службе страхового надзора»(утратил силу).⁵⁹

В основу законодательства, которое регулирует страховую деятельность в РФ, положен ГК РФ и ФЗ «Об организации страхового дела в РФ».

Основную часть всей этой системы, не учитывая только страховое законодательства, составляют ПА органов надзора и ведомственные НПД.

Стоит заметить, что в современной судебной практике развита система регулирования дел, которые имеют в своем обосновании регулирование страховой деятельности. Рассмотрим некоторые конкретные примеры судебной практики:

- Дело о споре по невыплате страхового возмещения по ОСАГО:

К адвокату по страховым спорам Коллегии обратился клиент с вопросом о недоплате страхового возмещения по ОСАГО. Как часто бывает, клиент не был согласен с суммой страхового возмещения, кроме того, даже частичная выплата страхового возмещения была произведена с нарушением предусмотренных законом сроков.

Изучив материалы дела, предоставленные клиентом, было очевидно, что разница между суммой выплаченного страхового возмещением и суммой согласно заключения независимого оценщика о стоимости восстановительного ремонта, приблизительно в 4 раза, при этом клиентом была подана претензия, на которую страховая компания никак не отреагировала. Составив исковое заявление, адвокат, в интересах своего

⁵⁹ Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 N 330 (ред. от 27.12.2010) "Об утверждении Положения о Федеральной службе страхового надзора"(утратил силу)

доверителя обратился в Чертановский районный суд г. Москвы. Страховая компания не согласилась с исковыми требованиями и с суммой, которая была указана в отчете независимого оценщика. По данному делу была проведена судебная автотехническая экспертиза, по результатам которой, стоимость восстановительного ремонта автомобиля доверителя практически совпадала со стоимостью восстановительно ремонта согласно досудебной оценки.

На основании экспертизы и доводов адвоката, суд взыскал: разницу между суммой ущерба согласно судебной экспертизы и суммой ущерба выплаченного страховой компанией; неустойку, которая составила сумму, равную основному требованию; штраф 50 %; компенсацию морального вреда; судебные расходы на представителя.

- Ярцевский городской суд Смоленской области в составе председательствующего судьи Коржаковой О.И., при секретаре Аксёновой Л.Ю., рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по исковому заявлению общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Согласие» к Родченкову Игорю Александровичу о возмещении убытков в порядке регресса.⁶⁰

ООО «Страховая Компания «Согласие» обратилось в суд с иском к Родченкову И.А. о возмещении в порядке регресса суммы ущерба в размере 108 665,1 руб., а также расходы по оплате государственной пошлины в размере 3373,3 руб.

В обоснование исковых требований истец указал, что 23.11.2020г. в 18:20 произошло дорожнотранспортное происшествие (далее ДТП) с участием транспортного средства Mitsubishi Eclipse Cross, государственный регистрационный знак №002, под управлением ФИО5, и транспортного средства ДЭУ, государственный регистрационный номер

⁶⁰ Сайт «Судебные и нормативные акты РФ»// Судебная практика по договорам страхования, - режим доступа - <https://sudact.ru/practice/po-dogovoram-strahovaniya/>

№002, под управлением Родченкова И.А. Причиной ДТП явилось нарушение ответчиком ПДД РФ, в результате чего транспортное средство Mitsubishi Eclipse Cross получило механические повреждения, что подтверждается административным материалом ГИБДД.

Поврежденное в результате ДТП транспортное средство Mitsubishi Eclipse Cross было застраховано по договору страхования транспортных средств №002-ТФ (КАСКО), заключенного между ООО «СК «Согласие» и ФИО Потерпевшая обратилась в ООО «СК «Согласие» с заявлением о наступлении страхового случая, предоставив все документы, необходимые для производства страховой выплаты. Рассмотрев представленные страхователем документы, ООО «СК «Согласие» признало произошедшее ДТП страховым случаем и 25.03.2021г. выплатило страховое возмещение.

Гражданская ответственность виновника ДТП на момент события не была застрахована по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

В определении № №002 от 23.11.2020г. указано, что на момент ДТП гражданская ответственность Родченкова И.А. была застрахована по полису ОСАГО ХХХ №002 ННН в ПАО СК «Росгосстрах». Однако, в ходе проведения проверки полиса ХХХ №002 сведения о договоре ОСАГО с указанными данными в системе АИС не найдены. При этом, по информации ПАО «СК «Росгосстрах» по полису ННН №002 застрахована ответственность иного лица при использовании иного транспортного средства с гос. номером №002.

Считает, что поскольку гражданская ответственность виновника на момент события застрахована не была, с ответчика подлежит взысканию сумма причиненного в результате ДТП ущерба в размере 108 665,1 руб.

Протокольным определением Ярцевского городского суда Смоленской области от 05.10.2021г. к участию в деле в качестве соответчика был привлечен Любимцев П.В., в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельные требования относительно предмета спора, -

ПАО СК «Росгосстрах».

В удовлетворении исковых требований общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Согласие» к Родченкову Игорю Александровичу о возмещении убытков в порядке регресса – отказать.

Решение может быть обжаловано сторонами в апелляционном порядке в Смоленский областной суд путем подачи апелляционной жалобы через Ярцевский городской суд Смоленской области в течение месяца со дня принятия решения суда в окончательной форме.⁶¹

Росстрахнадзор в соответствии с законом РФ об организации страхового дела в РФ, производит выдачу лицензий на реализацию деятельности страховых организаций. Так же условиями лицензирования регламентируется порядок получения и основания отзыва лицензии. Получение лицензии обязательная форма госго надзора за рынком страховых услуг. Если у страховой организации нет лицензии, то она соответственно не имеет права реализовывать страховую деятельность и оказывать услуги по страхованию.

Получается, что лицензированием является официальный документ, который присваивает страховой организации право осуществлять на территории государства страховую деятельность или на определённой территории, которая была заявлена этой страховой организацией.

В РФ лицензирование проводится Департаментом страхового рынка при Центральном Банке РФ на основании заявление страховой организации и её учредительных бумаг, а так же сведений о финансовом состоянии страховщика, и др. документов на неограниченный срок. В свою очередь, если страховая организация будет недобросовестно выполнять

⁶¹ Обзор практики рассмотрения судами споров, возникающих из отношений по добровольному личному страхованию, связанному с предоставлением потребительского кредита[Электронный ресурс]//Верховный суд РФ,-официальный сайт, Режим доступ- <https://www.vsr.ru/documents/all/27947/>

свои обязательства – лицензия может быть отозвана или приостановлена предписанием надзорного органа.

В соответствии с указом от 2011г. «О мерах по совершению государственного регулирования в сфере финансового рынка РФ» ФССН упразднили, а все надзорные функции разделили между Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР) и Банком России. Принятие данного указа позволило оптимально регулировать, контролировать и осуществлять надзор на финансовых рынках РФ. Далее в 2013г. Эти функции были возложены на департамент страхового рынка Центральном Банке РФ.⁶²

В законодательстве закрепен мин. размер уставного капитала, который равен в настоящее время 300 млн. руб. он определяется на основе базового размера.⁶³

Так же хочу заметить, что в соответствии с законодательством РФ осуществлять страховую деятельность разрешено только юр. Лицам, физ. Лицам закон такого права не предоставляет.

На основе всего изложенного, можно сделать вывод, что страховой деятельностью, которая подлежит страхованию, является такая деятельность страховых компаний и обществ взаимного страхования, которая связана с созданием денежных фондов, служащих для страховых выплат.

Страховые лицензии в соответствии с законодательством выдаются на осуществление личного добровольного и обязательного страхования, имущественного страхования и страхования ответственности, а так же перестрахования и исключительно оно является предметом деятельности

⁶² Указ Президента Российской Федерации от 04.03.2011 N 270 "О мерах по совершенствованию государственного регулирования в сфере финансового рынка Российской Федерации.

⁶³Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1 (в ред. от 03.07.2016) // Российская газета. – 1993

страховщика. Так же в лицензии указываются конкретные виды страхования, которые страховщик не вправе осуществлять.

Например:

Деятельность, которая связана с оценкой страховых рисков, определением размеров ущерба, так же размера страховых выплат и иная консультативная, исследовательская деятельность в области страхования – не нуждается в лицензировании.

Отзыв лицензии означает запрет на осуществление страховой деятельности, за исключением обязательств принятых по действующим договорам. При этом средства страховых резервов могут быть использованы страховщиком исключительно для исполнения обязательств.

На основе этих фактов, предоставляется возможным сделать вывод о том, что Департамент страхового рынка при Центральном банке РФ, обладает вполне большими полномочиями при регулировании страховой деятельности в стране. Это и разработка нормативноправовой базы и её совершенствование в дальнейшем, осуществление контроля и надзора за выполнением требований законодательства в страховой сфере, так же применение к участникам рынка разного рода санкций УК, проведение единой гос. Политики в сфере страхования, выдача лицензий, представление интересов РФ в международных страховых организациях, контроль за страховыми организациями в области финансов.

Также следует заметить, что к функции данного органа входит обязанность по реализации контроля над созданием тарифов, соблюдением условий диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности при распределении страховых резервов в соответствии с нормами платежеспособности, перестрахованием и инвестиционной политикой.

В соответствии с законодательством РФ тарифы по добровольным видам личного страхования, имущественного страхования и страхования ответственности могут быть рассчитаны самостоятельно страховщиками. Тарифы, которые были рассчитаны страховой организацией указываются

в Правилах страхования, а после должны быть представлены в Росстрахнадзор для получения лицензии на осуществление данного вида страхования страховщиком.

Надзорные органы вправе проводить проверку соответствия между заявленными правилами и реальными тарифами организации в течении действия выданной ими лицензии. Выявленные нарушения вероятно могут привести к приостановлению лицензии.

Более строгий контроль со стороны государства проявляется в отношении компаний, которые осуществляют свою деятельность в области обязательного страхования, а изза того, что обязательное страхование преследует такие цели как защита социально значимых имущественных интересов граждан и юр. Лиц, этот факт будет являться основанием для более строго контроля со стороны государства. В РФ помимо этого, имеется практика возведение формальнодобровольных видов страхование в ранг неофициальнообязательных, так например, установка требований о страховании некоторых рисков при лицензировании деятельности на определённые виды проф. деятельности это вменение страхования.

Еще одним важным направлением государственного регулирования страховой деятельности является пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке. Предупреждение, ограничение и пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке обеспечивает Федеральная антимонопольная служба.

Таким образом, можно сделать вывод, что государственный страховой надзор и контроль со стороны государства за деятельностью страхового рынка и его субъектов, является важным элементов в системе государственного регулирования.

В наше время когда рынок страховых услуг расширяется и развивается, когда появляется большое количество новых страховых продуктов и услуг, когда огромные денежные средства оказываются во

владении страховых компаний, осуществление государственного контроля и надзора за страховой деятельностью гарантирует своим гражданам надежность вложенных ими в страховые компании средств.

2.2 Обеспечение прав участников страховой деятельности при осуществлении государственного контроля (надзора)

Изучение форм и методов используемых надзорных мер в России на основе правоприменительной практики показывает, что действующие нормативные правовые документы предоставляют органу страхового надзора разнообразные формы и методы надзорных мер на всех этапах жизненного цикла страховщиков – от обращения за лицензией и до её аннулирования, включая наложение штрафов за нарушения и привлечение к уголовной ответственности должностных лиц страховщика за фальсификацию финансовых документов учета и отчетности. Орган страхового надзора обладает всеми необходимыми правами и полномочиями для выполнения своих функций. Страховой надзор осуществляется на принципах законности, гласности и организационного единства и осуществляется Банком России.

Применение надзорных мер орган страхового надзора осуществляет в ходе проверки документов и отчетности страховщиков, поданных в орган надзора в соответствии с нормативными правовыми документами, в ходе мониторинга показателей, характеризующих их финансовое положение и устойчивость к внутренним и внешним факторам риска, и в ходе выездных проверок. Характерной особенностью отчетности является её дискретность, позволяющая проконтролировать и оценить финансовое положение страховщика лишь на отчетную дату. Однако это не препятствует практике запроса органом страхового надзора сведений о показателях страховщика на промежуточные (между отчетными) даты.

Контроль лицензионных документов и отчетности в порядке надзора, хотя и закрывает допуск на рынок недостаточно надежным субъектам, но не решает задачу превенции утраты финансовой устойчивости уже действующих на рынке страховщиков. В условиях ценовой конкуренции и сомнительных активов, формируемых иной раз лишь на отчетную дату, необходимо развивать методы пруденциального надзора, основанного на мониторинге и прогнозе финансового положения страховщиков. Хотя показатели и методы мониторинга в опубликованных нормативных документах пока не определены, это не ограничивает надзор в их применении «в рабочем порядке». Однако, вследствие важности для развития страхового рынка предупреждения случаев банкротства страховщиков тема разработки и согласования с участниками страхового рынка показателей, характеризующих финансовое положение субъектов страхового дела и методов мониторинга их устойчивости к внутренним и внешним факторам риска, заслуживает отдельного исследования.

Участниками отношений, регулируемых настоящим Законом, являются:⁶⁴

- 1) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- 2) страховые организации, в том числе перестраховочные организации;
 - 2.1) иностранные страховые организации, в том числе иностранные перестраховочные организации;
- 3) общества взаимного страхования;
- 4) страховые агенты;
- 5) страховые брокеры;
 - 5.1) операторы финансовых платформ;
- 6) актуарии;
- 7) Банк России, осуществляющий функции по регулированию, контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела) (далее – орган страхового надзора);

⁶⁴Гражданский Кодекс Российской Федерации от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.12.2016) // Российская газета. - 1996 - 06 февраля.

8) объединения субъектов страхового дела, объединения страховых агентов, объединения страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, а также саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие страховые организации и иностранные страховые организации, саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие страховых брокеров, саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие общества взаимного страхования (далее саморегулируемые организации в сфере финансового рынка).

В соответствии со ст. 938 ГК РФ Страховщик это юридическое лицо, которое имеет разрешение, а именно лицензию, на осуществление страхования соответствующего вида.⁶⁵ Требования, которым должен отвечать страховщик, порядок лицензирования закреплены в законе о страховании. За деятельностью страховщиков в нашей стране ведётся страховой надзор со стороны государства. Основным органом, уполномоченным государством осуществлять страховой надзор, является Минфин России, а точнее, его подразделение - Федеральная служба страхового надзора. Для осуществления страхового надзора Федеральная служба страхового надзора имеет определённые полномочия, за рамки которых не может выходить, они же и будут являться своего рода правами страховщиков, к ним относятся:⁶⁶

-осуществление контроля и надзора за соблюдением субъектами страхового дела страхового законодательства, в том числе путем проведения проверок их деятельности на местах, достоверности представляемой субъектами страхового дела отчетности;

-принятие решения о выдаче или отказе в выдаче, аннулировании, ограничении, приостановлении, возобновлении действия и отзыве лицензий субъектам страхового дела;

-ведение Единого государственного реестра субъектов страхового дела

⁶⁵Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1 (в ред. от 03.07.2016) // Российская газета. – 1993 – ст. 4.1

⁶⁶Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1 (в ред. от 03.07.2016) // Российская газета. – 1993 – ст. 30.

и реестр объединений субъектов страхового дела;
осуществление контроля за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков;

-закрепление правил формирования и размещения страховых резервов, показателей и форм учета страховых операций и отчетности о страховой деятельности;

-получение, обработка и анализ отчетности и иных сведений, которые предоставляют субъекты страхового дела;

-обобщение практики страхового надзора, разработка и представление в установленном порядке предложений по совершенствованию страхового законодательства, регулирующего осуществление страхового надзора;

-представление Российской Федерации по поручению Правительства РФ в международных организациях по вопросам страхового надзора, участие в установленном порядке в деятельности международных организаций в сфере страхового надзора;

- выполнение других возложенные на нее функций.

Федеральная служба страхового надзора не вправе осуществлять в установленной сфере деятельности нормативноправовое регулирование, кроме случаев, устанавливаемых указами Президента РФ и постановлениями Правительства РФ, а также управление государственным имуществом и оказание платных услуг.

Федеральную службу страхового надзора возглавляет руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правительством РФ по представлению министра финансов РФ. Руководитель Федеральной службы страхового надзора несет персональную ответственность за осуществление возложенных на Службу функций.

Так же страховщики, как юридические лица, имеют определённые права при проведении проверки со стороны государства. Эти права закреплены в ФЗ (ред. от 08.03.2022г.) «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора)

и муниципального контроля».

Руководитель, иное должностное лицо или уполномоченный представитель юридического лица, индивидуальный предприниматель, его уполномоченный представитель при проведении проверки имеют право:⁶⁷

1) непосредственно присутствовать при проведении проверки, давать объяснения по вопросам, относящимся к предмету проверки;

2) получать от органа государственного контроля (надзора), органа муниципального контроля, их должностных лиц информацию, которая относится к предмету проверки и предоставление которой предусмотрено настоящим Федеральным законом;

2.1) знакомиться с документами и (или) информацией, полученными органами государственного контроля (надзора), органами муниципального контроля в рамках межведомственного информационного взаимодействия от иных государственных органов, органов местного самоуправления либо подведомственных государственным органам или органам местного самоуправления организаций, в распоряжении которых находятся эти документы и (или) информация;

2.2) представлять документы и (или) информацию, запрашиваемые в рамках межведомственного информационного взаимодействия, в орган государственного контроля (надзора), орган муниципального контроля по собственной инициативе;

3) знакомиться с результатами проверки и указывать в акте проверки о своем ознакомлении с результатами проверки, согласии или несогласии с ними, а также с отдельными действиями должностных лиц органа государственного контроля (надзора), органа муниципального контроля;

⁶⁷ Федеральный закон от 26.12.2008 N 294-ФЗ (ред. от 08.03.2022) "О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля" – ст. 21

4) обжаловать действия (бездействие) должностных лиц органа государственного контроля (надзора), органа муниципального контроля, повлекшие за собой нарушение прав юридического лица, индивидуального предпринимателя при проведении проверки, в административном и (или) судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) привлекать Уполномоченного при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей либо уполномоченного по защите прав предпринимателей в субъекте Российской Федерации к участию в проверке.

Применение надзорных мер орган страхового надзора осуществляет в ходе проверки документов и отчетности страховщиков, поданных в орган надзора в соответствии с нормативными правовыми документами, в ходе мониторинга показателей, характеризующих их финансовое положение и устойчивость к внутренним и внешним факторам риска, и в ходе выездных проверок. Характерной особенностью отчетности является её дискретность, позволяющая проконтролировать и оценить финансовое положение страховщика лишь на отчетную дату. Однако это не препятствует практике запроса органом страхового надзора сведений о показателях страховщика на промежуточные (между отчетными) даты. Контроль лицензионных документов и отчетности в порядке надзора, хотя и закрывает допуск на рынок недостаточно надежным субъектам, но не решает задачу превенции утраты финансовой устойчивости уже действующих на рынке страховщиков. В условиях ценовой конкуренции и сомнительных активов, формируемых иной раз лишь на отчетную дату, необходимо развивать методы пруденциального надзора, основанного на мониторинге и прогнозе финансового положения страховщиков. Хотя показатели и методы мониторинга в опубликованных нормативных документах пока не определены, это не ограничивает надзор в их применении «в рабочем порядке». Однако, вследствие важности для развития страхового рынка предупреждения случаев банкротства страховщиков тема разработки и согласования с участниками страхового рынка показателей, характеризующих финансовое положение субъектов

страхового дела и методов мониторинга их устойчивости к внутренним и внешним факторам риска, заслуживает отдельного исследования.

Что касается защиты интересов страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, то принятые надзором меры в рамках имеющихся полномочий, включая публикации рейтинга страховщиков по числу жалоб на них страхователей, практически не повлияли на полноту и своевременность страховых выплат и поэтому оказались не достаточно эффективными. На положение потребителей страховых услуг гораздо большее влияние оказало Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей»,⁶⁸ распространившее действие Закона РФ от 07.02.1992 № 23001 «О защите прав потребителей» на отношения по страхованию. Практическое применение этого закона отчетливо выявило кризис доверия на российском страховом рынке и необходимость его скорейшего разрешения через введение для страховщиков законодательных требований исполнения условий договора страхования.

Защита прав страхователей предусмотрена главой 48 ГК РФ и Законом РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее — Закон о защите прав). Действие указанного закона на страхователей и застрахованных распространено Постановлением Пленума Верховного Суда РФ от 28 июня 2012 г. «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам и защите прав потребителей».

За нарушение прав страхователей страховщик несет ответственность, предусмотренную ст. 13 Закона о защите прав – убытки, причиненные потребителю, подлежат возмещению в полной сумме сверх неустойки (пени), установленной договором страхования. Уплата неустойки (пени) и возмещение убытков не освобождают страховщика от исполнения

⁶⁸Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей»

обязательств по договору страхования.⁶⁹

Заключение

Подводя итог проведенных исследований в высшей квалификационной работе по теме: «Основные направления государственного регулирования страховой деятельности в Российской Федерации». Можно сделать следующие выводы и обобщения, которые были достигнуты в ходе выполнения работы:

Концепция страхования нынешней Российской Федерации предполагает собою общественно направленную концепцию охраны заинтересованных людей, организаций также страны, а кроме того система развития соответствующих ресурсов, способствующих формированию экономики страны также увеличивает благополучие граждан.

⁶⁹ Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 01.05.2017) «О защите прав потребителей»

Страховая биржа предполагает под собой непростую, которая постоянно находится в периоде формирования концепции, это область валютных взаимоотношений, где предметом купли-продажи представляется страховая защита, а кроме того создаётся потребность на неё. Субъектами этой концепции обозначают страховые компании, страхователи, страховые продукты, посредники, а также прочие члены страховых отношений.

Национальное урегулирование страховой биржи исполняется органами гос. Власти, а если точнее Федеральной службой страхового надзора (Росстрахнадзор), с 1 сентября 2013г. Этот аппарат был упразднён Указом Президента РФ от 25 июля 2013г. №645 и обязанности этого органа были возложены на Департамент страхового рынка при Центральном Банке РФ в следствии принятого законодательства для контроля данного вида деятельности.

Разобрав главные тенденции правительственного регулирования страховой биржи, представилось возможным отметить более главенствующие из них – непосредственное содействие государства в становлении страховой концепции государства, защита материально заинтересованных людей, а также юр. Лиц, защита и формирование государственной биржи услуг страхования, государственный контроль и надзор такого вида деятельности, предупреждение и пресечение монополии.

Дав оценку сформировавшейся ситуации на бирже страхования, можно выделить, что концепция страхования и страховая биржа в РФ активно формируется, возрастает размер поступлений, а так же выплат согласно страховым случаям. Все это, прежде всего, происходит из-за того, что необходимость в страховании увеличивается стремительными темпами, так как интерес потенциальных страхователей увеличивается.

На страховой бирже РФ имеется ряд проблем, их в свою очередь по содержанию и структуре представляется возможным разделить на внутренние и внешние.

1)Внешние (Им присущ общегосударственный характер):

-экономические (инфляция, отсутствие гос. Поддержки, маленький финансовый потенциал)

-юридический (Достаточно небольшой уровень общего законодательного обеспечения деятельности в страховой сфере)

2) Внутренние (проблемы внутри системы):

-недостаточно высокий профессиональный уровень образования специалистов, которые трудятся в страховой сфере;

- низкая культура страхования;

- разобщённость внутри системы.

В следствие вышеизложенного, можно сделать вывод, что множество возникающих проблем в концепции страхования, решается путём создания государством целого ряда комплексных мер по их устранению – формирование новых нормативных документов, применение экономических инструментов, которые регулируют деятельность на страховой биржи внутри страны.

В последние время в стране сформирована достаточно обширная нормативноправовая база, которая представлена в виде разных инструментов, указаний, разъяснений, стоящих на действующем законодательстве и носящих обязательный характер для страховых организаций. Так же ведётся непрерывная работа над разработкой и принятием новых НП документов, чтобы концепция национального регулирования не отставала от новых тенденций, которые возникают в сфере страховой деятельности.

Разобрав насущный вопрос о государственных органах, регулирующих биржу страховых услуг, в рамках развития рынка страхования в РФ предложен ряд рекомендаций, дающих возможность модернизировать работу ведомств это и улучшение налогового законодательства, и формирование профессиональных объединений страховых организаций, составление нормативно-правовой базы способствующую развитию такого вида страхованию, как долгосрочное страхование жизни, формирование механизмов саморегуляции, формирование условий для роста и

функционирования обществ взаимного страхования.

На территориальном уровне органы государственного регулирования страхового рынка, прежде всего должны осуществлять свою деятельность в тех рамках, которые определены им законом, грамотно информировать население обо всех положительных сторонах, которые они могут извлечь на страховом рынке, заключив тот или иной договор страхования. Также необходимо со стороны контролирующих органов полное взаимодействие со всеми институтами гражданского общества, которые возникают в сфере страхования. Также необходимо дальнейшая разработка, принятие и реализация различных государственных программ в области института страхования и развития страхового рынка.

Если давать рекомендации самим страховым компаниям, то можно выделить следующие, это расширение спектра предоставляемых в рамках страхования услуг, по наиболее значимым, также расширение агентских сетей, развитие материально-технической базы.

Также можно сделать вывод, что для того чтобы такая область деятельности как страхование соответствовала всем требованиям не только российского законодательства, но и зарубежного необходимо иметь высококвалифицированные кадры, которые смогут наладить грамотную и слаженную работу не только отдельно взятой страховой компании, но и всей отрасли в целом. А для этого необходимо, создать специальные резервные фонды, которые будут финансировать подготовку и переподготовку кадров, направлять своих специалистов на стажировку в самые престижные центры не только в России, но и за границей занимающиеся подготовкой специалистов в области страхования.

Далее можно сделать вывод, что для развития отрасли страхования в целом, государственного регулирования рынка страхования, необходимо как уже отмечалось выше, разработка новых перспективных направлений развития и продвижения их на рынок страхования, учитывая при этом не только политическую, экономическую, социальную обстановку в нашей

стране, но и за рубежом. Например, к таким перспективным направлениям как отмечалось ранее относятся антитеррористическое страхование вследствие со всё возрастающей напряженной обстановкой в мире и участившимися случаями терактов, также ипотечное страхование – предпосылками для развития данного вида являются риски связанные с потенциальной неплатежеспособностью клиента. Или такое направление как страхование корпоративных клиентов, так как доля всех поступлений в страховые компании происходит от таких клиентов.

Таким образом, подводя итогу проделанной работы, можно сделать вывод, что тема для изучения выбрана правильно, потому что каждый человек не раз в своей жизни столкнется с тем, когда ему придется, например: застраховать свой автомобиль, дом, застраховать свою жизнь, от всяких непредвиденных обстоятельств, от возникновения, которых к сожалению ни кто не может быть застрахован.

В наше время когда на рынке действует такое огромное количество страховых компаний, которые предлагают своим потенциальным клиентам такой огромный спектр услуг в данной сфере, без государственного регулирования, контроля и надзора за их деятельностью просто нельзя обойтись. Область страхования настолько велика в своем разнообразии предоставляемых услуг, что может возникнуть множество возможностей обогатится за счет потенциальных страхователей, а чтобы таких желаний и возможностей не возникло у недобросовестных страховщиков, нужен государственный контроль деятельности рынка страховых услуг.

Библиографический список

Нормативно-правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) // Российская газета. - 1993. - 25 декабря.
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации от 26.01.1996 N 14ФЗ (ред. от 28.12.2016) // Российская газета. - 1996 - 06 февраля.
3. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 28.12.2016) // Российская газета. - 1998. - 06 августа.
4. Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 40151 (в ред. от 03.07.2016) // Российская газета. - 1993. - 12 января.
5. Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 01.04.2022) "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств".
6. Федеральный закон от 26.12.2008 N 294-ФЗ (ред. от 08.03.2022) "О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля"
7. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 01.05.2017) «О защите прав потребителей»
8. Федеральный закон от 14 июня 2012 г. N 67-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном"
9. Федеральный закон "О внесении изменений в Федеральный закон "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" от 01.12.2012 N 213-ФЗ

10. Федеральный закон от 16.07.1999 N 165-ФЗ (ред. от 26.05.2021) "Об основах обязательного социального страхования" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022)

11. Федеральный закон от 20.04.2021 N 92-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"

12. Федеральный закон "О внесении изменений в Федеральный закон "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 21.07.2014 N 223-ФЗ

13. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 30.12.2021, с изм. от 03.02.2022) "О несостоятельности (банкротстве)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2022)

14. Федеральный закон от 29.07.2017 N 218-ФЗ (ред. от 30.12.2021) "О публично-правовой компании "Фонд развития территорий" и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2022)

15. О техническом регулировании: Федеральный закон от 27.12.02 г. № 183-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2002. №3432. Ст. 3334.

16. Русская Правда // Российское законодательство X-XX вв.: В 9 т. Т. 1. Законодательство Древней Руси. М.: Юридическая литература. 1984. С. 27-80.

17. Письмо Росстрахнадзора от 22 марта 1996 г. №05/128р/07 «О порядке внесения изменений и дополнений в документы, явившиеся основанием для выдачи лицензии на страховую деятельность» // Финансовая газета. - 1996.

18. Приказ Росстрахнадзора от 19.05.1994 N 0202/08 "Об утверждении новой редакции "Условий лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации" // Бюллетень нормативных актов министерств и ведомств РФ. - 1994. - №11.

19. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 N 330 (ред. от 27.12.2010) "Об утверждении Положения о Федеральной службе страхового надзора"

20. О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти: Указ

Президента РФ от 09.03.2004 г. №314УП (ред. от 25.12.2008 г.) // Собрание законодательства РФ. 2004. №1. Ст. 945; Собрание законодательства РФ. 2008. №23. Ст. 1250.

21. Указ Президента РФ от 06.04.1994 N 667 (ред. от 19.01.2013) "Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования"

22. Указ Президента РФ от 25.07.2013 N 645 "Об упразднении Федеральной службы по финансовым рынкам, изменении и признании утратившими силу некоторых актов Президента Российской Федерации"

23. Об утверждении положения о федеральной службе страхового надзора: Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 г. №330 (ред. от 27.01.2009 г.) // Собрание законодательства РФ. 2004. №28. Ст. 2904; Собрание законодательства РФ. 2009. №28. Ст. 3306.

24. Концепция развития страхования в Российской Федерации: одобрена распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2002 г. N 1361-р // Собрание законодательства РФ. 2002. №39. Ст. 3852

Учебная и научная литература

25. Абрамов В.Д. Комментарий судебной практики к Федеральному закону «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» / В.Ю. Абрамов, Ю.Б. Фогельсон. М.: Волтерс Клувер, 2016.

26. *Ермасов, С. В.* Страхование в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 475 с.

27. Сплетунов Ю.А., Дюжиков Е.Ф.. Страхование: Учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, - 312 с. - (Высшее образование). 2006

28. Страхование право: учебное пособие для студентов всех форм обучения по направлению 40.03.01 - Юриспруденция / А. В. Кашин ; Сибирский ин-т упр.

- Новосибирск : Российская акад. нар. хоз-ва и гос. службы при Президенте Российской Федерации, 2015. - 173 с.

29. Советское гражданское право: учебник / под ред. О.А. Красавчикова. Т. 2. М., 1985. С. 267

30. Страховое дело [Текст] / Проф. С. А. Рыбников. - [Москва] : Заочторгкурсы, 1929 ("Мосполиграф", 13-я тип. "Мысль печатника"). - 58 с.

31. Серебровский В.И. Страхование // Избранные труды по наследственному и страховому праву: монография. - М.: Статут, 2013.

32. Страховое право: Учебник для вузов/ Под ред. В.В. Шахова, В.Н. Григорьева, С.Л. Ефимова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2014.

33. Страховое право: учеб.пособие /С.В. Парадонов. М.: Юристь, 2015

34. Страхование : учебник для вузов / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.] ; под редакцией Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — 4-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 481 с.

35. Русакова О.И. Роль маркетинговых инструментов в продвижении страховых продуктов на российском рынке / О. И. Русакова, Д. С. Хаустов // Страховое дело. — 2012. — № 1.

36. Русецкая Э.А. Перспективы развития страхования профессиональной ответственности в Российской Федерации / Э.А. Русецкая, В.А. Арустамова // Финансы и кредит. 2010. № 20. С. 4651. 22. Рынок страхования ответственности в Российской Федерации : анализ, тенденции и перспективы развития / Русецкая Э.А. и др. // Финансы и кредит. — 2010. — № 37. — С. 39-43.

37. Скамай, Л. Г. Страховое дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. Г. Скамай. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 322 с.

38. Страхование : учеб. для бакалавров / под ред. Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. 2е изд., перераб. и доп. М., 2012. 869 с. (Бакалавр. Углубленный курс). – 11 экз. – Рек. УМО.

39. Турбанов А.В. Роль агентства по страхованию вкладов в развитии

конкуренции в банковском секторе//Соврем. конкуренция. 2010. № 4 (22). — С. 104-110

40. Шахов А.М. Финансовые стратегии обеспечения конкурентоспособности страховых организаций//Упр. экон. системами : электрон. науч. журн. — 2011. — № 2 – с.26

Материалы периодической печати

41. Рыбников С.А. Очерки из истории страхования в России// Вестник государственного страхования. - 1927 . - №19-20.

42. Фогельсон Ю.Б. Основные понятия страхового права // Государство и право. - 2014. - №8.

43. Мен Е. Юридическая природа страхового договора по законодательству РСФСР // Вестник государственного страхования. 1923. N 7 – 8. – стр.6

44. Крюков В.П. Очерки по страховому праву. М., 1992 (переизд. 1925 г.). С. 12, 49; Мен Е. Юридическая природа страхового договора по законодательству РСФСР // Вестник государственного страхования. 1923. N 7 - 8. С. 9;

45. Рыбников С.А. Юридическая природа взаимоотношения сторон в обязательном страховании // Вестник государственного страхования. 1923. № 11–12. С. 31.

Электронные ресурсы

46. Сайт «Судебные и нормативные акты РФ»// Судебная практика по договорам страхования, - режим доступа - <https://sudact.ru/practice/po-dogovoram-strahovaniya/>

47. Обзор практики рассмотрения судами споров, возникающих из отношений по добровольному личному страхованию, связанному с

предоставлением потребительского кредита[Электронный
ресурс]//Верховный суд РФ,официальный сайт, Режим доступ
<https://www.vsrp.ru/documents/all/27947/>