

**Ченик Ольга Викторовна**

д-р экон. наук, профессор, доцент

**Гаджиева Луиза Эйлеровна**

студентка

Институт подготовки государственных и муниципальных служащих

ФКОУ ВО «Академия права и управления

Федеральной службы исполнения наказаний»

г. Рязань, Рязанская область

## **ОТДЕЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА**

***Аннотация:** актуальными вопросами на рынке страховых услуг являются проблемы государственного регулирования. В статье рассматриваются отдельные аспекты, касающиеся сущности и содержания российского страхового рынка, его роли в рыночных условиях хозяйствования. Обосновываются определенные формы и методы формирования российской системы государственного регулирования страхового рынка.*

***Ключевые слова:** государственное регулирование, страховой рынок, страховые отношения, государственный надзор.*

Особенностями государственного регулирования страхового рынка являются отношения, которые складываются между отдельными участниками этого рынка с одной стороны и государственными органами управления с другой стороны. При этом задача государственных органов управления состоит в упорядочении деятельности всех его участников в рыночном механизме хозяйствования. Как и во всех других экономических механизмах хозяйствования, государственными органами управления применяются как экономические, так и административные формы и методы государственного регулирования в этой сфере.

При этом следует отметить, что в современном экономическом механизме, регулирующем деятельность страховых компаний, главными являются админи-

стративные методы. Механизм административного государственного регулирования в первую очередь основывается и опирается на существующее законодательство. Имеют место общие правовые законодательные акты, а также специальные нормативно-правовые акты в области страхового дела. Кроме того, существует целый комплект подзаконных актов и отдельных ведомственных нормативных документов. Такие документы принимаются с учетом и в пределах тех компетенций, которые предусмотрены для различных уровней государственной власти.

Основным документом, регламентирующим деятельность страховых компаний в пределах России, является Гражданский кодекс и, в частности, глава 48 ГК РФ. Статьи 927–970 этого документа полностью посвящены вопросам страхования. Кроме того, рынок страховых услуг регулируется специальным федеральным законом РФ «Об организации страхового дела в РФ» от 27.11.1992 г. за №4015-1. Указанные законодательные акты являются основными и базовым по отношению к другим законодательным актам в области оказания страховых услуг. Они полностью и всецело регулируют отношения в области оказания страховых услуг как между страховыми компаниями и гражданами, так и отдельно взятыми предприятиями и учреждениями. Указанные законодательные акты устанавливают основные принципы российского рынка государственного регулирования страховой деятельности.

В законе об организации страхового дела прописаны общие положения, включающие основные понятия, связанные со страховой деятельностью. Уточняется само понятие страхование и субъекты страховых отношений. В отдельной главе данного законодательного акта подробно рассматриваются вопросы обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков. Важной основой государственного регулирования страхового дела является глава, где обосновываются основы надзорной деятельности за субъектами страхового дела.

Следовательно, закон об организации страхового дела создает целостный механизм и определенную систему правового государственного регулирования

отношений между участниками страхового рынка, а также между государством и страховыми компаниями. Кроме того, каждая страховая компания на основе этих основных законодательных актов разрабатывает определенный и достаточный набор своих внутренних документов. При этом такой набор обязательно должен включать раздел, касающийся общих условий страхования, основных правил страхования. Также должны быть утверждены формы основных документов в том числе: заявления на страхование, договора страхования и страховых полисов. Такие документы служат основой для осуществления непосредственного регулирования отношений, складывающиеся между страховой компанией, а также физическими и юридическими лицами.

Как указывалось ранее, кроме административных методов государственного регулирования рынка страховых услуг применяются и методы экономического регулирования. Такие методы в своей основе предлагают меры косвенного воздействия государственных органов управления различного уровня на страховой рынок. К таким методам государственного регулирования возможно отнести существующий кредитно-финансовый механизм, использование механизмов различного налогообложения, учетной политики, рынка ценных бумаг и ряд других.

К государственным органам, которые осуществляют государственное регулирование деятельности субъектов страхового дела на федеральном уровне, можно отнести в первую очередь федеральную службу по финансовым рынкам. Указанная служба осуществляет функции по нормативно-правовому регулированию страхового рынка, а также контролю и надзору в сфере финансовых рынков. Важная роль в механизме государственного регулирования страхового дела принадлежит также федеральной налоговой службе, которая контролирует своевременность и правильность начисления и уплаты налогов страховыми компаниями.

В целях определенного ограничения и пресечения монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке работает федеральная антимонопольная служба. Отдельные финансовые проблемы на рын-

ке страховых услуг подвергаются контролю со стороны центрального банка Российской Федерации. Таким образом, нами определены основные государственные структуры, осуществляющие государственный контроль за деятельностью страховых компаний.

Страховой надзор за деятельностью страховых компаний согласно ст. 30 закона об организации страхового дела осуществляется банком России. При этом государственный надзор за деятельностью страховых компаний осуществляется в целях соблюдения определенных требований законодательства, развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховщиков и иных заинтересованных лиц и государства. Региональные органы государственной власти также ведут надзорную деятельность за организацией работы страхового рынка в пределах своих компетенций.

Существуют, согласно закону, определенные лицензионные и квалификационные требования к руководителям и исполнителям в страховой компании. Лицензии выдаются специальным органом на осуществление различных страховых услуг в зависимости от поданного заявления. Это специальное разрешение, которое дает право на осуществление страховой деятельности. Существуют различные варианты лицензий в зависимости от вида страховой деятельности: добровольное страхование жизни, имущества, перестрахованию и ряд других. К заявлению прилагаются документы согласно определенному перечню, в том числе устав, документ об уплате государственной пошлины, сведения о составе учредителей, подтверждение на оплату уставного капитала и ряд других. Руководитель страховой компании должен иметь высшее образование и стаж работы не менее двух лет в финансовых организациях.

Существует несколько стадий по осуществлению контроля за деятельностью страховых компаний со стороны государственных органов управления различного уровня. При этом контроль может быть предварительный, текущий и последующий. На стадии предварительного контроля главной задачей является отбор организаций, которые получают разрешение на право осуществления

страховой деятельности, и недопущение на страховой рынок компаний, не соответствующих установленным критериям.

Осуществление текущего контроля со стороны государственных органов управления состоит в анализе бухгалтерской информации и статистической отчетности, которую представляют страховые компании. Кроме того, подвергаются анализу дополнительные сведения о деятельности страховых компаний в том числе рассматриваются заявления, предложения и жалобы граждан, предприятий, учреждений и организаций по вопросам страхования. Главной задачей контроля является составление объективной информации о положении дел в страховых организациях, соблюдение ими норм законодательства, а также предварительной оценки способности и готовности выполнять принятые на себя обязательства.

Последствиями контрольных функций государственных органов власти на местах к компаниям, не выполняющим нормативно-правые документы, могут иметь как административный, так и экономический аспект, исходя из характера нарушений. Решения могут содержать меры, связанные как с санацией страховых организаций, так и их полной ликвидацией. Первостепенной проблемой решаемой на данном этапе является сокращение убытков или их минимизация для потребителей страховых услуг. Государственные органы страхового надзора в зависимости от финансовой тяжести для клиентов от деятельности таких компаний могут выдавать предписания или по некоторому ограничению или даже полному приостановлению договорных отношений между страховой компанией и юридическими и физическими лицами по организации приема новых договоров на страхование. Санация деятельности страховой компании может включать рекомендации по изменению размера тарифов, внесению отдельных изменений в инвестиционную деятельность компании или по ряду других аспектов деятельности страховой компании.

В свою очередь, в современной экономической ситуации следует отдельно отметить важное значение, придаваемое рациональной деятельности объединений страховщиков и ассоциаций потребителей страховых услуг. Такая деятель-

ность должна корректироваться и осуществляться с учетом тесного взаимодействия, взаимопонимания и плодотворного сотрудничества. Положительные результаты такого взаимодействия позволят повысить спрос и интерес физических и юридических лиц к страхованию и страховым компаниям. Повышение статуса объединений страховщиков и ассоциаций потребителей страховых услуг, а также дальнейшее развитие страхового рынка позволят передать некоторые надзорные функции по государственному регулированию таким субъектам страхового рынка.

### *Список литературы*

1. Гражданский кодекс РФ: Федеральный закон от 26 января 1996 г. №14-ФЗ (ч. 2) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – №5. – Ст. 410.
2. Об организации страхового дела в РФ: Федеральный закон от 27 ноября 1992 г. №4015-1 // Ведомости СНД и ВС РФ. – 1993. – №2. – Ст. 56.
3. Сплетугов Ю.А. Страхование: учеб. пособие [Электронный ресурс] / Ю.А. Сплетугов, Е.Ф. Дюжиков. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 357 с.
4. Шахов В.В. Страхование: учебник для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» [Электронный ресурс] / В.В. Шахов; под ред. Ю.Т. Ахвледиани, В.В. Шахова. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 519 с.