

**Глухов Игорь Леонидович**

Магистрант НАЧОУ ВПО СГА

**Направление:** Юриспруденция

**Магистерская программа:** Гражданское право, семейное право,  
международное частное право

## **Правовое регулирование страхования в Российской Федерации**

**Аннотация.** В Российской Федерации организация страхового дела регулирует отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела, или с их участием, отношения по осуществлению государственного надзора за деятельностью субъектов страхового дела, а также иные отношения, связанные с организацией страхового дела. Правовая база в последнее время была существенно обновлена и роль государственного регулирования усиливается.

**Ключевые слова:** страховая деятельность, правовое регулирование, закон № 234-ФЗ.

Правоотношения, связанные со страхованием, можно разделить на две группы:

1. 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.

2. Страховая деятельность (страховое дело) – сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

Основная цель страхования – сокращение собственных расходов за счет специально формируемых денежных фондов, которые способствуют разложению убытков одного на многих, вносящих средства в соответствующий фонд.

Исторически первой формой было самострахование. Его суть заключается в резервировании части собственных средств для возмещения их убыли при неблагоприятном случае. Как пример – формирование юридическими лицами резервных фондов. Недостаток – не достигается перенос убытков на других лиц.

Вторая форма страхования – взаимное страхование. «При взаимном страховании страхователи являются в то же время страховщиками друг перед другом». Взаимному страхованию присущ основной признак страхования – разложение убытков на нескольких лиц, создающее теоретическую возможность для страхователя при наступлении страхового случая получить возмещение большее, чем первоначальный взнос.

В организационном плане для этого должен быть создан фонд для взаимного страхования, куда страхователи вносят свои взносы.

Последняя по времени возникновения форма – страхование, осуществляемое специально создаваемыми для этого страховыми организациями, занимающимися соответствующей деятельностью с целью извлечения прибыли. В дореволюционной российской юридической литературе его называли торговым (коммерческим) страхованием.

В Российской Федерации закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 28.06.2013) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» регулирует отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела, или с их участием, отношения по осуществлению государственного надзора за деятельностью субъектов страхового дела, а также иные отношения, связанные с организацией страхового дела.

Эти отношения регулируются также федеральными законами, указами Президента Российской Федерации, постановлениями Правительства Российской Федерации, принятыми в соответствии с настоящим законом.

В случаях, предусмотренных настоящим законом, федеральные органы исполнительной власти в пределах своей компетенции могут принимать нормативные правовые акты.

Действие настоящего закона распространяется на отношения по обязательному страхованию в части установления правовых основ регулирования указанных отношений, распространяется на страховые организации, осуществляющие обязательное медицинское страхование, с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».

Действие закона не распространяется на отношения по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках, а также на отношения по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и (или) политических рисков, осуществляемому в соответствии с Федеральным законом от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития».

Федеральный закон от 23 июля 2013 г. № 234-ФЗ «О внесении изменений в закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации"» внес много нового.

Коррективы подверглись положения об организации страхового дела. Уточнены объекты страхования, какие имущественные интересы могут быть объектами страхования жизни, имущества (в том числе финансовых рисков), предпринимательских рисков, гражданской ответственности, медицинского страхования, страхования от несчастных случаев и болезней. Выделены объекты, отнесенные к личному и к имущественному страхованию.

Закреплено, что должен содержать единый госреестр субъектов страхового дела.

К страховщикам относятся страховые организации и общества взаимного страхования, созданные для осуществления деятельности по страхованию,

перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на соответствующий вид деятельности. При этом перестраховочными являются страховые организации, занимающиеся только перестрахованием. Дано определение страховой группы.

Уделено особое внимание страховым организациям, которые являются "дочками" по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеют долю последних в своем уставном капитале более 49%.

По итогам каждого отчетного года деятельность страховщика подлежит обязательному актуарному оцениванию. Он обязан иметь свой сайт. Указано, какая информация должна появиться на таком сайте.

Детально регламентирована деятельность страховых агентов и брокеров, а также страховых (перестраховочных) пулов, сострахование и перестрахование. Теперь страховщики не вправе отказать в страховой выплате по основаниям, не предусмотренным федеральным законом или договором страхования.

Введен термин «франшиза», уточнено определение страховой выплаты.

Изменения также касаются обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков. В частности, урегулирован процесс передачи страхового портфеля. Кроме того, появились положения, посвященные внутреннему контролю, внутреннему и обязательному аудиту.

В рамках надзора за деятельностью субъектов страхового дела существенно обновлены положения о лицензировании деятельности названных субъектов.

Страховой надзор возложен на Банк России. Решение об отзыве лицензии будет приниматься, в том числе если в течение года неоднократно не представлена отчетность или более чем на 15 рабочих дней нарушены сроки ее подачи.

Поправки вступают в силу по истечении 180 дней после официального опубликования, за исключением некоторых положений.

Банк России как орган страхового надзора публикует в определенном им печатном органе и (или) размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Об активности правового регулирования в области страхования со стороны государства свидетельствуют доступные в интернете данные о деятельности Службы Банка России по финансовым рынкам (СБРФР).

За период с 1 октября по 26 ноября 2013 года ФСФР были приняты следующие решения, касающиеся страховых брокеров РФ.

Выданы лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности:

–обществу с ограниченной ответственностью «КАПИТАЛ Страховой Брокерский Центр» (решение от 24 октября 2013 г.).

–обществу с ограниченной ответственностью страховому брокеру «ИНКОМ» (решение от 12 ноября 2013г.).

–обществу с ограниченной ответственностью страховому брокеру «Оптималь» (решение от 12 ноября 2013 г.)

Возобновлено действие лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности:

– общества с ограниченной ответственностью страхового брокера «Елизавета» (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4257, решение от 12 ноября 2013 г.)

Переоформлены лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности в связи с изменением места нахождения:

– общества с ограниченной ответственностью страхового брокера «Бенефит-Брокер» (решение от 21 октября 2013 г.)

– общества с ограниченной ответственностью страхового брокера «КАРГО-БРОКЕР» (решение от 21 ноября 2013 г.)

Приостановлено действие лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности:

– общества с ограниченной ответственностью «Страховой брокер «СиЛайн» (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4223, решение от 22 октября 2013 г.)

– общества с ограниченной ответственностью «Страховой брокер ЭКСПЕРТ» (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4198, решение от 1 ноября 2013 г.)

По информации пресс-службы Банка России с 3 марта 2014 года упразднена Служба Банка России по финансовым рынкам (СБРФР), ее полномочия по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков переданы созданным структурным подразделениям Банка России.

Контроль и надзор за страховыми организациями будет осуществлять Департамент страхового рынка Банка России.

Все страховые организации будут разделены на две группы: крупные страховые организации и прочие страховые организации. Надзор за страховыми организациями, входящими в первую группу, будет осуществлять в центральном аппарате Банка России Департамент страхового рынка. Надзор за страховыми организациями, входящими во вторую группу, будет осуществляться исходя из их территориальной принадлежности, для чего создаются 3 центра компетенции:

- в Москве (Центральный федеральный округ);
- в Санкт-Петербурге (Северо-Западный, Южный, Северо-Кавказский, Приволжский федеральные округа);
- в Новосибирске (Уральский, Сибирский, Дальневосточный федеральные округа).

На официальном сайте Министерства финансов Российской Федерации размещена последняя редакция проекта распоряжения Правительства Российской Федерации об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года и проекта «дорожной карты» к Стратегии.

## Литература

1. Макиров И.В. Формирование правовой основы страхования в России (историко-правовой аспект) // История государства и права. 2012. № 7.

2. Кабанцева Н.Г., Ларионова В.А. Комментарий к закону РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (постатейный) [Электронный ресурс] // Режим доступа: consultant.ru

© Бюллетень магистранта 2014 год № 2