

Бойцова Алёна Викторовна

Магистрант

Направление: Юриспруденция

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

**Развитие законодательства об обязательном страховании в
Российской Федерации**

Аннотация. В статье рассмотрены этапы развития законодательства об обязательном страховании в Российской Федерации, а также проанализированы задачи и цель Стратегии развития рынка страхования на период до 2020 года.

Ключевые слова: обязательное страхование, субъекты страхового дела, мегарегулятор, страховая деятельность, договор обязательного страхования.

Важнейшее условие для развития страхования – наличие эффективного и стабильного законодательства, регламентирующего страховую деятельность. Законодательное обеспечение страховой деятельности и совершенствование механизмов регулирования деятельности субъектов страхового дела на страховом рынке является основной функцией государственного регулирования.

Регулирование страховой деятельности в Российской Федерации осуществляется посредством законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, Банка России и профессиональных объединений страховщиков.

Всю совокупность нормативных актов, регулирующих страховые отношения в Российской Федерации, можно разделить на два уровня [2, с. 22].

Первый уровень – это гражданское законодательство Российской Федерации. Основная его роль – обеспечение равноправия субъектов

предпринимательства во всех сферах рыночной экономики. В первую очередь сюда относятся глава 48 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) и Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Они являются базой для разработки других нормативных документов, а также документов страховых компаний.

В главе 48 ГК РФ определены возможные формы страхования, порядок проведения обязательного страхования, характеристики договоров имущественного и личного страхования, требования к форме договора и его существенным условиям, регламентированы принципы взаимоотношения сторон по договору страхования, права и обязанности страхователя, страховщика, других лиц, участвующих в страховании. Основные положения главы 48 ГК РФ не менялись уже многие годы, в связи с чем они требуют существенной переработки.

Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон о страховании) является базовым и основополагающим законодательным актом в сфере страхования и формулирует основные понятия в области страховой деятельности, характеризует участников договора страхования и определяет требования к субъектам страхового дела, в том числе страховым посредникам.

Подуровнем гражданского законодательства Российской Федерации является специальное законодательство, которое регулирует правовые и экономические отношения в отраслях страхования. К специальному законодательству относятся федеральные законы «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон об ОСАГО), «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте», «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном» и иные [5, с. 59].

Второй уровень – это нормативные акты Правительства Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти и органа страхового надзора: приказы, постановления, распоряжения.

В 2013 г. в целях формирования на базе Банка России единого органа (мегарегулятора) по нормативному правовому регулированию, контролю и надзору на финансовых рынках был принят Федеральный закон от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков», предусматривающий передачу полномочий Правительства Российской Федерации по установлению предельных (минимальных и максимальных) значений страховых тарифов по обязательным видам страхования (в том числе ОСАГО, ОПО, ОСОП) и разработке правил страхования Банку России, а также Федеральный закон от 23 июля 2013 г. № 234-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», предусматривающий передачу Банку России полномочий по регулированию и контролю за соблюдением субъектами страхового дела страхового законодательства (передаются полномочия Правительства Российской Федерации и Минфина России по изданию нормативных правовых актов в сфере обязательного страхования, а также по изданию иных нормативных правовых актов, в том числе устанавливающих требования к финансовой устойчивости страховщиков, ведение бухгалтерского учета [4, с. 151].

Изменения, которые внесены в Закон о страховании Федеральным законом № 234-ФЗ, направлены на [3, с. 69]:

–выполнение принятых Российской Федерацией обязательств в рамках вступления во Всемирную Торговую Организацию;

–введение института специализированного депозитария для учета и хранения ценных бумаг, а также мониторинг соблюдения страховщиками требований финансовой устойчивости и платежеспособности;

–регулирование процедуры передачи страхового портфеля, которая осуществляется в случае замены страховщика в договоре страхования;

–повышение прозрачности страховой деятельности и защиту прав потребителей страховых услуг: определены требования к содержанию единого государственного реестра субъектов страхового дела, правил страхования, а также вводится обязанность страховщиков информировать потребителей услуг о своей деятельности и предлагаемых условиях страхования;

–изменение системы лицензирования субъектов страхового дела. Лицензирование страховщиков по укрупненным классам (страхование жизни, личное страхование, иное, чем страхование жизни, имущественное страхование, перестрахование, обязательное страхование, взаимное страхование) и в рамках данных классов страхования страховщик будет вправе разрабатывать различные страховые продукты, информируя об этом орган страхового надзора в уведомительном порядке.

–создание в страховых организациях системы внутреннего аудита, призванной повысить эффективность управления рисками и соблюдение страховщиком законодательства Российской Федерации;

–установление минимальных стандартных требований к условиям и порядку осуществления добровольных видов страхования.

Современный этап развития экономики и социальной сферы в Российской Федерации, а также тенденции мировой экономики, интеграционные процессы ставят перед страховой отраслью новые цели и задачи.

Так, основной целью Стратегии развития рынка страхования на период до 2020 года является комплексное содействие развитию страховой отрасли – превращению ее в стратегически значимый сектор экономики России, обеспечивающий [1, с. 49–50]:

–повышение экономической стабильности общества;

–повышение социальной защищенности граждан и снижение социальной напряженности в обществе путем проведения эффективной страховой защиты имущественных интересов граждан и хозяйствующих субъектов;

–привлечение инвестиционных ресурсов в экономику страны.

Указанной Стратегией 2020 предусмотрен переход от экстенсивного пути развития, связанного с введением неограниченного количества обязательных видов страхования, на интенсивный путь, где приоритетным будет развитие добровольных видов страхования, внедрение новых механизмов потребления услуг, построенных на страховых принципах, расширение сферы деятельности страховщиков.

Интенсивный сценарий развития страховой отрасли в Российской Федерации на период до 2020 года предполагает:

1) реализацию комплекса мер по стимулированию интереса граждан к добровольному страхованию – развитие потенциально растущих видов добровольного страхования (жизни, ответственности отдельных категорий лиц, медицинское, имущество граждан);

2) расширение сферы деятельности субъектов страхового дела: развитие взаимного страхования, микрострахования, расширяющего возможности использования страховых услуг малообеспеченными слоями населения и проживающими в отдаленных от городов территориях;

3) развитие инфраструктуры страхового рынка, повышение конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности: развитие института страховых брокеров и страховых агентов, формирование института страховых актуариев и страховых сюрвейеров, повышение востребованности системы рейтингования страховых организаций, интеграция информационных ресурсов объединений страховщиков в систему информационного обеспечения страхового рынка;

4) повышение эффективности форм и методов государственного контроля и надзора за субъектами страхового дела и обеспечения их финансовой устойчивости, в том числе совершенствование и систематизация применяемых органом страхового надзора санкций к субъектам страхового дела, совершенствование подходов к формированию и размещению страховых

резервов и собственных средств страховщиков, а также порядка расчета нормативного соотношения собственных средств и принятых обязательств;

5) защиту прав потребителей страховых услуг, повышение страховой культуры, популяризацию страхования, повышение клиентоориентированности.

В заключение необходимо отметить, что совершенствование страхового законодательства во многом способствует интенсивному развитию финансового рынка Российской Федерации и повышению инвестиционной привлекательности экономики страны. В настоящее время законодательная база по страховой деятельности находится на этапе активного формирования, ежегодно появляются новые законодательные акты, совершенствуются и модернизируются существующие.

Литература

1. Гинзбург И.В. Виды обязательного страхования жизни и здоровья граждан / Право и государство, общество и личность: история, теория, практика: Сборник научных статей участников Всероссийской научно-практической конференции 19 октября 2013 года. Коломна: МГОСГИ, 2014.

2. Горбачева С.С. Обязательное страхование ответственности: необходимость или дополнительное бремя для судовладельцев? // Транспортное право. 2012. № 4.

3. Долгушева Т.Л. Договоры обязательного и добровольного медицинского страхования – единство и противоположность / Научные труды V Всероссийского съезда (Национального конгресса) по медицинскому праву / Под ред. С.В. Ерофеев, Ю.Д. Сергеев. М.: НИМП, 2013.

4. Игбаева Г.Р. Перспективы внесудебных способов защиты в сфере обязательного страхования // Евразийский юридический журнал. 2014. № 1 (68).

5. Тодрик В.В. Обязательное государственное страхование в России: вчера, сегодня, завтра / Актуальные проблемы права и государства: материалы

международной заочной научно-практической конференции. 11 июня 2012 г.
Новосибирск: Сибирская ассоциация консультантов, 2012.

© Бюллетень магистранта 2015 год № 6