

Бучин Александр Валерьевич

Магистрант

Направление: Юриспруденция

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

Правовые основы страхования в Российской Федерации и основные направления их развития

Аннотация. В статье рассмотрено страховое законодательство и особенности его развития и применения в Российской Федерации. Страхование является необходимой общественно полезной деятельностью, при которой организации и граждане могут заранее застраховать себя от неблагоприятных последствий, а также своё имущество от различных воздействий.

Ключевые слова: страхование, правоотношения, нормативно-правовое регулирование страхования, страховщик, страхователь.

Понятие «система страхования вкладов» в отечественной юридической науке сегодня определяется по-разному. Это зависит часто от авторской интерпретации данного понятия самим исследователем, какие основные функции страхования вкладов и в рамках какой конкретной правовой системы рассматриваются, какой системы ценностей придерживается сам автор и т. д. Большая часть таких определений являются отражением особенностей и функций страхования в рамках конкретного типа общества и современного государства определённой правовой культуры. В данной статье важно сначала разобраться с общим пониманием термина «система страхования вкладов», а не с особенным его толкованием. Общая формулировка «системы страхования вкладов» во многих отечественных изданиях и учебных пособиях отражает, как правило, существенные и наиболее важные функции этого социального явления, которые присущие всем видам страхования вкладов и выглядит

следующим образом: «Система страхования вкладов – это государственный механизм защиты денежных средств на банковских счетах клиентов путем их страхования (гарантирования)» [3]. Такое определение вполне может быть использована как основное (рабочее) и в данной статье, так как оно достаточно полно отражает главную суть «системы страхования вкладов», как со стороны банковской системы, так и со стороны вкладчиков одновременно.

Построение любой системы основано на определенных принципах. Само по себе слово «принцип» в переводе с греческого и латинского языков означает основу чего-то нового, первоначало, на котором строится все дальнейшее, будь-то научные теории, законы или системы. Система страхования вкладов не является исключением и имеет также собственную основополагающую систему общих и частных (особенных) принципов. Общие принципы системы страхования вкладов в нашей стране представлены в Конституции РФ и Гражданском кодексе РФ, а более конкретные, имеющие непосредственное отношение к формированию системы страхования вкладов, в Федеральном законе «О страховании вкладов в банках РФ», который был принят Государственной Думой 28 ноября 2003 года. Статья 3 этого закона так и называется: «Основные принципы системы страхования вкладов», среди которых названы:

- 1) обязательность участия банков в системе страхования вкладов;
- 2) сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;
- 3) прозрачность деятельности системы страхования вкладов;
- 4) накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков – участников системы страхования вкладов.

В 2008 году принципы системы страхования вкладов в РФ были одобрены и зафиксированы документально Базельским комитетом по банковскому надзору (BCBS) в сотрудничестве с Международной ассоциацией страховщиков депозитов (IADI) в документе «Перечень основополагающих

принципов для эффективных систем страхования депозитов». Базельский комитет по банковскому надзору — организация, действующая при содействии Банка международных расчётов, разрабатывающая единые стандарты и методики регулирования банковской деятельности, принимаемые в различных странах. Основан он в швейцарском Базеле в 1974 году президентами центральных банков стран «группы десяти» (G10). В комитет входят представители центральных банков крупнейших стран, в качестве наблюдателей в комитете работают представители основных международных финансовых организаций.

Таким образом, основополагающие принципы отечественной системы страхования вкладов приобрели статус международных и сегодня являются своеобразным фундаментом правовой основы страхования в нашей стране. В то же время важно помнить, что при практическом применении каждый принцип требует углубленной конкретизации и формулирования собственных положений, адаптированных под банковскую систему конкретной страны с определенным типом экономики [3].

Для осуществления правового регулирования деятельности системы страхования вкладов в каждой стране, используются не только принципы, но и разработанные на них различные законодательные акты, положения и правила(стандарты), а также методические и организационные материалы, которые в процессе правового регулирования используются как система. Страхование законодательство – это комплексная система принципов, документов и административных требований, имеющих различную юридическую силу, основу которых составляют законы, подзаконные акты и прочие акты государственного уровня, а также ведомственные нормативные акты [3]. Без нормативно-правовой базы в сфере страховой деятельности невозможно было бы осуществлять и контролировать деятельность страховых компаний.

В Российской Федерации действует развёрнутая законодательная база. Законодательство регулирует отношения между лицами, осуществляющими страховую деятельность, и отношения, которые осуществляют надзора за

деятельностью субъектов страхования. Страхование регулируется достаточно большим количеством нормативных правовых актов: Конституция РФ, Гражданский Кодекс РФ, Федеральные законы («Об организации страхового дела в Российской Федерации», «О медицинском страховании граждан в РФ», «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования», «Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений»), указы Президента РФ, Постановления и Распоряжения Правительства Российской Федерации, нормативно-правовые акты Министерства финансов (приказ Минфина РФ «Об утверждении Правил размещения страховщиками средств страховых резервов»), Министерства экономического развития, а также приказы и инструкции Центрального Банка Российской Федерации. Особое место в системе страхового законодательства РФ кроме Конституции РФ и Гражданского кодекса РФ, занимает Федеральный закон РФ от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", который непосредственно 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 [1].

Не смотря на большое количество законов и подзаконных актов, с помощью которых регулируется вся страховая деятельность в Российской Федерации, часть нормативных правовых актов со временем устаревает и не в полной мере отвечает современным вызовам бурно развивающегося гражданского общества и правовой системы страхования вкладов. России, как правовому государству, постоянно требуется периодическое реформирование законодательства нашей системы страхования вкладов, дальнейшего её совершенствования и научной систематизации её нормативных правовых актов.

На государственном уровне требуется разработка комплекса нормативно-правовых актов для обеспечения потребителей страховой продукцией, защиты их интересов и формирования качественного рынка страхования. Главная задача государства заключается в контроле платёжеспособности страховых компаний и пресечении случаев не выполнения ими своих обязательств. Помимо финансового регулирования деятельности страховых организаций, существует потребность в разработке новых и продуманных ограничительных мер в области лицензирования, контроля размеров страховых тарифов, условий договоров страхования и пр.

На наш взгляд, вполне обоснованной на данном этапе формирования правового государства в России является достаточно «жёсткая» политика со стороны ЦБ России по регулированию, контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела) [2].

Система административного регулирования допускается, но она должна основываться на нормах страхового законодательства. Центральным звеном в системе административного регулирования должны быть органы страхового надзора, использующие целый комплекс экономических регуляторов для косвенного влияния на страховой рынок через другие сферы и звенья финансово-кредитной системы страны. Каждая страховая компания, которая учитывает требования законодательства, разрабатывает необходимый набор внутренних документов: общие условия страхования, правила страхования, формы страховых заявлений, договоров страхования, страховых полисов. При помощи вышеизложенных документов происходит непосредственное регулирование страховых сделок.

Совершенствование страхового законодательства и его применение являются обязательными условиями для того, чтобы обеспечить надёжность субъектов страховой деятельности, а также обеспечить защиту прав страхователей и застрахованных субъектов.

Поскольку нормативно-правовое регулирование в Российской Федерации осуществляется многочисленными нормативно-правовыми актами, то одним из

важнейших направлений совершенствования нормативно-правового регулирования страховой деятельности может стать создание единой комплексной документации в сфере страховой деятельности. Данный документ может быть представлен в виде Страхового кодекса Российской Федерации, который объединил бы все нормы страхового законодательства и был бы важным фактором регулирования страховой деятельности, обеспечил бы стабильность страховых правоотношений между участниками страхового рынка [4, с. 855-857]. Нормативно-правовое регулирование страховой деятельности достаточно широко, оно включает в себя кодексы, федеральные законы и подзаконные акты. Некоторые законы не всегда соответствуют современному уровню развития страхования, а в некоторых случаях могут противоречить друг другу. Таким образом, необходимо обеспечить координацию законотворческой деятельности в области страхования для дальнейшего успешного развития страхования в Российской Федерации.

Литература

1. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1 (последняя редакция) [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 11.12.2022).

2. Вавилова И.А. Надзорное регулирование со стороны ЦБ РФ за страховой деятельностью // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2015. № 3-4.

3. Васильева М.В., Ермолаева Д.Е. Нормативно-правовая база страховой деятельности в Российской Федерации // Современные научные исследования и инновации. 2018. № 2 (82).

© 4. Сайбель Н. Ю., Красюк Е. В. Интернет-страхование в России: современное состояние и перспективы // Молодой учёный. 2016. № 10 (114).