

ВНУТРЕННЯЯ ПОЛИТИКА

УДК / UDK 368.07

РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИИ

Юргенс И.Ю., Ничипорук Н.Д.¹

Страховое дело – одна из наиболее динамично изменяющихся отраслей в последние годы, что вызвано постоянной корректировкой текущего законодательства в области страхования с целью улучшения качества страхового рынка. В связи с этим подвергается постоянным изменениям и обновлениям различные страховые обзоры. В данной статье рассматриваются основные аспекты текущего регулирования страхового рынка, в ней автор знакомит читателя с задачами и функциями страхового надзора, обращается к опыту ЕС в данном вопросе и предлагает новые возможности для взаимодействия страховых компаний и органов страхового надзора.

Ключевые слова:

Страхование, страховая деятельность, законодательство, регулирование.

ВВЕДЕНИЕ

Страхование является неотъемлемой частью финансового рынка. Страховое дело, как и другие компоненты финансовой системы, меняется вместе с целым спектром социальных, технологических и экономических процессов. Системе страхового надзора необходимо постоянно обновляться, чтобы соответствовать новым изменениям. Страховые и иные финансовые надзорные органы должны решать проблемы финансовой стабильности.

Основная деятельность страховых организаций заключается в покрытии рисков для экономических, финансовых и корпоративных предприятий, а также домашних хозяйств. Страхование, в отличие от большинства финансовых продуктов, характеризуется сторнированием производственного цикла, поскольку страховые премии собираются, когда контракт заключен, а требования возникают только при наступлении указанного события, именуемым страховым случаем. Страховщики управляют рисками путем диверсификации и объединения рисков,

¹ Юргенс Игорь Юрьевич - кандидат экономических наук, профессор кафедры теории и практики взаимодействия бизнеса и власти Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики». Адрес: 101000, Москва, ул. Мясницкая, д. 20. E-mail: GR@hse.ru.

Ничипорук Никита Дмитриевич – студент финансово-экономического факультета Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. Адрес: 101000, Москва, ул. Мясницкая, д. 20. E-mail: nikita.nichiporuk@mail.ru.

а также интегрируя другие финансовые инструменты в свою отрасль.

Кроме стандартных финансовых рисков, страховщики сталкиваются с так называемыми техническими рисками, которые формируются в «пассивах» бухгалтерского баланса и относятся к актуарным или статистическим расчетам, используемым в оценке обязательств.

Актуальность данной статьи в том, что система мониторинга и надзора страхового рынка, как и финансового рынка в целом, постоянно изменяется с целью развития качества страхового рынка. Значение страхового сектора по вопросам финансовой стабильности возрастает и требует большего внимания со стороны регулятора. Сотрудничество как с регуляторными органами на международном уровне, так и с представителями компаний в отдельных юрисдикциях является важным фактором для обеспечения и организации эффективного контроля финансовых рынков, стабилизации финансовых рынков, минимизации рисков распространения проблемных факторов на другие сектора внутри финансового сектора и во всей экономике, а также для сокращения надзорных недочетов.

Формирование российской системы надзора за страховой деятельностью опирается на мировой опыт.

Необходимость государственного надзора за страховой деятельностью обусловлена необходимостью защиты страхователей и заинтересованностью общества в развитии страхования, обеспечивающего компенсацию ущерба и являющегося источником значительных инвестиционных ресурсов.

Элементами системы страхового надзора, которые могут различным образом комбинироваться в различных странах, являются обязательная публикация данных страховых компаний, нормативные предписания, лицензирование, текущий надзор.

Государственный страховой надзор опирается на действующую систему законо-

дательства, которая включает общие правовые акты, специальное страховое законодательство, подзаконные акты и ведомственные нормативные документы.

Страховое регулирование в рамках ЕС направлено на формирование единого страхового рынка, которое развивается по двум направлениям: свобода деятельности национальных страховых компаний на всей территории ЕС и гармонизация страхового законодательства.

Объект исследования - рынок страхования.

Предмет исследования - государственное регулирование рынка страхования в России и за рубежом.

Цель работы - проанализировать государственное регулирование рынка страхования в РФ и за рубежом.

Задачи:

- рассмотреть основные принципы регулирования страховой деятельности;
- проанализировать государственный надзор за страховой деятельностью в России;
- изучить страховое регулирование в странах Европейского союза;
- предложить новые возможности во взаимоотношениях между страховщиками и органами страхового надзора.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основной задачей регулирования страхового рынка является обеспечение выполнения страховщиками своих обязательств по договорам страхования. Контроль со стороны государства необходим для прозрачности процесса страхования, специфика которого позволяет нечестным участникам страхового рынка злоупотреблять своими возможностями в корыстных целях.

Ключевой особенностью страховой услуги является разрыв во времени между сроками уплаты страховых взносов и выполнения обязательств страховщиками. В данном случае проблема заключается в платежеспособности страховщика в последующих периодах, поскольку чаще всего страхователю сложно оценить то, окажется ли страховщик способен в будущем произвести страховые выплаты при наступлении страхового случая. Таким образом, обеспечение надежности страховщиков является одной из главных задач регулятора.

Также немаловажной особенностью страховой услуги является договор страхования, который представляет собой достаточно сложный с юридической точки зрения документ, понимание которого простому обывателю без достаточной финансовой грамотности чаще всего затруднено. В связи с этим надзор западноевропейских стран, заключаемый с физическими лицами, значительно жестче, чем за условиями с юридическими лицами, поскольку организации могут самостоятельно привлечь к заключению договоров специалистов, обладающих необходимыми знаниями в области страхования.

Рисунок 1. Регулирование страховой деятельности



Известны три системы регулирования деятельности страховщиков:

- система публичности;
- нормативная система;

- система материального надзора.

При использовании системы публичности на страховщиков лишь возлагается обязанность в установленные сроки представлять государственным органам отчеты о своей деятельности, а также публиковать их в открытых изданиях. При этом имеется в виду, что потребители услуг, изучив такую отчетность, должны составить представление о деятельности страхования страховой организации и определиться с целесообразностью заключения с ней договора страхования.

Такая система является наиболее либеральной, однако она не обеспечивает потребителей страховых услуг должными гарантиями, поскольку неспециалисту вряд ли реально составить на основе опубликованных данных верное представление о состоянии дел в страховой организации. К тому же при таком порядке никак не защищены интересы тех лиц, которые заключили договоры страхования еще до того, как у страховщика были обнаружены какие-либо проблемы. Наконец, совершенно не осуществляется контроль государства за условиями заключаемых договоров страхования. Поэтому в чистом виде такая система сейчас практически не используется.

Суть нормативной системы состоит в том, что, помимо требований, предусматриваемых системой публичности, государство устанавливает определенные требования (нормативы), которым должны соответствовать как те организации, которые только приступают к страховой деятельности, так и уже стабильно функционирующие на страховом рынке. Эти требования могут быть связаны с финансовой стороной деятельности страховщиков (размерами их капиталов, соответствием принятым обязательствам и т.п.), организационно-правовыми формами организаций-страховщиков, регулярностью предоставления ими отчетности и т.д. При невыполнении этих требований на страховщиков накладываются установленные санк-

ции. Данный метод уже в течение длительного времени используется в Великобритании, а с созданием единого внутреннего рынка стран-членов ЕС в сфере страхования — и в других странах-членах ЕС.

Система материального надзора предполагает, что, помимо возложения на страховщиков обязанности публиковать отчетность о своих операциях и осуществления контроля за выполнением страховщиками установленных требований, надзирающие органы следят за условиями договоров страхования, с которыми страховые организации выходят на рынок, за размерами тарифных ставок по ним, за порядком формирования резервов и т.д. Например, контроль за условиями договоров страхования имеет своей целью недопущение ущемления интересов страхователей и других лиц, участвующих в таких договорах. Регулирование размеров тарифных ставок осуществляется для пресечения фактов осуществления страховщиками ценового демпинга, то есть установления в целях привлечения страхователей размеров тарифных ставок на таком низком уровне, который не позволит собрать страховые взносы, достаточные для выполнения страховщиками своих обязательств при наступлении страховых случаев.

Таким образом, система материального надзора значительно шире нормативной системы по охвату объектов регулирования. При этом она во многом опирается на принцип, в соответствии с которым ничто не может быть сделано страховщиком без получения разрешения в органе страхового надзора.

Такая система регулирования, с одной стороны, в большей степени ограничивает деятельность страховщиков. Например, контроль за условиями договоров страхования приводит к тому, что страховщики, разработавшие новый страховой продукт, вынуждены ждать его одобрения органом страхового надзора, что может обернуться для них недополученной прибылью. Но, с другой

стороны, эта система предоставляет потребителям страховых услуг наибольшие гарантии того, что их интересы не будут ущемлены.

Система материального надзора долгое время, до создания единого страхового рынка стран-членов ЕС, преобладала в большинстве стран континентальной Европы. При этом наиболее строгим контролем всегда отличалась Германия. Во многом на этой системе покоятся и принципы государственного страхового надзора в нашей стране.

Итак, система государственного регулирования страховых организаций призвана решать следующие задачи:

- Защита экономических интересов потребителей страховых услуг;
- Обеспечение правовых условий стабильного развития страховщиков и национального страхового рынка;
- Создание и поддержание оптимальной структуры страховой защиты (по отраслям и видам страховой деятельности; по организационно-правовым формам страховщиков — коммерческие общества, ОВС, государственные унитарные предприятия и т.п.);
- Государственная поддержка развития наиболее стратегически важных видов страхования (например, страхования жизни, основного притока инвестиций в экономику);
- Оптимизация налогообложения страховщиков в целях их укрепления и развития;
- Оптимизация условий инвестиционной деятельности страховщиков (с целью, во-первых, обеспечить финансовую устойчивость и платежеспособность страховых организаций и, во-вторых, обеспечить соблюдение интересов государства);
- Создание возможности целенаправленных воздействий через страхование на экономическую и социальную жизнь в целом (использования страхования в качестве экономического регулятора);

- Содействие кадровому обеспечению страховых компаний;
- Обеспечение взаимодействия национального страхового рынка с международным;
- Участие в работе межгосударственных органов страхового надзора.

СТРАХОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Регулирование деятельности страховых организаций осуществляется, как правило, с помощью специально создаваемых государственных организаций страхового надзора. В нашей стране функции органа в настоящее время выполняет Банк России, в котором непосредственно регулированием страхового рынка занимается Департамент страхового рынка. Наряду с ним контроль за деятельностью страховщиков осуществляют следующие управления:

Рисунок 2. Структура органов регулирования страховой деятельности



- Департамент статистики,
- Департамент бухгалтерского учета и отчетности,
- Главная инспекция Банка России,
- Департамент операций на финансовых рынках,
- Департамент финансовой стабильности,

- Департамент финансового мониторинга и валютного контроля,
- Департамент допуска на финансовый рынок,
- Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления,
- Департамент рынка ценных бумаг и товарного рынка,

- Департамент сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций,
- Главное управление противодействия недобросовестным практикам поведения на открытом рынке,
- Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров,
- Юридический департамент,
- Департамент информатизации и телекоммуникаций,
- Департамент международного сотрудничества и общественных коммуникаций.

Его главной задачей является обеспечение соблюдения всеми участниками страховых отношений требований законодательства Российской Федерации о страховании в целях эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховщиков, иных заинтересованных лиц и государства. Свои полномочия орган страхового надзора реализует как непосредственно через федеральный департамент, так и через территориальные органы страхового надзора. Территориальными органами страхового надзора являются инспекции, осуществляющие свою деятельность на соответствующей территории РФ в пределах предоставленной компетенции. Инспекции подразделяются на межрегиональные, обслуживающие территории нескольких краев, областей, и инспекции субъектов Российской Федерации.

Помимо страхового надзора, государственный контроль на страховом рынке в пределах предоставленной им компетенции осуществляют налоговая служба (уплата структуры налогов), орган по антимонопольной политике. На последний, в частности, возложено предупреждение, ограничение и пресечение монополистической деятельности организаций и недобросовестной конкуренции на страховом рынке.

Оказывая воздействие на страховщиков, государство учитывает границы допустимого вмешательства в деятельность страховых организаций. Так, департамент не может прямо вмешиваться в управление страховой компанией (за исключением случаев, когда компания частично или полностью государственная). Коммерческие компании – самостоятельные субъекты рынка, их деятельность проходит в правовом режиме, установленном государством, однако управляются они исключительно менеджерами компании в пределах их компетенции. Регулирование служит для установления рамочных условий деятельности страховых организаций, в пределах которых они имеют определенную свободу. Так, в рыночной экономике невозможно в принудительном порядке изымать средства страховых компаний, их резервы деятельности и фонды (так, как это случилось с Госстрахом СССР).

Одним из ключевых направлений развития финансового рынка Российской Федерации, обозначенными Банком России, является совершенствование регулирования финансового рынка, в том числе применение пропорционального регулирования, оптимизация регуляторной нагрузки на участников финансового рынка. На данный момент регулирование всего финансового сектора является унифицированным, несмотря на большую разницу в рисках и видах деятельности. Оптимизация регуляторной нагрузки является ключевым фактором развития конкурентоспособного рынка.

На 2016-2018 гг. Банком России запланировано провести оптимизацию путем внедрения пропорциональной регуляторной нагрузки согласно системной значимости организаций, которое предполагает разделение страхового рынка на три группы: системно значимые организации, небольшие организации и прочие компании. Предполагается установление различных требований к данным группам финансовых организаций. Таким образом, системно значимым компаниям будут применяться повышенные

требования, для небольших компаний будут использоваться упрощенные требования, предполагается разграничение финансового рынка по секторам, что также существенно снизит регуляторную нагрузку. Для всего сектора страхования важны оба условия, поскольку на рынке представлены и крупные компании, и малые, а также компании, не несущие рисков нагрузки, например, страховые посредники.

К сожалению, от планов к реализации со стороны регулятора так и не дошло. Напротив, завышение базовых единых требований ко всем звеньям страхового рынка привело к сокращению количества страховых брокеров вдвое всего за полтора года.

СТРАХОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В СТРАНАХ ЕВРОПЕЙСКОГО СОЮЗА

Одна из задач экономической интеграции стран Европейского экономического сообщества - формирование единого страхового рынка. Целью создания страхового рынка является обеспечение свободы движения страховых услуг, капитала и страховых брокеров, способствующее развитию конкуренции и росту эффективности работы страховщиков.

Однако процесс формирования общего рынка в страховом секторе не может быть быстрым. Каждая страна имеет свою нормативно-правовую основу страховой деятельности, свою систему страхового надзора, которые, несмотря на общие черты, обладают несомненной национальной спецификой. Отличаются предлагаемые страховые продукты, налоговые условия страхования, условия деятельности страховщиков.

Формирование единого страхового рынка идет постепенно в двух направлениях: обеспечение свободы деятельности страховщиков во всех странах ЕС и гармонизация страхового законодательства. Руководителем и координатором этой деятельности является Европейский комитет по страхованию, в котором представлены все национальные союзы и ассоциации страховщиков.

Первым шагом выработки общего страхового рынка стали выработка и принятие принципов создания этого рынка, признанных всеми его участниками.

Принципами создания общего страхового рынка в рамках Европейского союза являются свобода создания филиалов внутри стран-членов сообщества для любого его члена, свобода распространения страхового продукта в рамках сообщества для любого его члена без обязательного открытия филиалов, честная конкуренция на добросовестных и равных условиях, невозможность использования запрещенных элементов конкуренции.

Основу страхового регулирования в странах ЕС составляют директивы Европейского сообщества.

- Первая (основная) директива относится к личному и неличному страхованию (73/239/ЕЕС и 79/267/ЕЕС). Все последующие директивы базируются на ней. Этот документ предусматривает группы правил, рекомендуемых всем странам-членам ЕС. Единые правила по финансовым гарантиям платежеспособности организаций и по гарантийному фонду страховщика, а также единая группировка классов страхования обеспечивают унификацию страхового продукта. Страхование регулирование и надзор распространяются на все классы страхования, выделение классов производится в соответствии с природой покрываемых рисков. Директива ЕС 1973 г. выделила 17 классов страхования, позже был введен еще один класс - страхование помощи;

Единые правила лицензирования обеспечивают унифицированные требования по лицензированию страховой деятельности на территории всех стран-членов ЕС. Выдача лицензии осуществляется для страховщиков стран-членов ЕС в соответствии с принятой классификацией видов страхования.

Правила, определяющие ответственность национальных органов надзора за регулированием страховой деятельности, предусматривают разделение ответственности между двумя группами стран - странами, где выпускается страховой продукт, и странами, продвигающими продукт. Для стран, на территории которых находится головная страховая организация, предусмотрена ответственность органов надзора за платежеспособностью головной компании по всей ее деятельности, включая филиалы. Для стран, осуществляющих продвижение услуг, предусмотрена ответственность органов надзора за регулированием технических резервов и активов, покрывающих эти технические резервы, лишь по части портфеля рисков, находящихся в данной стране.

- Вторая директива по личному и неличному страхованию (88/357/ЕЕС, 90/619/ЕЕС) предусматривает введение свободы продвижения страховых услуг на территории других стран-членов ЕС. Данная директива говорит о необходимости контроля за продвижением больших рисков: этот контроль должна осуществлять страна, продвигающая страховую услугу.

- Третья директива по личному и неличному страхованию (92/49/ЕЕС известна и 92/96/ЕЕС) предусматривает ряд правил. Правило о передаче, распространении страхового портфеля и отдельных страховых рисков, которое предполагает разделение и некоторое пересечение обязанностей между органами надзора стран, выпускающих и продвигающих страховой продукт. Правило единой лицензии, исходя из которого, лицензия, выданная одной из стран-членов ЕС, действительна для работы всех стран ЕС. Данное правило предполагает, что любая дочерняя страховая компания самостоятельно получает лицензию, в то время как филиал и представительство пользуется лицензией, полученной их головной организацией. Последние правила – это Правило запрета мелочной опеки по предварительному и систематическому согласованию условий

полиса, тарифов и математической базы со стороны регулирующих органов (надзора) и Правило о следовании принципу хорошего качества предоставляемой услуги.

Национальные правила не должны быть дискриминационными, они должны быть достаточными, то есть не должны повторять общих для сообщества правил или изменять то, что уже принято Европейским сообществом. При этом цели и средства их достижения должны быть пропорциональными, то есть должны соответствовать друг другу.

Правило о координации технических резервов означает соблюдение следующих требований: по обязательствам (определение перечня технических резервов и расчет резервов должны идти в соответствии с директивой по годовому бухгалтерскому отчету и по консолидированному отчету страховых компаний), по активам (выбор направлений и объемов размещения активов, покрывающих технические резервы, должен осуществляться в соответствии с рекомендациями).

Правило о качестве и содержании информации, предоставляемой страхователю по личному страхованию, включает требование о том, что предоставляемая потребителю информация должна быть достаточной, понятной и сопоставимой для деятельности разных стран-членов ЕС.

Особое внимание в директивах ЕС по страхованию уделяется организации страхового надзора. К числу минимальных требований, предъявляемых к национальным органам надзора за страховой деятельностью, относятся: осуществление надзора за финансовой деятельностью страховых компаний в первую очередь надзора за платежеспособностью и размещением активов страховых организаций и разработка надежных административных и учетных процедур контроля деятельности страховых организаций, а также исследование механизмов внутреннего контроля, соответствующих типу страховой

компании (ее размеру, видам страховой деятельности и т. д.).

В центре внимания органа страхового надзора должен находиться анализ платежеспособности страховой компании, который включает в себя:

- Оценку рисков, связанных с активами;
- Анализ актуарного риска;
- Анализ соотношения активов с принятыми обязательствами в части соответствия между размещением активов, с одной стороны, и принятыми обязательствами (по валюте, срокам и т. д.), с другой стороны;
- Валютное согласование между валютой, в которой принимается риск на страхование, и валютой, в которой страховщик выполняет свои обязательства;
- Анализ эффективности и прибыльности.

В целях обеспечения стабильного состояния национальной экономики, эффективной защиты потребителя страховых услуг органы страхового надзора осуществляют финансовый анализ страхового рынка своей страны, включающий следующие составляющие:

- Исследование макроэкономических рыночных тенденций, тенденций изменений в законодательной базе, в демографической статистике, анализ конкуренции, оценка технических улучшений организаций в страховом бизнесе и т.п.;
- Исследование финансового состояния отдельных страховых компаний: анализ годовых отчетов, достаточности капитала, диверсификации рисков, оценка рыночных рисков, платежеспособности, анализ эффективности и прибыльности деятельности компании (для целей, собственно, анализа и определения рейтинга страховых компаний), ее стратегии (бизнес-плана), целевых установок собственников, финансовых групп и др.

Важнейшим шагом в формировании единого страхового рынка в ЕС является введение правила единой лицензии. Директивы ЕС предъявляют следующие требования к выдаче единой лицензии:

- Использование единых организационно-правовых форм для создания страховых компаний;
- Ограничение на вид деятельности, которое означает, что страховые компании ЕС, наряду со страховой деятельностью, не должны заниматься никаким другим видом деятельности, введение данного требования обусловлено особой значимостью страхования как института финансовой защиты.
- Обязательность предоставления схемы страховых операций (бизнес-плана, прогноза) на ближайший страховой период деятельности страховой компании;
- Обязательность наличия гарантийного фонда, обеспечивающего выполнимость обязательств страховщика перед страхователями, размер гарантийного фонда зависит от организационно-правовой формы страховой компании, дифференцируется по видам страхования и зависит от объема предполагаемых страховых операций;
- Наличие честного, надежного и квалифицированного управления страховой компанией;
- Честность, добропорядочность собственников (для акционерных обществ) и членов компании (для зависимых страховых компаний): они не должны иметь криминального прошлого, не должны находиться под судом и обязаны понимать, что «быстрых денег» данный бизнес не дает. Данное требование в основном предъявляется к собственникам и членам общества, имеющим не менее 10% доли.

РОССИЙСКИЙ ОПЫТ РАЗВИТИЯ САМОРЕГУЛИРУЕМЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СТРАХОВОМ РЫНКЕ

На российском рынке действуют государственные и региональные объединения

страховщиков. Формируются они по видам деятельности: медицинское, автострахование и т. д. Такие союзы являются ресурсом саморегулирования рынка. Их основная задача связана с подготовкой предложений к законодательным актам, формированием фондов защиты, разработкой правил и программ, методическим обеспечением деятельности, подготовкой кадров и т. д. Взаимодействие союзов с обеих сторон должно осуществляться в сотрудничестве. Учет интересов страховщиков и их клиентов является важной предпосылкой для развития рынка.

После принятия Федерального закона от 13.07.2015 N 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской работе Федерации», главные страховые объединения, а именно Всероссийский союз страховщиков и Ассоциация профессиональных страховых брокеров, занялись созданием и регистрацией саморегулируемых организаций. На данный момент разработаны базовые стандарты, а компании постепенно входят в обязательный реестр СРО.

Форма саморегулирования для участников страхового рынка не нова, однако, полный набор элементов саморегулирования для страховщиков, определенный вышеуказанным законом, заметно шире и включает в себя обязательное членство для всех страховщиков, разработку базовых и внутренних страховых стандартов и создание действенного механизма контроля за их соблюдением, осуществление функций по ведению реестра, рассмотрению обращений и др.

При принятии решения о внесении сведений о СРО в единый реестр саморегулируемых организаций Банк России, рассматривая предоставленные документы, проводит проверку соблюдения установленных требований, в том числе на предмет создания специализированных органов (контрольного органа по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой

организации) и достаточности сметы, которая отражает возможность осуществления СРО своих функций.

На самом деле, создание СРО рассматривается в контексте совершенствования контрольно-надзорной деятельности в качестве одной из приоритетных задач, определенных Правительством Российской Федерации на 2016-2017 гг. Во исполнение данной задачи в апреле текущего года Правительством Российской Федерации утвержден план мероприятий («дорожная карта»), направленных на повышение результативности и эффективности контрольно-надзорной деятельности, в том числе посредством внедрения в деятельность контрольно-надзорных органов риск-ориентированного подхода при организации и осуществлении контрольно-надзорной деятельности.

Внедрение дифференцированного подхода в масштабах страны сопровождается отказом от всеобъемлющего контроля и передачей подконтрольных субъектов в сферу саморегулирования, а в нашем случае – передачей СРО отдельных полномочий страхового надзора.

Закон предусматривает, что СРО будет осуществлять контроль за соблюдением членами СРО требований федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации. При этом СРО вправе применять в отношении своих членов меры только за несоблюдение трех последних позиций из перечисленных.

Что касается базовых стандартов, то законом определены пять их видов:

- 1) по управлению рисками;
- 2) корпоративного управления;
- 3) внутреннего контроля;

4) защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций;

5) совершения операций на финансовом рынке.

При этом:

- ЦБ РФ устанавливает перечень обязательных для разработки саморегулируемыми организациями базовых стандартов из числа вышеуказанных;

- ЦБ РФ устанавливает требования к содержанию базовых стандартов;

- СРО разрабатывает базовые и внутренние стандарты;

- Комитет по стандартам при Банке России согласовывает базовые стандарты;

- ЦБ РФ утверждает базовые стандарты после их согласования Комитетом по стандартам.

Многие представители страхового рынка видят в профессиональных объединениях, переродившихся в саморегулируемые организации, не только надзорную функцию, но и новую возможность для взаимодействия с органами управления, в том числе ЦБ и Минфином. Крупный страховой бизнес имеет возможность лоббировать свои интересы напрямую, так как имеет больше ресурсов. Данную прерогативу должны перехватить представители среднего предпринимательства, которые, имея качественное образование, но слабые ресурсы, могут быть задействованы в комитетах, советах и рабочих группах в рамках СРО.

Еще раз стоит отметить, что форма саморегулирования для участников страхового рынка существовала и ранее. Представителям СРО необходимо помнить не только о новых взятых на себя обязательствах по надзору за страховщиками и посредниками, но и первоочередных обязательствах, взятых

на себя ранее, по отстаиванию интересов страхового сообщества.

Саморегулируемые организации должны участвовать в формировании нормативной базы, то есть быть квалифицированными оппонентами исполнительной власти, потому что, нужно признать, сегодня власть регулирует рынок так, как ей это кажется правильным. И основная причина, по которой в России затормаживается административная реформа, как раз и состоит в том, что исполнительная власть пытается уменьшить свои собственные полномочия, действуя изнутри системы, что практически невозможно.

В ряде стран национальные торговые палаты являются саморегулируемыми организациями, представляющими предпринимательские сообщества, в том числе и те, которые построены по профессиональному признаку. Их представители участвуют в заседаниях правительств своих стран, и законопроект не может быть направлен в парламент для принятия, если он не прошел через национальную торговую палату. Вот это рассматривается как необходимый процесс общественной экспертизы законопроектов.

Следует отметить, что у нас в стране профсоюзы и их представители принимают участие в заседаниях Правительства РФ, а вот представители предпринимательского сообщества высоко профессионализированных сегментов рынка редко туда приглашаются.

Сегодня продолжается совершенствование правового регулирования финансового рынка в области создания и функционирования СРО. Это также определено в Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года (утверждена Распоряжением Правительства РФ от 29.12.2008 № 2043-р). Для реализации поставленных задач был принят Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи

2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

К сожалению, данный законопроект содержит множество недочетов:

- отсутствие четко определенной организационно-правовой формы юридического лица – саморегулируемой организации;
- отсутствие определения конкретных компетенций СРО, разграничение их с Банком России;
- совмещение в рамках одной СРО членов, осуществляющих различные виды деятельности на финансовом рынке;
- необоснованно высокое пороговое значение в 34 % от общего количества финансовых организаций, осуществляющих соответствующий вид деятельности, для создания СРО. Это указывает на существование только двух саморегулируемых организаций в каждом сегменте финансового рынка;
- принцип обязательного членства финансовых организаций в созданных саморегулируемых организациях (высказывались опасения, что институт СРО может остаться невостребованным только потому, что не будет СРО, соответствующей заявленным требованиям);
- недостаточное определение статуса базовых стандартов.

Также закон принимался для всех участников финансового рынка, позиции которых в вопросах регулирования отличаются. Введение абсолютно идентичных требований для саморегулирования в разных сегментах финансового рынка представляется преждевременным, так как развитие СРО находится на различном уровне и проходило неодинаковыми путями.

При устранении данных проблемных мест результатом вводимых Федеральным законом № 223-ФЗ изменений должна стать но-

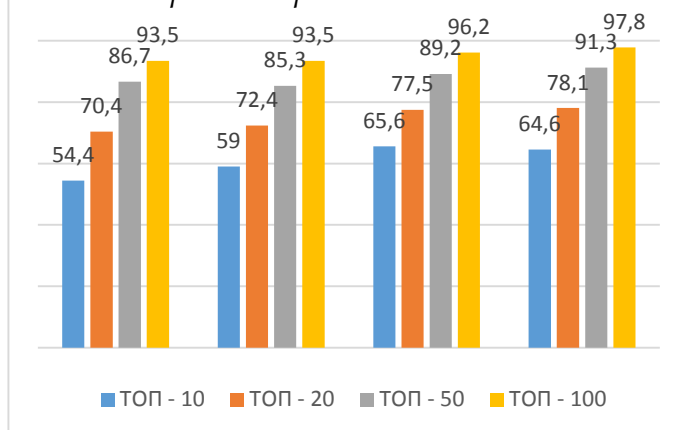
вая ступень к прозрачной, целостной, эффективно функционирующей и стабильной финансовой системе Российской Федерации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Государственный надзор за страховой деятельностью в лице Банка России опирается на систему законодательства. Данная система включает страховое законодательство, подзаконные акты, общие правовые акты и др. Большую роль играет жесткий надзор за деятельностью страховых организаций: выдача лицензии и последующий контроль. На российском страховом рынке практически не распространены страховые компании с иностранным участием.

Важным фактором, ограничивающим развитие страхового рынка, является жесткая зарегулированность рынка. Данная тенденция проявляется во всем финансовом секторе РФ. Постоянное увеличение требований со стороны мегарегулятора ведет к сокращению количества компаний, участвующих в страховании на российском рынке. Государство идет на концентрирование страхового рынка, то есть к олигополии. С одной стороны, государство хочет защититься от недобросовестных игроков на рынке и вывести финансовый сектор из тени, но чаще всего страдают компании малого и среднего бизнеса. На 01.01.2015 в Российской Федерации числилось 567 субъектов страхового дела (страховые компании - 404; общества взаимного страхования - 12; страховые брокеры - 151), на данный момент осталось зарегистрировано менее 250 страховых компаний и менее 80 страховых брокеров. Также стоит отметить, что растет концентрация рынка, таким образом, топ-20 компаний (около 8 % от общего числа) собрали более 80 %, что для риск-ориентированной отрасли может стать катастрофической.

Рисунок 3. Изменение концентрации страхового рынка 2013-2016г.г.



Крупные компании, получая монополистические возможности, начинают руководствоваться принципом «too big to fail» (слишком большой, чтобы погибнуть), перестают задумываться о риске компании, понимая, что государству в любом случае придется ее спасать, начинают заниматься лишь увеличением прибыли любыми способами. До событий 2014 года представители надзорного органа обуславливали данное концентрирование необходимостью вступления в ВТО, в рамках которого даже у крупных компаний не было бы возможности конкурировать с крупными игроками международного страхования, так как в страховании важную роль играет рискованная функция, при которой компании должны иметь достаточные фонды для покрытия взятых на себя рисков. В данных условиях транснациональные корпорации, имея доступ к собственным международным фондам, могут брать на страхование более крупные риски, в отличие от российских компаний, и занижать цены на свои услуги. Подобная ситуация складывается и в банковском секторе.

В Европейском союзе страховое регулирование направлено в большей степени на формирование единого страхового рынка, чем на надзор за страховой деятельностью предприятий. Страховой рынок ЕС развивается по двум направлениям: свобода деятельности национальных страховых компаний на всей территории ЕС и гармонизация страхо-

вого законодательства, то есть страховая организация, получившая лицензию на страховую деятельность в одной из стран-участниц ЕС, имеет право в дальнейшем работать по той же лицензии в любой другой стране ЕС. Уже сделаны первые шаги к гармонизации страхового законодательства стран-участниц ЕС: введение единых правил по финансовым гарантиям страховщиков, единых правил лицензирования, определение ответственности национальных органов надзора за страховой деятельностью, введение единой классификации видов страхования.

Итак, различия государственного регулирования страховой деятельности в Российской Федерации и за рубежом (на примере Европейского союза) очевидны. В странах-участницах ЕС национальные страховые рынки открыты для иностранных страховых компаний, в то время как российский страховой рынок еще не готов конкурировать с сильными западными страховыми компаниями. В странах ЕС, конечно, уделяется внимание надзору за страховой деятельностью организаций. Такой надзор в основном носит характер публикации данных страховых компаний и выписки нормативных предписаний. В нашей стране лицензированию страховых организаций и надзору за страховой деятельностью уделяется большое внимание: выдача лицензий, аттестация страховых аудиторов, ведение реестров страховщиков и брокеров, контроль за обоснованностью страховых тарифов и т.д.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1) Бугаев Ю.С. Ассоциация профессиональных страховых брокеров – объединение для развития. Интернет портал «Страхование сегодня» [Электронный ресурс] URL: <http://www.insur-http://www.info.ru/experts/88/> (Дата обращения: 13.02.2017)
- 2) Жук И.Н. Развитие страхового надзора – текущий момент и ближайшие перспективы. Интернет портал «Страхование сегодня» [Электронный ресурс] URL:

<http://www.insur-info.ru/comments/1136/>
(Дата обращения: 25.02.2017)

3) Жук И.Н. Ситуация на рынке с точки зрения страхового надзора – улучшения и обострения. Интернет портал «Страхование сегодня» [Электронный ресурс] URL: <http://www.insur-info.ru/experts/38/> (Дата обращения: 15.03.2017)

4) Жук И.Н. Страховой надзор – 2017. Заглядывая в год грядущий. Интернет портал «Страхование сегодня» [Электронный ресурс] URL: <http://www.insur-info.ru/comments/1120/> (Дата обращения: 21.02.2017)

5) Лайков А.Ю. Внутренние риски российской системы страхования. Интернет портал «Страхование сегодня» [Электронный ресурс] URL: <http://www.insur-info.ru/analysis/1113/> (Дата обращения: 21.02.2017)

6) Платонова Э.Л. Идеальное устройство страхового рынка: строим новую реальность! Агентство страховых новостей. [Электронный ресурс] URL: <http://www.asn-news.ru/blogs/43/post/746> (Дата обращения: 12.03.2017)

7) Регулирование страховой деятельности. Учебник и практикум / Ж.В. Писаренко, Н. П. Кузнецова – М.: Издательство Юрайт, 2016.

8) Сенькина Л.М. СРО в страховании – новые правила игры на подходе. Интернет портал «Страхование сегодня». 2016 г. [Электронный ресурс] URL: (Дата обращения: 25.02.2017)

9) Страхование и управление рисками: учебник для бакалавров / Г. В. Чернова и др.; под ред. Г. В. Черновой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2014.

10) Финансы: учебник/ коллектив авторов; под. ред Е.В. Маркиной. – М.: КНО-РУС, 2014. - 442 с.

11) Федеральный закон от 13.07.2015 N 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

12) Шахов В.В. Страхование. Учебник для вузов. – М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 2012.

13) Юргенс И.Ю. ВСС – СРО. Трансформация на марше. Интернет портал «Страхование сегодня», 2015. [Электронный ресурс] URL: (Дата обращения: 25.02.2017)

REGULATION OF INSURANCE BUSINESS IN RUSSIA

Yurgens Igor – Candidate of Economic Sciences, Professor of the Department of the Theory and Practice of Business-Government Interaction of the National Research University - Higher School of Economics. Address: 20 Myasnitskaya Ulitsa, Moscow, 101000, Russia. E-mail: GR@hse.ru.

Nichiporuk Nikita – student of the Faculty of Finance and Economics of the Financial University under the Government of the Russian Federation.

Insurance business is one of the most dynamically changing industries in recent years. This phenomenon is caused by continuing adjustment of the current legislation in the field of insurance in order to improve the quality of insurance market. In this regard, different insurance reviews are continuously being altered. This article examines the main aspects of the current insurance market regulation, the author acquaints the reader with the tasks and functions of insurance supervision, turns to the EU experience and offers new opportunities for interaction between insurance companies and insurance supervisors.

Key words:

Insurance, insurance business, legal regulation, legislation.