

УДК 347.08

Особенности правового положения страховых организаций**Опыхтина Е.Г.**Кандидат юридических наук,
доцент кафедры гражданского и предпринимательского права
Казанского (Приволжского) федерального университета

В статье предпринята попытка осветить и проанализировать изменения в Законе РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» 1992 г., касающиеся правового положения страховых организаций.

Ключевые слова: страховщики, страховые организации, специальная правоспособность страховщика, страхователи, финансовая устойчивость и платежеспособность страховой организации.

В России очень быстрыми темпами развивается рынок страховых услуг и также стремительно развивается законодательство о страховании.

«Поскольку в конечном счете все обязанности страховщика сводятся к одной – выплате денег, законодатель уделяет большое внимание созданию необходимых гарантий получения соответствующей суммы от страховщика. А с учетом особого публичного интереса к страхованию существенную часть страхового законодательства представляют собой нормы, прямо или косвенно связанные с обеспечением реальности такой гарантии» [1, с. 509]

В 2013 г. 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» [2], а также Федеральный закон от 23 июля 2013 г. № 234-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела» [3]. Данные законодательные акты предусматривают значительные изменения действующего законодательства о страховании, отдельные положения которых уже вступили в силу с 1 сентября 2013 г., а некоторые положения вступят в силу с 1 января 2015 г.

В результате анализа правового положения страховых организаций, необходимо обратить внимание на следующие особенности.

1. В соответствии с изменениями, Банк России осуществляет функции по регулированию, контролю и надзору в сфере страховой деятельности с 1

сентября 2013 г. Данный контроль не является государственным, так как Банк России является юридическим лицом, но не является федеральным органом исполнительной власти. До 1 сентября контроль и надзор за деятельностью страховых организаций осуществлялся Федеральной службой страхового надзора подведомственной Федеральной службе по финансовым рынкам.

2. Формирование отрасли страхового права происходит на стыке публичного и частного права. Большинство нормативных актов, составляющих страховое законодательство, носит комплексный характер.

Правовое положение организаций в сфере страховой деятельности определяется Законом РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015 – 1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [4] (далее – Закон); Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) регулирует общие вопросы заключения и исполнения договоров страхования. Подзаконные нормативные акты играют большую роль в правовом регулировании отношений в сфере страховой деятельности. В области страхового законодательства с 1 сентября 2013 г. такие акты принимаются Банком России.

3. ГК РФ посвящает страховщику одну норму – ст. 938, согласно которой «в качестве страховщиков договоры страхования могут заключать юридические лица, имеющие разрешение на осуществление страхования соответствующего вида».

Согласно ч. 1 ст. 6 в новой редакции Закона «Об организации страхового дела», страховщики – это страховые организации и общества взаимного стра-

хования, созданные, в соответствии с законодательством Российской Федерации, для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление деятельности в установленном Законом порядке.

На основе анализа норм действующего законодательства, можно сделать вывод, что страховщиками могут быть только хозяйственные общества (ст.ст. 6, 25 Закона «Об организации страхового дела в РФ»).

4. Изменения действующего законодательства о страховании направлены, в первую очередь, на то, чтобы страхователи могли иметь доступ к информации о деятельности страховщика, его финансовой устойчивости и платежеспособности, ознакомиться с содержанием государственного реестра субъектов страхового дела.

Все страховые организации должны быть зарегистрированы в едином государственном реестре субъектов страхового дела, который должен содержать сведения о субъекте страхового дела, его местонахождении, видах страхования, филиалах и представительствах страховщика и об их месте нахождения, сетевой адрес в информационно-коммуникационной системе «Интернет» и другие сведения (ст. 5 Закона).

В целях доведения информации о своей деятельности до страхователей страховщик должен иметь собственный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (ст. 6 Закона). На этом сайте закон обязывает страховую организацию размещать полную информацию о своей деятельности, включая данные о руководителе страховой организации, главном бухгалтере, финансовой отчетности и другие сведения. Таким образом, страховые организации обязаны вести свою деятельность публично.

5. Кроме того, хотелось бы обратить внимание на следующую новеллу страхового законодательства – понятие страховой группы. Таковой признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц (далее – участники страховой группы) находятся под контролем либо значительным влиянием одной страховой организации (далее – головная страховая организация). Данное нововведение направлено на защиту прав страхователей, застрахованных лиц, а также акционеров (участников) от недобросовестных действий руководителей страховых компаний.

6. Страховая деятельность – лицензируемый вид деятельности, поэтому обязательным требованием к страховщику является наличие лицензии на осуществление соответствующего вида. В ст. 32 Закона дан перечень документов, необходимых для лицензирования, а также указано основание отказа в выдаче лицензии – несоответствие представленных документов требованиям законодательства.

7. Ранее Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ» были установлены виды деятельности, занятие которыми исключено для страховых организаций. Так, предметом непосредственной деятельности страховых организаций не могли быть производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность (ст. 6). В настоящее время этих ограничений в законе нет, однако правоспособность страховщика является специальной, так как они не могут получить лицензии на осуществление других видов деятельности, не предусмотренные Законом «Об организации страхового дела в РФ».

8. Законом закреплены условия, направленные на сохранение устойчивости финансового положения страховщиков, с учетом особого публичного интереса, заложенного в их деятельности (ст. 25-29 Закона).

Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации являются: экономически обоснованные страховые тарифы; страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по договорам страхования, сострахования, перестрахования, взаимного страхования; собственные средства; перестрахование. Собственные средства страховой организации включают в себя уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал и нераспределенную прибыль. Страховщики не вправе инвестировать собственные средства в векселя юридических лиц, физических лиц и выдавать займы за счет собственных средств (капитала).

Страховщики должны обладать полностью оплаченным уставным капиталом, размер которого должен быть не ниже установленного законом минимального размера уставного капитала. Минимальный размер уставного капитала страховщика определяется на основе базового размера его уставного капитала, равного 120 млн. руб. и коэффициентов от 1 до 4. Минимальный размер уставного капитала страховщика, осуществляющего исключительно медицинское страхование, устанавливается в сумме 60 млн. руб. (ст. 25 Закона).

Для обеспечения финансовой устойчивости страховщиков они могут объединяться в страховые пулы и осуществлять страховую деятельность по отдельным видам страхования совместно. Для увеличения финансовых возможностей членов пула могут быть созданы перестраховочные пулы (ст. 14. 1 Закона).

9. В соответствии с изменением ст. 6 рассматриваемого закона – по итогам каждого отчетного года деятельность страховой организации подлежит обязательному актуарному оцениванию ответственным актуарием. Данное заключение ответственного актуария должно быть предоставлено в орган страхового надзора вместе с годовой бухгалтерской отчетностью. Данное положение закона направлено на усиление кредитоспособности и надежности страховых организаций, их финансовой устойчивости.

10. Действующее законодательство содержит существенные ограничения деятельности иностранных страховщиков на страховом рынке Российской Федерации.

Последние изменения в Законе РФ «Об организации страхового дела в РФ» облегчили доступ иностранного капитала на российский страховой рынок.

Ранее действующее законодательство предусматривало ограничения для иностранных компаний по видам страхования (запрещая им осуществлять страхование жизни и здоровья). После внесения изменений ограничений будет меньше, поскольку дочерние общества по отношению к иностранным инвесторам либо имеющих долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 %, не смогут осуществлять в России страхование жизни, здоровья и имущества граждан за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета органам исполнительной власти, страхование, связанное с осуществлением закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд (ст. 6 Закона).

В заключение можно отметить, что правовое регулирование отношений, связанных с осуществлением страховой деятельности, далеко от идеала. В отличие от кредитных организаций, в законодательстве не закреплено требование о том, что организационно-правовой формой страховых организаций может быть хозяйственное общество. Однако изменения в действующее законодательство о страховых организациях в последнее время вносятся очень часто, что нарушает принцип правовой определенности и не способствует стабильности отношений в сфере оказания страховых услуг.

Литература:

1. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга третья: Договоры о выполнении работ и оказании услуг. – М.: Статут, 2002. – 624 с.
2. 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» // СЗ РФ.- 2013.- № 30 (ч.1) – Ст. 4084.
3. Федеральный закон от 23 июля 2013 года № 234-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела» // СЗ РФ. – 2013. – № 30 (ч.1) – Ст. 4067.
4. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015 – 1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации // Российская газета. – 1993. – 12 января.