УДК 349.3

Колесников Ю. А.

РАЗВИТИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В статье анализируется динамика изменения страхового законодательства, начиная с первого страхового закона, включая Гражданский кодекс РФ, и по сегодняшний день, включая стратегию развития страхового рынка. Также анализируются изменения законодательства относительно государственных органов, осуществляющих надзор за субъектами страхового дела.

This article analyzes the dynamics of changes of the insurance legislation, beginning with the first insurance law, including the Civil Code of the Russian Federation, and up to present day, including the strategy of development of the insurance market. The article analyzes also the changes of legislation regarding the public bodies supervising the subjects of the insurance business.

Ключевые слова: страхование, изменения страхового законодательства, стратегии развития страховой отрасли.

Keywords: insurance, insurance law changes, strategy of insurance industry development.

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 посредствам 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.

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) [1] и Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [2]. Они являются базой для разработки других нормативных документов, а также документов страховых компаний.

В главе 48 ГК РФ [1] 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 [1].

Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон о страховании) [2] 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 от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской от-

ветственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон об ОСАГО) [3], от 27 июля 2010 г. № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» [4], от 14 июня 2012 г. № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном» [5] и иные.

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

Регулирование деятельности субъектов страхового дела, в том числе установление требований к финансовой устойчивости страховых организаций (состав и структура активов, принимаемых в покрытие собственных средств и средств страховых резервов, требования к размеру маржи платежеспособности), многие годы осуществлялось Минфином России. Государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела осуществлял орган страхового надзора, с 1992 по 2011 гг. – Федеральная служба страхового надзора, а в 2011 г. Федеральная служба страхового надзора была упразднена и присоединена к Федеральной службе по финансовым рынкам.

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» [6], 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» [7], 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.

Изменения, которые внесены в Закон о страховании Федеральным законом № 234-ФЗ [7], направлены на:

- 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.

Государственная политика в сфере страховой деятельности основывается на различных программных документах. В современной истории развития страхового законодательства и страхования в целом было утверждено четыре стратегических документа:

Основные направления развития национальной системы страхования в Российской Федерации в 1998 - 2000 годах, одобренные постановлением Правительства Российской Федерации от 1 октября 1998 г. № 1139 [8];

Концепция развития страхования в Российской Федерации, одобренная распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2002 г. № 1361-р (далее - Концепция) [9];

Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу, одобренная поручением Правительства Российской Федерации от 18 ноября 2008 г. № ВП-П13-6891 (далее – Стратегия 2008-2012) [10];

Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года, утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации от 22 июля 2013 г. № 1293-р (далее – Стратегия 2020) [11].

Преемственность основных целей и задач перечисленных выше документов обеспечивает стабильное развития страховой деятельности, наращивание объемов страхования и повышение защищенности граждан.

Изменения, внесенные в страховое законодательство в рамках реализации Концепции, способствовали повышению капитализации страховщиков, проведению их специализации, выработке новых форм и методов регулирования и надзора в сфере страховой деятельности. Установлены требования к деятельности страховщиков и их финансовой устойчивости, квалификационные требования к руководителям, главным бухгалтерам субъектов страхового дела, страховым актуариям и страховым брокерам.

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.

Основные положения Стратегии 2008-2012 [10] являются продолжением реализации комплекса мер, предусмотренных Программой социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2006-2008 годы), утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 19 января 2006 г. № 38-р [12], а также концептуально взаимосвязаны с направлениями развития финансовых рынков, определенными Стратегией развития финансового рынка Российской Федерации на 2006-2008 годы, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 1 июня 2006 г. № 793-р [13], и Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года, принятой Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации 5 апреля 2005 г. Реализация Стратегии 2008-2012 [14] позволила активизировать государственную политику в области страхования на среднесрочную перспективу с учетом приоритетов развития национальной экономики и социальной поддержки населения, построить эффективную систему страховой защиты, стимулировать внедрение новых видов страхования, страховых технологий, повысить качество и разнообразить спектр страховых услуг, совершенствовать формы и методы страхового надзора.

Основной целью Стратегии 2020 года является комплексное содействие развитию страховой отрасли – превращению ее в стратегически значимый сектор экономики России, обеспечивающий:

– 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.

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;

6) усиление роли российского страхового рынка на международном уровне: расширение сферы деятельности иностранных страховщиков и их филиалов на территории Российской Федерации для осуществления отдельных видов страхования, разработку комплекса мер по обеспечению деятельности российских страховых и перестраховочных компаний на международном перестраховочном рынке.

В Государственной Думе Российской Федерации находится на рассмотрении ряд законопроектов, направленных на совершенствование страхового законодательства Российской Федерации, в том числе два законопроекта, предусматривающие внесение изменений в Закон о страховании и Закон об ОСАГО.

Проект Федерального закона № 191229-6 «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» разработан в целях повышения эффективности защиты прав потерпевших на возмещение вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортных средств:

– увеличения страховых сумм, в пределах которых страховщик возмещает вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу потерпевшего (страховая сумма, в пределах которой страховщик возмещает вред, причиненный жизни или здоровью вред, повышается со 160 тысяч рублей до 500 тысяч рублей на каждого потерпевшего; вред, причиненный имуществу потерпевшего, - до 400 тысяч рублей на каждого потерпевшего);
– изменения подходов к осуществлению страховых выплат (по выбору потерпевшего: в натуральной форме путем организации и оплаты ремонта поврежденного транспортного средства либо в денежной форме наличным или безналичным расчетом);
– введения тарифного коридора (обеспечение условий для ценовой конкуренции страховщиков путем перехода от фиксированных страховых тарифов к установлению Банком России ценового коридора);
– обеспечения условий для расширения практики упрощенного оформления документов о ДТП без участия сотрудников полиции «европротокол».

Проект Федерального закона № 320066-6 «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» предусматривает законодательное регулирование электронного документооборота между страховщиками и потребителями страховых услуг, в том числе упрощенный порядок заключения договора страхования в электронном виде по отдельным видам страхования.

В заключение необходимо отметить, что совершенствование страхового законодательств во многом способствует интенсивному развитию финансового рынка Российской Федерации и повы-

шению 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. Собрание законодательства РФ. 1996. 29.01. № 5. Ст. 410.
2. Российская газета. 1993. 12 января.
3. Собрание законодательства РФ. 2002. 06.05. № 1. Ст. 1720.
4. Российская газета.2010. 2 августа.
5. Российская газета. 2012. 18 июля.
6. Российская газета. 2013. 26 июля.
7. Российская газета. 2013. 26 июля.
8. Собрание законодательства РФ. 1998. 05.10. № 40. Ст. 4968.
9. www.government.ru
10. www.government.ru
11. www.government.ru
12. www.government.ru
13. www.government.ru
14. www.government.ru

УДК 340.11

Мирошник С.В.

СТИМУЛИРУЮЩИЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ: ПОНЯТИЕ, ОСОБЕННОСТИ

В статье рассматриваются дискуссионные вопросы теории стимулирующих правоотношений. Делается вывод о том, что единственным юридическим фактом, порождающим стимулирующее правоотношение, может быть только правомерное действие.

The article examines the controversial questions of the theory of stimulus relations. The conclusion is that the only legal circumstance giving rise to a stimulating legal relationship can only be lawful action

***Ключевые слова**: правоотношение, правовой стимул, стимулирующее правоотношение, субъекты правотворчества.*

***Key words:** legal relationship, the legal incentive stimulating legal relationship, the subjects of law-making.*

«Правоотношение» ─ это одна из центральных категорий теории государства и права. В юридической науке сформировалось два основных подхода к определению правоотношения. Согласно первому из них правоотношение это есть общественное отношение, урегулированное нормами права. То есть правоотношение – это результат воздействия юридического предписания, фактически существующее общественное отношение.

Представители второго подхода рассматривают правоотношение как правовое средство регулирования общественных отношений. В этом случае юридическая норма порождает непосредственно правоотношение и общественное отношение как таковое.

Споры о том, какая концепция более убедительна, на наш взгляд, являются бесперспективными, уводящими от истины. Дело в том, что любое правоотношение – это форма существования права, способ его выражения. Есть общественные отношения, которые могут существовать исключительно как правоотношения.

Бюджетные, налоговые и некоторые другие отношения имеют исключительно правовую форму. Они «призываются» к жизни только по воле законодателя, который каждый раз моделирует, «творит» заново.

Соответственно этому существуют:

– общественные отношения, реально складывающиеся в обществе, требующие придания им правовой формы в целях обеспечения законно-