

Министерство науки и высшего образования Российской  
Федерации

УНИВЕРСИТЕТСКИЙ КОЛЛЕДЖ  
федерального государственного бюджетного образовательного  
учреждения  
высшего образования  
«Оренбургский государственный университет»

Экономико-правовое отделение

**Государственный страховой надзор и его функции**

# Содержание

1. Общие принципы государственного регулирования страховой деятельности
2. Методы государственного регулирования
3. Понятие и необходимость регулирования страховой деятельности
4. Понятие страхового надзора
5. Российское страховое законодательство
6. Роль органов страхового надзора в регулировании финансовой устойчивости страховых организаций.
7. Назначение и задачи стоящие перед региональными службами страхового надзора
8. Функции страхового надзора
9. Деятельность государственного страхового надзора по защите страхователя и страховщика
10. Пути совершенствования методов государственного регулирования страховой деятельности
11. Вывод

**Закон РФ**  
**«Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1**

**Статья 30**

**Государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела**

1. Государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела (далее – страховой надзор) осуществляется в **целях** соблюдения ими страхового законодательства, предупреждения и пресечения нарушений участниками отношений, регулируемых настоящим Законом, страхового законодательства, обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства, эффективного развития страхового дела.
2. Страховой надзор осуществляется **на принципах** законности, гласности и организационного единства.
3. Страховой надзор осуществляется органом страхового надзора и его территориальными органами. Орган страхового надзора публикует в определенном им печатном органе:
  - 1) разъяснения вопросов, отнесенных к компетенции органа страхового надзора;
  - 2) сведения из единого государственного реестра субъектов страхового дела, реестра объединений субъектов страхового дела;
  - 3) акты об ограничении, о приостановлении или о возобновлении действия лицензии на осуществление страховой деятельности;
  - 4) акты об отзыве лицензии на осуществление страховой деятельности;
  - 5) иную информацию по вопросам контроля и надзора в сфере страховой деятельности (страхового дела);
  - 6) нормативные правовые акты, принимаемые органом страхового регулирования.

# Общие принципы государственного регулирования страховой деятельности

Государственное регулирование страховой деятельности представляет собой создание государством рамочных условий для функционирования страхового рынка, в пределах которых его субъекты свободны в принятии своих решений.

Целями государственного регулирования являются:



- обеспечение надежного и стабильного функционирования страхового рынка страны ;
- обеспечение соблюдения субъектами страхового рынка требований законодательства ;
- повышение с помощью страхования социальной и экономической стабильности в обществе ;
- обеспечение выполнения обязательств сторонами договоров страхования ;
- защита внутреннего страхового рынка от деятельности зарубежных компаний ;
- получение государством налогов и сборов от осуществления страховой деятельности.



# Методы государственного регулирования

Методы государственного регулирования состоят в :



- принятии законов и других нормативных актов в области страхования ;
- контроле уполномоченными государственными органами за соблюдением участниками страхового рынка законов и других нормативных актов;
- регулировании финансовой устойчивости страховщиков и обеспечении выполнения ими обязательств перед потребителями страховых услуг ;
- контроле за уплатой субъектами страхового рынка налогов и сборов ;
- наложении санкций на участников страхового рынка, не выполняющих установленные требования.

Государственному регулированию подлежат :

- деятельность страховщиков и перестраховщиков (продавцов страховых услуг);
- деятельность страховых посредников ;
- деятельность страхователей, застрахованных и выгодоприобретателей (потребителей страховых услуг).

## Понятие страхового надзора

Регулирование деятельности страховых организаций осуществляется, как правило, с помощью специально созданных государственных организаций страхового надзора. В России это департамент страхового надзора.

Страховой надзор - это учреждение, созданное для защиты застрахованных лиц путем контроля над страховыми предприятиями.

Ведомство страхового надзора должно следить за тем, чтобы застрахованные лица не оказались в ущербе и чтобы их интересы в достаточной мере учитывались.

Департамент государственного надзора за страховой деятельностью должен требовать от страховщиков, осуществляющих массовые виды страхования, единообразия страховой защиты, которая может быть дополнена специальными соглашениями.

Стандартный страховой полис всех страховых компаний должен быть идентичным.

Главной задачей государственного страхового надзора является обеспечение соблюдения всеми участниками страховых отношений требований законодательства Р.Ф. о страховании в целях эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховщиков, иных заинтересованных лиц и государства.

Орган страхового надзора при осуществлении своей деятельности создает временные советы, комиссии, назначает уполномоченных для проведения проверок страховых организаций, реализует свои полномочия непосредственно, а также через территориальные органы страхового надзора.

# Задачи надзорных органов

Основными задачами надзорных органов являются:



- Обеспечение максимального прироста эффективности производства за счет обеспечения наилучшего функционирования механизма страховой защиты и их развитие.
- Обеспечение защиты интересов страхователей через качество и количество имеющихся на рынке страховых услуг, а также ограничения их стоимости.
- Достижение различных эффектов, включая снижение инфляции, повышение инвестиционной активности.
- Упорядоченность рынков (соблюдения законодательства) и т.д.

## Российское страховое законодательство

В основе российского страхового законодательства лежит Закон "О страховании" N4015-1 от 27 ноября 1992 года, регламентирующий страховую деятельность на территории Российской Федерации.

Этот закон состоит из 5 глав.

Глава первая - Общие положения определяют отношения, регулируемые настоящим Законом. Дает понятия страхования, форм страхования, объектов страхования, лиц, являющихся страхователями и страховщиками, кто такие страховые агенты и страховые брокеры. Раскрываются понятия: страховой риск, страховой случай, страховая выплата, страховая сумма, страховое возмещение, страховое обеспечение, страховой взнос и страховой тариф, что такое страхование и перестрахование, а также общества взаимного страхования и объединения страховщиков.

Глава вторая - Договор страхования (статьи 15-24). Здесь раскрываются понятия: договора страхования, заключение договора страхования, права и обязанности страховщика и страхователя, замена страхователя в договоре страхования, определяется порядок и условия осуществления страховой выплаты, отказ в страховой выплате, переход к страховщику прав страхователя по страхованию имущества в отношении лица, ответственного за причиненный ущерб. Раскрываются случаи, при которых договор страхования прекращается, а также недействительность договора страхования.



# Российское страховое законодательство

Глава третья - Обеспечение финансовой устойчивости страховщиков (статьи 25-29). В этой главе определяются условия обеспечения финансовой устойчивости страховщиков, гарантии платежеспособности страховщиков, страховые резервы и фонды страховщиков, учет и отчетность страховщиков, а также публикация страховщиками годовых балансов.

Глава четвертая - Государственный надзор за страховой деятельностью (статьи 30-33). Здесь рассмотрено что такое государственный надзор, кто его осуществляет, пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке. Определяется порядок лицензирования страховой деятельности, а также соблюдение коммерческой тайны страховщика должностными лицами Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью.

Глава пятая - Заключительные положения (статьи 34-36). Эта глава определяет страхование иностранных граждан, лиц без гражданства и иностранных юридических лиц на территории Российской Федерации, рассмотрение споров и международные договора.

## Российское страховое законодательство

Новая редакция Закона "О страховании" вышла 31 декабря 1997 г. №157-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации "О страховании". В этом законе отсутствует вторая глава: Договор страхования, которая была в Законе "О страховании", а также предусмотрено увеличение минимального размера оплаченного уставного капитала, сформулированного за счет денежных средств. С 1 января 1998 г. он был установлен в размерах: для компаний, проводящих страхование жизни и другие виды страхования, - не менее 35 тысяч МРОТ; для компаний, не занимающихся страхованием жизни, - не менее 25 тысяч МРОТ; для специализированных перестраховочных компаний, - не менее 50 тысяч МРОТ. Указанные нормативы уставного капитала применяются с момента их введения для вновь создаваемых страховых компаний. Действующим страховщикам необходимо было увеличить свои уставные капиталы до нового норматива.

Кроме того, страхованию посвящена глава 48 "Страхование" части второй Гражданского Кодекса Российской Федерации №14-ФЗ от 22 декабря 1995 года (статьи 927-970), где также раскрываются основные понятия страхования. Обязательные виды страхования проводятся на основании Законов, принятых по каждому виду страхования. Постановлением Совета Министров - Правительства Российской Федерации "О территориальных органах страхового надзора" №609 от 26 июня 1993 г. были созданы территориальные органы страхового надзора, утверждена схема их размещения.

# Роль органов страхового надзора в регулировании финансовой устойчивости страховых организаций.

Методы контроля за финансовой устойчивостью страховщиков следующие:

1. Надзор за соблюдением требований по начислению, использованию и размещению резервов в соответствии с разработанными нормами и правилами;
2. Контроль за разделением и учетом резервов по накопительным и рисковым видам страхования;
3. Соблюдение тарифной политики по каждому виду страхования, обеспечивающей их оптимальную величину, для создания необходимых резервов;
4. Создание и контроль за деятельностью страховых пулов;
5. Контроль за созданием гарантийных страховых фондов по обязательным видам страхования;
6. Получение и анализ действующей отчетно-учетной документации по страховым операциям, представляемой в определенные сроки, по соответствующим формам;
7. Контроль за своевременной публикацией "внешней" отчетности;
8. Контроль за состоянием и анализом внутренней отчетности страховой компании представляемой в органы государственного надзора;
9. Проведение сравнительных анализов и сопоставление результатов деятельности страховой компании как в целом, так и в региональном масштабе с проведением оценки финансовой деятельности и устойчивости страховщиков.

# Назначение и задачи стоящие перед региональными службами страхового надзора

Страховой надзор - это учреждение, созданное для защиты застрахованных лиц путем контроля над страховыми предприятиями. Ведомство страхового надзора должно следить за тем, чтобы застрахованные лица не оказались в ущербе и чтобы их интересы в достаточной мере учитывались.

Исполнение этих задач по контролю за деятельностью страховых компаний на местах по предложению Федеральной службы страхового надзора правительство возложило на территориальные органы страхового надзора. Главной задачей территориальных инспекций страхового надзора является обеспечение соблюдения требований законодательства Р.Ф. о страховании всеми участниками страховых отношений по соответствующей территории Р.Ф. в целях эффективного развития рынка страховых услуг.

## Функции страхового надзора

На инспекции территориальных органов страхового надзора возложены функции:



1. Обеспечение контроля за соблюдением законодательства Р.Ф. о страховании;
2. Осуществление контроля за исполнением страховщиками нормативных актов федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью, связанных с проведением страховой деятельности;
3. Осуществление контроля за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков;
4. Осуществление контроля за соблюдением установленных Департаментом страхового надзора правил формирования и размещения страховых резервов;
5. Обобщение практики работы страховщиков, страховых посредников и других участников страхового рынка и представление в Департамент страхового надзора предложений по совершенствованию практики надзора за страховой деятельностью и законодательства о страховании;
6. Рассмотрение заявлений и жалоб физических и юридических лиц по вопросам, связанным с нарушением законодательства Р.Ф. о страховании;
7. Представление в установленном порядке бухгалтерскую, статистическую и иную предусмотренную законодательством отчетность о своей деятельности.



## Деятельность государственного страхового надзора по защите страхователя и страховщика

В функции органов надзора за страховой деятельностью входит контроль за правильностью расчетов и применяемость тарифных ставок.

Тарифные ставки согласно Закона Р.Ф. "О страховании" ст.14 устанавливаются по соглашению сторон. В тоже время при лицензировании правил департамент страхового надзора проверяет обоснованность тарифов, рассчитанных страховой компанией и только после этого их утверждает.

Как правило, тариф по каждому виду страхования имеет верхний и нижний пределы, в которые должен вписаться заключаемый договор исходя из степени и вероятности риска.

В практике имеет место произвольное, необоснованное завышение тарифов против залицензированных размеров, что противоречит нормам и правилам страхования. В то же время при заключении договора могут применяться тарифы выше залицензированных, но они должны быть обоснованными.

В ряде случаев происходит нарушение сроков, а иногда и необоснованный отказ в страховых выплатах. Органы страхового надзора выступают в роли защитников прав страхователя, требуя от страховых органов соблюдения обязательств, оговоренных договорами страхования, применяя при этом допустимые меры воздействия на страховщика.

В определенных случаях органы страхового надзора выступают в роли арбитров при разрешении споров между страховщиками, страховщиками и страхователями, при необходимости выступают в судах в роли защитников страховых компаний.

## Пути совершенствования методов государственного регулирования страховой деятельности

Государственное регулирование страховой деятельности должно обеспечивать выполнение намеченных в настоящий момент мер по развитию национальной системы страхования и действенный контроль страхового сектора экономики.

Необходимо разработать экономически обоснованные нормативы деятельности страховых организаций, соблюдение которых минимизирует риск дестабилизации их работы, в первую очередь организаций, осуществляющих долгосрочные виды страхования.

# Вывод

Страховой рынок - составная часть финансового рынка страны, где предметом купли-продажи являются страховые продукты. Всеобщность страхования определяет непосредственную связь страхового рынка с финансами предприятий, финансами населения, банковской системой, государственным бюджетом и другими финансовыми институтами, в рамках которых реализуются страховые отношения.

Оценивая ситуацию на российском страховом рынке, можно сказать, что система страхования достаточно неустойчива. Основная причина этого в том, что потребность в страховании неуклонно растет, а подсистема профессиональных услуг отстает в развитии, не удовлетворяет в необходимом объеме указанную потребность.

Не составляют особого секрета как внутренние, так и внешние проблемы отечественного рынка страховых услуг, в преломлении несовершенства российской экономики.

К числу внутренних проблем, т.е. корректируемых внутри системы страхования, за счет резервов, можно отнести такие как:

- низкая финансовая устойчивость страховщиков;
- низкий уровень профессионализма и страховой культуры;
- внутрисистемная разобщенность;