

ПРАВО И ЭКОНОМИКА

УДК – 346
ББК – 67

АЛПАТОВ Юрий Михайлович,
доктор юридических наук, член-корреспондент
Российской академии естественных наук,
Президент Регионального общественного фонда
содействия защите прав граждан «Взаимодействие», Почетный адвокат России
e-mail: mail@law-books.ru

ГРУДЦЫНА Людмила Юрьевна,
доктор юридических наук, профессор, эксперт РАН, профессор Департамента
правового регулирования экономической деятельности
Финансового университета при Правительстве РФ,
действительный член РАЕН, Почетный адвокат России
e-mail: ludmilagr@mail.ru

12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное право

ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация. Страхование не просто источник финансовых ресурсов, оно предоставляет людям гарантии, что в эпоху перемен является важным фактором для обеспечения стабильности в обществе.

Ключевые слова: страхование, рычаг воздействия на экономику, уставные капиталы страховщиков, инвестиционная активность страховщиков.

ALPATOV Yuri Mikhailovich,
doctor of legal Sciences, corresponding member
of the Russian Academy of natural Sciences,
President of the Regional public Fund of assistance
to protect the rights of citizens «Interaction», Honourable lawyer of Russia

GRUDTSINA Lyudmila Yurievna,
doctor of legal Sciences, Professor, expert of the Russian Academy of Sciences,
Professor of the Department of legal regulation of economic activities,
Financial University under the Government
of the Russian Federation member of the Academy
of natural Sciences, Honourable lawyer of Russia
e-mail: ludmilagr@mail.ru

FINANCIAL AND LEGAL BASES OF ACTIVITY OF THE INSURANCE COMPANY IN THE RUSSIAN FEDERATION

Abstract. Insurance is not just a source of financial resources it provides people with the guarantee that in an era of change is an important factor for stability in society.

Keywords: insurance, leverage on the economy, Charter capital of insurers, the investment activity of insurers.

Страхование – один из древнейших видов общественных отношений. Зародившись в период рабовладельческого строя, оно стало неотъемлемой частью экономического развития. Процесс страхования является важнейшим инструментом в управлении рисками, которые непрерывно возникают во всех сферах жизнедеятельности человека и государства.

Страховой рынок является показателем цивилизованного государства, ведь он повышает социальную и имущественную защищенность граждан. Без страхования невозможно стабильное экономическое и социальное развитие общества. Страхование – необходимый элемент производственных отношений. Оно связано с возмещением материальных потерь в процессе общественного производства. Рисковый характер общественного производства порождает отношения между людьми по предупреждению, преодолению, локализации и по безусловному возмещению нанесенного ущерба. Поскольку страховое дело – это важный аспект жизни страны, то его состояние и развитие является мощным рычагом воздействия на экономику. Страхование не просто источник финансовых ресурсов, оно предоставляет людям гарантии, что в эпоху перемен является важным фактором для обеспечения стабильности в обществе.

В России, относительно развитых зарубежных стран, страхование появилось недавно и еще не вполне сформировалось ни с точки зрения законодательства, ни в рамках рыночного механизма, ни в культуре потребления. Негативные тенденции рынка, кризис и нестабильная экономическая ситуация, являющиеся реалией России в последние несколько лет, лишь усугубляют положение страхового рынка. Сегодня, как никогда, актуально совершенствовать российское законодательство, усиливать надзор за деятельностью страховщиков и развивать финансовую грамотность населения.

Последние политические события в мире, усложнение современных производственных отношений, огромные масштабы общественного производства, увеличение

и разнообразие предпринимательских рисков, а также повышение риска социальных международных и межгосударственных конфликтов в современных условиях лишь усиливают значимость страховой деятельности. В то время как геополитический кризис, санкции, негативные результаты энергетического рынка, девальвация рубля и резкий спад производства и уровня жизни населения дополнительно приносят ощутимые негативные последствия в сегменте страхования. Те страховщики, что смогли остаться на рынке, вынуждены адаптироваться к сложившейся ситуации, менять и совершенствовать свою политику, формировать новую стратегию развития, отвечающую сегодняшнему состоянию экономики России.

Законом определены размеры уставных капиталов страховщиков. Так, минимальный размер уставного капитала страховой компании, осуществляющей исключительно медицинское страхование, составляет 60 млн. рублей, а любых других страховщиков – 120 млн. рублей [6]. Однако уже в марте этого года для обеспечения стабильности рынка Госдума рассмотрела в первом чтении законопроект, увеличивающий размеры уставных капиталов страховых компаний. Так, с 2017 г. планируется увеличить размер уставного капитала страховщиков до 300 млн. рублей, а компаний, осуществляющих медицинское страхование, – до 120 млн. рублей. Предполагается также ввести ограничение размера уставного капитала для перестраховщиков в размере 600 млн. рублей [3]. Например, уставный капитал крупнейшей российской страховой компании АО «СОГАЗ» в 2015г. равнялся 15 111 483 тыс. рублей [2], а страховой группы «Коместра-Томь», активно работающей на томском рынке, – 130 789 тыс. рублей [1]. Следует отметить, что повышение размеров уставных капиталов происходит не первый раз.

Если говорить об общих принципах функционирования страховых компаний, то в части инвестиций закон запрещает инвестировать собственные средства страховщика в векселя юридических и физических лиц и выдавать займы. Следует отметить, что закон строго определяет пере-

чень возможных активов для инвестирования. А сумма собственных средств, разрешенная для инвестиционной деятельности, определяется как наибольшее из двух показателей – минимальный размер уставного капитала и нормативный размер маржи платежеспособности, согласно Указанию Банка России от 16.11.2014 № 3445-У (в ред. от 09.03.2016) «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» [4]. Такие изменения обусловлены тем, что некоторые страховщики показывали в своей отчетности фиктивные активы, закрывая тем самым «дырки» в балансе. Это – еще один шаг ЦБ к очистке рынка от недобросовестных участников.

Если раньше выбор объектов инвестирования для страховых компаний зависел только от структуры ее резервов, то сейчас он ограничивается и списком допустимых активов. Так, если резервы сформированы из страховых премий по страхованию жизни, то это «длинные деньги» и из них может формироваться портфель долгосрочных инвестиций, в котором ликвидность активов носит второстепенный характер. Если же объем резервов состоит из средств, находящихся в распоряжении страховщика один – два года, портфель формируется из высоколиквидных активов. Но, так как страхование жизни в нашей стране находится откровенно в зачаточном состоянии и является наименее популярным видом страхования, основная часть инвестиционного портфеля страховщиков представляется краткосрочными инвестициями и вложениями в государственные ценные бумаги. В то время как размеры уставных капиталов с каждым годом увеличиваются, инвестиционная активность страховщиков заметно сокращается. Так, например, чистые денежные средства, используемые в инвестиционной деятельности АО «СОГАЗ», в 2015 г. составили 11 499 929 тыс. рублей против 18 429 334 тыс. рублей в 2014 г. [2] Уменьшение этой суммы свидетельствует о том, что требования к активам страховых компаний ужесточаются с каждым годом и компаниям сложнее удается находить сво-

бодные денежные средства для получения дополнительного дохода.

Если говорить о видах страхования, то стоит отметить, что всегда особое место в законодательстве отводилось обязательному страхованию. В нашей стране оно занимают большую долю рынка. Обязательное страхование может быть как государственным, так и за счет средств страхователей. На сегодняшний день, согласно основным нормативно-правовым актам, в РФ существуют следующие виды обязательного страхования:

Обязательное личное страхование пассажиров. Одно из первых законодательно регулированных видов. Осуществляется на основе Указа Президента РФ от 7.07.1992 № 750 (в ред. от 22.07.1998) «Об обязательном личном страховании пассажиров». По закону от несчастных случаев на время поездки (полета) страхуются пассажиры воздушного, железнодорожного, морского, внутреннего водного и автомобильного транспорта, а также туристы и экскурсанты, совершающие междугородные экскурсии по линии туристическо-экскурсионных организаций, кроме пассажиров всех видов транспорта международных сообщений, железнодорожного, морского, внутреннего водного и автомобильного транспорта пригородного сообщения, морского и внутреннего водного транспорта внутригородского сообщения и переправ, а также автомобильного транспорта на городских маршрутах. Следует сказать, что особые изменения этот вид страхования не претерпевал. Разве что были изменены суммы и формы оплаты. Сегодня страхование осуществляется за счет страхователей и включается в стоимость билета или путевки. Страховая сумма, согласно закону, должна быть равна 120 минимальным размерам оплаты труда, установленным на дату приобретения проездных документов [5].

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Регулируется Федеральным законом от 25.04.2002 № 40-ФЗ (в ред. от 23.05.2016) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Интересно, что данный проект этого Закона су-

ществовал в 80-х годах, однако полноценно начал функционировать только в 2002 г. Страхование осуществляется за счет средств страхователя – владельца транспортного средства, однако государство регулирует и увеличивает со временем тарифы по этому виду страхования и ограничивает размеры страховых сумм. Так, в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, предельный размер страховой суммы равен 500 тыс. рублей, а в части возмещения вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего, – 400 тыс. рублей.

Структурных изменений в законе не происходило с момента принятия. С годами лишь повышались тарифы и суммы страховых выплат. Едва ли не единственным новшеством за последние годы стало введение европротокола. Однако следует заметить, что этот проект предназначен, скорее, для облегчения работы ГИБДД, чем для совершенствования системы оформления ДТП [7].

Обязательное медицинское страхование (ОМС). Осуществляется на основе Федерального закона от 29.11.2010 № 326-ФЗ (в ред. от 30.12.2015) «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», согласно которому гражданам РФ предоставляется бесплатная для них медицинская помощь. Перечень видов медицинской помощи был расширен в 2015 г. и выглядит следующим образом:

- скорая медицинская помощь, оказываемая станциями (отделениями, пунктами) скорой медицинской помощи;

- амбулаторно-поликлиническая и стационарная помощь, оказываемая в специализированных диспансерах, больницах (отделениях, кабинетах) при заболеваниях, передаваемых половым путем, заразных заболеваниях кожи (чесотке, микроспории), туберкулезе, заболеваниях, вызванных особо опасными инфекциями, синдроме приобретенного иммунодефицита, психических расстройствах и расстройствах поведения, а также при наркологических заболеваниях;

- оказание дорогостоящих видов медицинской помощи, перечень которых утверждает Комитет по здравоохранению;

- льготное лекарственное обеспечение и протезирование (зубное, глазное, ушное);

- вакцинопрофилактика декретированного контингента и населения по эпидемиологическим показаниям;

- проведение профилактических флюорографических обследований в целях раннего выявления заболевания туберкулезом;

- медицинская помощь при врожденных аномалиях (пороках развития), деформациях и хромосомных нарушениях у детей и отдельных состояниях, возникающих в перинатальном периоде, в соответствии с перечнем, утверждаемым Комитетом по здравоохранению;

- стоматологическая и онкологическая медицинская помощь в соответствии с перечнем, утверждаемым Комитетом по здравоохранению Российской Федерации.

ОМС обеспечивает всем гражданам РФ, независимо от пола, возраста, места проживания и социального статуса, равные возможности в получении медицинской помощи, предоставляемой за счет финансовых средств ОМС в объеме и на условиях, соответствующих программам обязательного медицинского страхования.

Этот вид страхования, наверное, претерпел более всего изменений, причем не только количественных, но и качественных. Благодаря последней реформе ОМС, были увеличены тарифы страховых взносов, зачисляемых в бюджет Федерального Фонда ОМС с 2,1% до 3,1%. Но, главное, финансовая система ОМС наконец получила автономность, отказ от оказания медицинской помощи теперь является неправомерным. Были введены полисы единого образца и замена их карточками, позволяющими получить медицинскую помощь в любом регионе. Сегодня граждане сами вправе выбирать не только страховую компанию, обслуживающую систему ОМС, но и медицинское учреждение, в том числе и частное. Таким образом, в правовом аспекте сделано все, чтобы усовершенствовать систему ОМС, облегчить и упростить жизнь населения. Однако на деле эта реформа имела серьезные негативные послед-

ствия, но связаны они в основном с действующей системой здравоохранения.

Обязательное социальное страхование. Утверждено Федеральным законом от 16.07.1999 № 165-ФЗ (в ред. от 01.12.2014) «Об основах обязательного социального страхования». Обязательное социальное страхование – часть государственной системы социальной защиты населения, спецификой которой является осуществляемое в соответствии с федеральным законом страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе, по не зависящим от них обстоятельствам. Финансовые средства, обеспечивающие этот вид страхования, аккумулируются и распределяются между Фондом социального страхования, Фондом обязательного медицинского страхования и Пенсионным фондом РФ. ОСС в России состоит из шести частей:

- 1) обязательное страхование на случай временной нетрудоспособности (болезни);
- 2) обязательное страхование в связи с материнством;
- 3) обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- 4) обязательное медицинское страхование;
- 5) обязательное пенсионное страхование;
- 6) обязательное страхование на случай смерти застрахованного лица или несовершеннолетнего члена его семьи.

Наверное, самые важные преобразования произошли в марте этого года. Так, если раньше все выплаты осуществлялись страхователем (работодателем), то теперь утвержден список случаев, когда возмещение осуществляется за счет территориальных органов Фонда социального страхования РФ. Это касается Федерального закона «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством». Территориальные фонды берут на себя ответственность за выплату пособий, если страховщик прекратил свою деятельность и у него недостаточно для этого средств в связи с очередностью списания средств со сче-

тов или если страховая компания оказалась недобросовестной. Таким образом, государство обеспечивает право граждан на получение пособий при банкротстве страховщика, что ранее было, наверное, главной проблемой этого вида страхования.

Обязательное государственное страхование военнослужащих и госслужащих. Данный вид страхования регулируется Федеральным законом от 28.03.1998 № 52-ФЗ (в ред. от 23.07.2013, с изм. от 14.12.2015) «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы».

В рамках антикризисной политики ужесточаются требования к финансовым и нефинансовым организациям. Массовый отзыв лицензий у страховых компаний, повышение тарифов, сокращение числа потенциальных клиентов за счет ухудшения уровня жизни – все это на фоне относительной неразвитости российского страхового рынка и низкой финансовой грамотности населения обуславливает целый ряд проблем в сегменте страхования. Несмотря на то что законодательное регулирование страховой деятельности сегодня претерпевает структурные изменения, меры к удержанию своих позиций на рынке и дальнейшему развитию страховой отрасли в большей степени возложены на рыночные механизмы. Все эти негативные тенденции вынудили страховщиков пересмотреть свои стратегии развития.

Страхование ответственности в 2015 г. осталось растущим сегментом как по объему премии, так и по количеству заключенных договоров. Структура сегмента осталась неизменной: наибольшая доля премии приходится на договоры страхования ответственности за причинение вреда третьим лицам.

Сборы по этому виду страхования в 2015 г. выросли лишь на 4,1%, однако ко-

личество договоров увеличилось на 47,7%. Средняя премия упала на 29,5%. Снижение средней премии по договорам с клиентами – физическими лицами составило 34,7%, в то время как в корпоративном сегменте средняя премия выросла на 3,2%. Интересно, что снижение средней премии в 2011–2012 гг. на 40% привело к росту продаж на 80%. Рост премии в 2013 г. на 28,8% вызвал, напротив, спад продаж на 23,1%. Однако в 2014 и 2015 гг. наблюдался одновременный рост и средней премии, и объема заключенных договоров. Основным всплеск пришелся на страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам.

В 2016 г. страхование ответственности продолжило рост, причем с лучшей динамикой, чем в 2015 г. Основные драйверы роста – развитие розничного сегмента в данном секторе страхования, а также спрос на страхование ответственности со стороны корпоративных клиентов, остающийся стабильно высоким, несмотря на колебания экономической конъюнктуры.

Таким образом, можно сказать, что, хоть этот вид страхования и показывает положительные тенденции к развитию, следует понимать, что увеличение страховых сборов на 4,1% в 2015 г. не сопоставимо с ростом уровня инфляции на 12,9%, увеличение количества заключенных договоров страхования в целом соответствует числу банкротств страховых компаний, а страховые резервы растут быстрее уставного капитала. Иными словами, положительная динамика не только этого сегмента, но и всего рынка страхования скрывает под собой откровенно отрицательные показатели работы страховщиков. Следует сказать, что пока будет происходить структурное изменение страховой деятельности в России, – а это по некоторым оценкам еще два-три года, – объективно оценить положение и тенденции развития российского страхового рынка будет сложно. Только после того, как с рынка уйдут все недобросовестные и ненадежные страховые компании, негативные последствия экономического кризиса сократят свое влияние и страхование войдет в привычный «пакет» услуг населения, можно бу-

дет судить о реальных результатах работы российского страхового рынка.

Список литературы:

[1] Аналитические материалы [Электронный ресурс] // Страховая группа «Коместра-Томь»: официальный сайт. Электрон. дан. Россия, 2015. URL: <http://www.komestra-tomsk.ru> (дата обращения: 17.06.2016).

[2] Аналитические материалы [Электронный ресурс] // Страховая группа «СОГАЗ»: официальный сайт. Электрон. дан. Россия, 2015. URL: **Ошибка! Недопустимый объект гиперссылки.** www.sogaz.ru (дата обращения: 17.09.2016).

[3] *Невинная И.А.* Без страха и штрафа // Российская газета. 2015. № 6862 (291).

[4] Указание Банка России от 16.11.2014 № 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» (в ред. от 09.03.2016) [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». Электрон. дан. М., 2015. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 23.05.2016).

[5] Указ Президента Российской Федерации от 07.07.1992 № 750 «Об обязательном личном страховании пассажиров» (в ред. от 22.07.1998) [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». Электрон. дан. М., 2015. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 28.05.2016).

[6] Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в ред. от 23.05.2016) // СПС «КонсультантПлюс». Электрон. дан. М., 2015. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 09.11.2016).

[7] Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (в ред. от 23.05.2016) [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». Электрон. дан. М., 2015. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 23.05.2016).

Spisok literatury:

[1] Analiticheskie materialy' [E'lektronny'j resurs] // Straxovaya gruppа «Komestra Tom'»: oficial'ny'j sajt. E'lektron. dan. Rossiya, 2015. URL: <http://www.komestra-tomsk.ru> (data obrashheniya: 17.06.2016).

[2] Analiticheskie materialy' [E'lektronny'j resurs] // Straxovaya gruppa «SOGAZ»: oficial'ny'j sajt. E'lektron. dan. Rossiya, 2015. URL: <http://www.sogaz.ru> (data obrashheniya: 17.09.2016).

[3] Nevinnaya I.A. Bez straxa i shtrafa // Rossijskaya gazeta. 2015. № 6862 (291).

[4] Ukazanie Banka Rossii ot 16.11.2014 № 3445-U «O poryadke investirovaniya sobstvenny'x sredstv (kapitala) straxovshhika i perechne razreshenny'x dlya investirovaniya aktivov» (v red. ot 09.03.2016) [E'lektronny'j resurs] // SPS «Konsul'tantPlyus». E'lektron. dan. M., 2015. URL: <http://www.consultant.ru> (data obrashheniya: 23.05.2016).

[5] Ukaz Prezidenta Rossijskoj Federacii ot 07.07.1992 № 750 «Ob obyazatel'nom lichnom straxovanii passazhirov» (v red. ot 22.07.1998)

[E'lektronny'j resurs] // SPS «Konsul'tant Plyus». E'lektron. dan. M., 2015. URL: <http://www.consultant.ru> (data obrashheniya: 28.05.2016).

[6] Federal'ny'j zakon ot 27.11.1992 № 4015-1 «Ob organizacii straxovogo dela v Rossijskoj Federacii» (v red. ot 23.05.2016) // SPS «Konsul'tantPlyus». E'lektron. dan. M., 2015. URL: <http://www.consultant.ru> (data obrashheniya 09.11.2016).

[7] Federal'ny'j zakon ot 25.04.2002 № 40-FZ «Ob obyazatel'nom straxovanii grazhdanskoj otvetstvennosti vladel'cev transportny'x sredstv» (v red. ot 23.05.2016) [E'lektronny'j resurs] // SPS «Konsul'tantPlyus». E'lektron. dan. M., 2015. URL: <http://www.consultant.ru> (data obrashheniya: 23.05.2016).

