13. Государственное регулирование страховой деятельности

Государственный надзор за страховой деятельностью на территории РФ осуществляется федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, действующим на основании Положения, утверждаемого Правительством РФ.

Государственный надзор за страховой деятельностью осуществляется в следующих целях:

— соблюдения требований законодательства о страховании,

— эффективного развития страховых услуг,

— предотвращения неплатежеспособности страховщиков,

— защиты интересов страхователей.

Основные функции Департамента страхового надзора:

- анализ документов, представленных страховщиками в Министерство финансов РФ для получения лицензии на осуществление страховой деятельности;

- ведение Единого Государственного реестра страховщиков и объединений страховщиков, а также реестра страховых брокеров;

- осуществление контроля за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков;

- установление правил формирования и размещения страховых резервов, показателей и форм учета страховых операций и отчетности о страховой деятельности;

- разработка нормативных и методических документов по вопросам страховой деятельности;

- обобщение практики страховой деятельности, разработка и представление в установленном порядке предложений по развитию и совершенствованию законодательства Российской Федерации о страховании.

Департамент страхового надзора для осуществления возложенных на него задач имеет право:

- получать от страховых организаций установленную отчетность о страховой деятельности, информацию об их финансовом положении, а также обращаться за получением необходимой информации к банкам и другим учреждениям и организациям;

- проводить проверки соблюдения страховщиками законодательства о страховании и достоверности предоставляемой ими отчетности;

- выдавать предписания по устранению выявленных нарушений законодательства о страховании, а в случае невыполнения предписаний приостанавливать или ограничивать действие лицензий этих страховщиков впредь до устранения выявленных нарушений, или аннулировать лицензии, или принимать решение о полном прекращении деятельности страховой организации;

- обращаться в арбитражный суд с иском о ликвидации страховщика при возникновении споров о сроках устранения нарушений и законности предъявленных страховщику претензий, в случае неоднократного нарушения последним законодательства РФ, а также о ликвидации предприятий и организаций, осуществляющих страхование без лицензий.

Установление правил формирования, учета и размещения страховых резервов

Ведение единого государственного реестра страховщиков

Разработка нормативных и методических документов по вопросам страховой деятельности

Подготовка и переподготовка страховых кадров

Рис. Цели государственного надзора за страховой деятельностью

Государственное регулирование страховой деятельности представляет собой воздействие государства на участников страховых обязательств и проводится по нескольким направлениям:

I. Прямое участие государства в становлении страховой системы защиты имущественных интересов необходимо для:

- предоставления гарантий социальной защиты определенных групп населения и проведения обязательного государственного страхования за счет бюджетных средств;

- определения основ и порядка участия государства в страховании некоммерческих рисков для защиты инвестиций (в том числе и иностранных), в страховании экспортных кредитов;

- предоставления дополнительных гарантий тем средствам страховщиков, которые размещаются в форме специальных нерыночных государственных ценных бумаг с гарантированным доходом;

- создания целевых резервов, компенсирующих несостоятельность отдельных страховых организаций при исполнении ими обязательств по договорам долгосрочного страхования жизни и пенсионного страхования граждан.

II. Законодательное обеспечение становления и защиты национального страхового рынка. На определенном этапе общественного развития во многих странах мира существовала государственная монополия на страхование. Страховую деятельность на территории РФ также стали осуществлять иностранные компании, фирмы и другие организации, образованные в соответствии с законодательством иностранных государств и действующие в установленном порядке через постоянные представительства.

III. Государственный надзор за страховой деятельностью осуществляется в целях соблюдения требований законодательства РФ о страховании, эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховщиков, иных заинтересованных лиц и государства.

Государственный надзор за страховой деятельностью по содержанию разграничивают на предварительный и текущий.

К предварительному надзору относится проверка соответствия страховых организаций установленным требованиям и выдача лицензий на право осуществления определенных видов страховой деятельности, а также регистрация объединений страховщиков и внесение в реестр страховых брокеров.

К текущему надзору относится проверка соблюдения требований законодательства профессиональными участниками страховой деятельности: обзор и анализ отчетности, приостановление и отзыв лицензий, исключение страховых брокеров из реестра и т.п.

IV. Предупреждение, ограничение и пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке обеспечивается Министерством РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства.

В целом система государственного регулирования страхового рынка России складывается из различных способов воздействия на него, осуществляемых не только госстрахнадзором. Регулирование может осуществляться с помощью любых юридических актов в рамках трехступенчатой системы правового обеспечения; любых экономических инструментов, выработанных государственными органами и регулирующими различные стороны функционирования страхового рынка.

За последние годы сформировался достаточно обширный пакет нормативных документов Росстрахнадзора в виде инструкций, положений, указаний и разъяснений, основанных на действующем законодательстве и имеющих обязательный характер для страховщиков. Постоянно осуществляется работа по актуализации издаваемых директив, с тем, чтобы система регулирования соответствовала складывающимся тенденциям в развитии страхового рынка.