

**ЗАНИН А.С.
СУБЪЕКТЫ СТРАХОВОГО РЫНКА**

Ключевые слова: страховой рынок, страхование, страхователи, страховщики, страховые посредники, страховой пул, Национальная перестраховочная компания.

В последние годы в страховом сегменте финансовой составляющей российской экономики, наряду с общей тенденцией централизации и ужесточения надзора, несколько запоздавшего курса на оздоровление страхового рынка, также проявляется тенденция расширение числа субъектов страхового рынка при одновременном сокращении числа лицензированных страховых организаций. Специфичность такого расширения связана как с потребностями развития отрасли, обеспечения прозрачности, так, в значительной мере и с внешними факторами – необходимостью страхования от рисков политически мотивированных экономических ограничений (санкций). В этом смысле расширение числа субъектов страхового рынка с созданием Национальной перестраховочной компании, представляется не окончательным.

**ZANIN, A.S.
THE SUBJECTS OF THE INSURANCE MARKET**

Keywords: insurance market, insurance, insureds, insurers, insurance intermediaries, insurance pool, a national reinsurance company.

In recent years, in the insurance segment of the financial component of the Russian economy along with the General trend of centralization and oversight, belatedly of course on the improvement of the insurance market also appears the trend of increasing the number of subjects of the insurance market while reducing the number of licensed insurance companies. The specificity of this expansion is due both to the development needs of the industry, promote transparency, largely with external factors – the need for insurance against the risk of politically motivated economic constraints (sanctions). In this sense, the expansion of the number of subjects of the insurance market with the creation of a National reinsurance company, is not final.

Под страховым рынком принято понимать систему организации страховых отношений, в рамках которой осуществляется купля-продажа страховых услуг как товара. Соответственно, здесь, как и на всяком товарном рынке, формируются спрос и предложение на них. Объективная основа состояния и динамики страхового рынка – воспроизводственная по характеру потребность обеспечения бесперебойности данного процесса. Это выражено в предоставлении денежной помощи застрахованным (потерпевшим) при наступлении страхового случая, непредвиденных и неблагоприятных событий. Страховой рынок, как рыночный институт, формирует и использует страховой фонд для покрытия ущерба, обеспечивая при этом коммерческие интересы страховых организаций.

Доктринальное экономико-правовое понятие «субъекты страхового рынка» является комплексным и включает в себя, по сути, всех участников анализируемых отношений (т.е. участников страхового рынка) - страховщиков, страхователей, застрахованных, а также страховых посредников.

Действующее страховое законодательство [1] не в полной мере последовательно оперирует понятиями, близкими по значению к анализируемому. Так, ст. 4.1. Закон РФ N 4015-1 называется «Участники отношений, регулируемых настоящим Законом». К их числу отнесены выше названные нами субъекты страхового рынка, а также выгодоприобретатели, страховые и перестраховочные организации, общества взаимного страхования, страховые агенты и брокеры, актуарии. К участникам страховых отношений отнесены и их регулятор – Банк России (как орган страхового надзора), а также объединения субъектов страхового дела (агентов, страхователей и т.п.), включая саморегулируемые организации (далее – СРО) в сфере финансового рынка, объединяющие разные категории участников. Сюда же отнесены специализированные депозитарии.

В ч. 2 ст. 4.1. Закон вводит (не раскрывая его) понятие «субъекты страхового дела», куда отнесены страховые организации, общества взаимного страхования и страховые брокеры. Их деятельность подлежит лицензированию, а сведения о них вносятся в единый

ПРАВО

государственный реестр субъектов страхового дела. Таким образом, легальное понятие «субъекты страхового дела» существенно уже доктринального понятия «субъекты страхового рынка», которое фактически совпадает с легальным понятием «участники страховых отношений».

Остановимся на отдельных субъектах страхового рынка. Страхователями (ст. 5 Закона РФ N 4015-1) считаются юридические и физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования или являющиеся страхователями в силу закона. Страхователи, имея страховой интерес, вступают в отношения со страховщиками или в силу закона или по договору. В ряде случаев договор может быть заключен в пользу третьих лиц – застрахованных, получающих, таким образом, право на компенсацию при наступлении страхового случая либо выкупную сумму в случае досрочного прекращения обязательств по договору. Также страхователи вправе назначать выгодоприобретателей, имеющих право на получение страховых выплат. Как правило, страхователи, свободные в выборе заключать или нет договор страхования, руководствуются рыночной и иной личной мотивацией и в этом смысле – в полной мере относятся к субъектам рынка страхования.

На этом рынке также работают страховые посредники (страховые агенты и брокеры (аквизиторы), являющиеся промежуточным (передаточным) звеном между страховщиком и страхователем. Принято считать, что наличие посредников в страховом деле показывает зрелость рыночных отношений в этом сегменте и способствует развитию страхования, оперативности заключения договоров, наращивает активы страховщика [2]. В то же время, как и любое посредничество, оно увеличивает число транзакций, удорожает расходы на страхование на сумму премии посредника.

В соответствии со ст. 6 Закона РФ N 4015-1 к страховщикам отнесены лицензированные страховые организации, общества взаимного страхования, осуществляющие деятельность по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию. Таким образом, к страховщикам следует отнести юридические лица, получившие государственную лицензию на ведение названных выше операций, способные образовывать и расходовать страховые фонды. С момента ликвидации государственной монополии на страхование страховщиками, помимо государственных страховых организаций, которые не ушли с рынка, могут быть на равных условиях, страховые общества, общества взаимного страхования и страховые пулы.

Государственный сектор в данном случае представлен ПАО СК «Росгосстрах» и его региональными компаниями. В то же время, основной формой страховой компании является акционерное страховое общество, базирующееся на объединении капитала нескольких субъектов экономики.

В 2016 г. совокупная численность страховщиков работающих на территории РФ, под прессингом тщательных проверок Регулятора стабильно снижалась, составив на конец года 280 компаний [3].

Исходя из положений п.1 ст. 6. к обществам взаимного страхования должны быть отнесены организации - участники страхового дела, созданные в соответствии с действующим законодательством для осуществления деятельности по взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном Законом порядке.

Общества взаимного страхования традиционно в мировой практике остаются одной из самых распространенных организационных структур в сфере страхования, где учредитель общества одновременно является и страхователем. В целом, анализируемые общества, как некоммерческие организации, не нацелены на извлечение прибыли и формируются исключительно для целей страхования своих членов, а также иных форм защиты их интересов. Такого рода общества предоставляют своим членам совокупность качественных и доступных страховых услуг. На российском рынке взаимное страхование появилось относительно недавно и менее распространено, чем за рубежом [4].

ПРАВО

К субъектам страхового рынка следует отнести также и страховой пул в виде добровольного объединения страховщиков без образования юридического лица, формируемого для целей страхования конкретных, чаще масштабных, рисковых или плохо изученных рисков. Пул предполагает солидарную ответственность участников за исполнение обязательств, заключенных от имени пула. Его деятельность построена на принципе сострахования, где каждый участник получает фиксированную долю всех взносов и в такой же доле отвечает в части возмещения убытков. При этом квота членов пула пропорциональна взносам, переданным в общий фонд. Страховое законодательство (ст. 14.1.) оперирует понятием «страховые (перестраховочные) пулы» синонимично понимаемым как объединение страховщиков, совместно осуществляющих страховую деятельность по отдельным видам страхования либо страховым рискам по договору простого товарищества или совместной деятельности. Закон предусматривает цель создания Пула – обеспечения финансовой устойчивости участников, исполнения ими обязательств по страховым выплатам, размер которых способен превышать их собственные средства. Таким образом, предполагается, что Пул действует на принципах сострахования либо перестрахования.

Перестраховочные пулы выделены в Законе (п.3 ст.14.1) как формируемые для наращивания финансовых возможностей своих членов посредством перестрахования в той части, которая превышает собственное удержание членов пула по договору страхования. При этом, обязательства по такого рода страховым выплатам (большим, чем собственные средства члена Пула), передаются от имени страхового пула в перестрахование. В число участников анализируемого пула входят лицензированные на перестрахование страховщики, включая иностранных перестраховщиков. При этом численно количество участников страхового (перестраховочного) пула закон не лимитирует.

Страховой пул действует как самоуправляемая структура, где участники сами вырабатывают взаимоприемлемые принципы и подходы общей работы, обмениваются информацией, в том числе и о страховом риске, возможных убытках, ущербе и т.п. Также участники сами формируют органы управления пула, определяют их полномочия и т.п. При этом Пул не является закрытым объединением, а сведения о нем размещаются на сайте пула, либо на сайте лидера пула.

Закон РФ N 4015-1 устанавливает лишь общие правила создания и деятельности страховых пулов, тогда как особенности их создания, а также деятельности в части конкретных видов обязательного страхования могут быть установлены соответствующими федеральными законами. Отметим, что обязанности перестрахователя, как страховщика, предусмотренные п. 4 ст. 13.2 и п. 1 ст. 13.3 Закона РФ N 4015-1, могут быть исполнены через передачу таких обязательств в перестраховочный пул с участием Национальной перестраховочной компании, созданной в конце 2016 г. в структуре Банка России. Она предназначена для обеспечения дополнительной защиты в связи с санкционными рисками. Планируется, что в 2017 г. НПК по договорам страхования санкционных рисков будет принимать 100% рисков. При этом коммерческие страховщики также будут обязаны передавать 10% от всех принимаемых в перестрахование рисков. НПК будет следовать договоренностям прямого страховщика с перестраховщиками по договору, когда передаваемая доля составляет до 10%. Также НПК сможет отказываться от принятия такого рода коммерческих рисков. В свою очередь, страховщики будут иметь право предлагать в перестрахование долю более 10%, но в этом случае НПК может влиять на условия договора прямого страхования рисков, как и условия перестрахования. Данная практика соответствует новым пунктам 8 и 9 ст. 14.1 Закона РФ N 4015-1 (введены Федеральным законом от 03.07.2016 N 363-ФЗ.) [5].

К субъектам страхового рынка следует отнести страховых агентов – физических либо юридических лиц, от имени и по поручению страховой компании реализующих страховые полисы, заключая договоры страхования, инкасируя страховую премию, оформляя необходимые документы и в ряде случаев – выплачивая страховое возмещение.

ПРАВО

Страховщик может быть связан со страховым агентом прямо, по контрактному либо генеральному соглашению, регламентирующие взаимоотношения сторон, их права и обязанности или через систему генеральных страховых агентов.

В 2016 г. произошло знаковое для рынка страхования событие – на основе Всероссийского союза страховщиков (ВСС), в соответствии с п.8 ч.1 ст. 4.1. а также с новой статьей 14.2. Закона РФ N 4015-1 и федеральным законом от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (введен Федеральным законом от 03.07.2016 N 292-ФЗ) была сформирована новая саморегулируемая организация. Таким образом, страховое сообщество упорядочило и организационно упростило свой диалог с Регулятором и государством. Новая СРО будет изучать и отстаивать интересы страховщиков, прежде всего, всех обязательных видов страхования ответственности (ОСАГО и пр.).

При этом Российский союз автостраховщиков (РСА) и Национальный союз страховщиков ответственности (НССО) не были упразднены, а Межрегиональный союз медицинских страховщиков (МСМС) вошел в ВСС в виде направления деятельности. Такого рода консолидация даст возможность страховщикам однократно вносить взносы, не рассредоточивая их, как это было ранее.

Следует, однако, отметить, что сфера Национального союза агростраховщиков (НСА), контролируемого Банком России, а также министерствами сельского хозяйства и финансов сохраняет определенную обособленность. В то же время, НСА, наравне с сохранившими свой статус юридических лиц РСА и НССО, становится ассоциированным членом образованной СРО, таким образом, принимая участие в её работе.

Что касается «вольных» субъектов страхового рынка, т.е. тех, кто не был членом ВСС, то они до середины 2017 г. должны определиться со вступлением в ВСС или прекращением деятельности.

Вступление в ВСС означает принятие и строгое соблюдение внутренних стандартов деятельности СРО, одобренных Регулятором – Банком России, включая и правила работы с потребителями. Такого рода выбор предстоит сделать примерно 130 страховщикам, т.е. половине из участников рынка, имеющих страховые лицензии.

Планируемая Регулятором консолидация этого сегмента субъектов рынка в СРО даст возможность Регулятору контролировать, а возможно и управлять процессами на страховом рынке.

По действующему законодательству о СРО на финансовом рынке Регулятор ощутимо влияет на всю совокупность деятельности СРО, включая внутренние административные процессы, выработку управленческих решений и т.п. Особенно это касается стратегических решений, принимаемых страховщиками.

Примером консолидации стала деятельность Национального союза агростраховщиков, который в 2016 году впервые работал в качестве консолидированного союза в сегменте взаимодействия с сельскохозяйственными производителями, работающими с государственной поддержкой. Перед НСА стояла задача консолидации рынка после устранения в 2015 году Центробанком с рынка значительного числа компаний, уличенных в злоупотреблениях средствами государственной поддержки. Уже в 2016 г. НСА разработал общие стандартные правила страхования, а также их методическое сопровождение, Союз существенно увеличил компенсационный фонд, запустил программу космического мониторинга для членов НСА, что радикально сократило число споров со страхователями.

В то же время, представляется, что изменения в части субсидирования, принятые осенью 2016 г. не будут способствовать развитию этого сегмента страхового рынка. Дело в том, что на 2017 г. перешла задолженность по государственным субсидиям на 1,3 млрд. руб. [6]/

Таким образом, доктринальное экономико-правовое понятие «субъекты страхового рынка» примерно тождественно понятию участники страховых отношений и включает как субъектов страхового дела, так и застрахованных лиц. Тенденцией последних лет является

ПРАВО

расширение перечня субъектов страхового рынка при одновременном сокращении лицензированных организаций. Санация страхового рынка на протяжении последних лет идет параллельно с существенными корректировками страхового законодательства, эффективность которых ввиду краткого времени действия оценить сложно. В то же время непротиворечивое правовое обеспечение деятельности Национальной перестраховочной компании окажет позитивное влияние на экономику, работающую в условиях санкций.

Литература и источники

1. Закон РФ от 27.11.1992. N 4015-1 (ред. от 03.07.2016) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»// Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. №2. Ст. 56.
2. Страховой омбудсмен// Нация. 2015. <http://nationmagazine.ru/people/kto-takoy-strakhovoy-ombudsmen-rossii/>
3. Итоги 2016 года: Страховой рынок в 2017 году. Качественная перезагрузка// Interfax. 2016. 29 декабря. Электронный ресурс <http://www.interfax.ru/business/543629>
4. Алиев Р.Г. Финансовые ресурсы обществ взаимного страхования // Территория науки. 2015. №2 С.78-82.
5. Федеральный закон от 03.07.2016 N 363-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»// Собрание законодательства РФ. 2016. N 27 (часть II). Ст. 4296.
6. Федеральный закон от 03.07.2016 N 292-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»// Собрание законодательства РФ. 2016. N 27 (Часть I). Ст. 4225.

References and Sources

1. Zakon RF ot 27.11.1992. N 4015-1 (red. ot 03.07.2016) «Ob organizacii strahovogo dela v Rossijskoj Federacii»// Vedomosti SND i VS RF. 1993. №2. St. 56.
2. Strahovoj ombudsman// Naciya. 2015. <http://nationmagazine.ru/people/kto-takoy-strakhovoy-ombudsmen-rossii/>
3. Itogi 2016 goda: Strahovoj rynok v 2017 godu. Kachestvennaya perezagruzka// Interfax. 2016. 29 dekabrya. EHlektronnyj resurs <http://www.interfax.ru/business/543629>
4. Aliev R.G. Finansovye resursy obshchestv vzaimnogo strahovaniya // Territoriya nauki. 2015. №2 S.78-82.
5. Federal'nyj zakon ot 03.07.2016 N 363-FZ «O vnesenii izmenenij v Zakon Rossijskoj Federacii «Ob organizacii strahovogo dela v Rossijskoj Federacii»// Sobranie zakonodatel'stva RF. 2016. N 27 (chast' II). St. 4296.
6. Federal'nyj zakon ot 03.07.2016 N 292-FZ «O vnesenii izmenenij v otdel'nye zakonodatel'nye akty Rossijskoj Federacii»// Sobranie zakonodatel'stva RF. 2016. N 27 (CHast' I). St. 4225.

ЗАНИН АЛЕКСАНДР СЕРГЕЕВИЧ – аспирант, Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА) (Aleksanderzanin@gmail.com)

ZANIN, ALEXANDER S. – Ph.D. studeny, Moscow State Law University named after O. E. Kutafin (MSAL)

ОХОТСКИЙ Е.В.

СОЦИАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВО В ИСТОРИЧЕСКОМ ИЗМЕРЕНИИ СОВРЕМЕННОЙ ЦИВИЛИЗАЦИИ

Рецензия на монографию Е.В. Аристова «Правовая парадигма социальности государства» (М., ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2016. – 367 с.)

OKHOTSKY, E.V.

SOCIAL STATE IN THE HISTORICAL MEASUREMENT OF MODERN CIVILIZATION

Review of the monograph by E.V. Aristov "Legal paradigm of the social state"

(M., UNITY-DANA: Law and Right, 2016. - 367 pp.).

Динамиично изменяющиеся политические и социально-экономические условия современного мира ставят перед наукой и политической практикой все более сложные задачи, многие из которых носят фундаментальный характер, нередко несопоставимы с теми, которые решались еще в недавнем прошлом. Глобальное развитие становится все более противоречивым и неравномерным, порождающим условия не только для динамичного поступательного движения, но и новые риски, неопределенности и конфликты. Аутсайдеры в такой ситуации неизбежно теряют свой энергетический запас и стратегическую перспективу, а нередко свой суверенитет и государственную независимость. Для того, чтобы найти достойный ответ на вызовы времени и выйти на новый цивилизационный уклад, государство вынуждено постоянно пересматривать свою политику, менять привычные формы правоприменительной, организаторской и инвестиционной деятельности, больше заботиться о качестве своих решений. В первую очередь тех, которые касаются правовых основ