

ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

LEGAL SUPPORT OF FINANCIAL STABILITY OF INSURANCE ORGANIZATIONS

V. Gorbunova

Summary. The article analyzes the current legislation, which establishes the requirements for the formation of funds of insurance companies and determines the conditions for their financial stability. The author analyzes the legal regulation of the basic conditions for the stability of insurers and concludes that it is ineffective. The analysis made it possible to make a proposal for the adoption of a special law that would define the conditions for the stability of insurance organizations and combine all the restrictions for operations with their own funds.

Keywords: financial stability, insurance organization, legal regulation.

Активными участниками кредитно-финансового рынка сегодня выступают страховые компании — организации, которые привлекают денежные средства для предоставления гражданам и юридическим лицам определенных услуг. Такие компании формируют свой капитал за счет средств клиентов, а в обмен обязуются обеспечивать их защиту в заранее установленных страховым договором случаях [2]. Помимо того, что страховые компании обеспечивают привлечение средств, они выполняют довольно важную функцию: создают денежный фонд для осуществления страховой выплаты в случае причинения ущерба застрахованным лицам или их имуществу. Пострадавшие в результате несчастных случаев или бедствий лица могут быть на грани разорения. Такие ситуации ведут к дестабилизации общественной обстановки, росту маргинальных идей, росту числа недовольных властью. Но если в подобных случаях застраховавшим свое имущество выплачивают средства на его восстановление или на приобретение нового, общественный настрой не ухудшается. Это обеспечивает общественный порядок и стабилизацию социально-экономической сферы. Поэтому, правовое положение данных компаний и их финансовая устойчивость относятся к приоритетным вопросам обеспечения финансовой стабильности и безопасности государства и общества.

Проблемы поддержания финансовой устойчивости страховых организаций довольно часто озвучивают-

Горбунова Валерия Сергеевна
Аспирант, ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет»; помощник судьи, Верховный Суд Республики Татарстан
valeriagorbunova94@mail.ru

Аннотация. В статье проводится анализ действующего законодательства, которое устанавливает требования к финансовому обеспечению страховых компаний и определяет условия финансовой устойчивости таковых. Автор анализирует правовое регулирование основных условий стабильности страховщиков и делает вывод о его недостаточной эффективности. Проведенный анализ позволил вынести предложение о принятии специального закона, который бы определил условия стабильности страховых организаций и объединил все ограничения, связанные с операциями с собственными средствами.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, страховая организация, правовое регулирование.

ся как в научной литературе, так и на практике. Выбор средств, методов и способов сохранения компаний исследовались многими зарубежными и отечественными учеными. Основные критерии и методы оценки финансовой деятельности страховых организаций вообще были проанализированы О.В. Вершининой, в работах Н.Н. Никулина, Я.Г. Ступичевой [8] и другими современными исследователями, что говорит о важности и злободневности этого вопроса.

Под устойчивостью страховой компании в финансово-кредитной сфере понимают наличие у данного субъекта достаточного количества ресурсов для покрытия всех ее обязательств по осуществлению страховых выплат [10]. В финансово устойчивой компании ресурсы должны обеспечить погашение всех долгов даже при условии:

1. изменения экономической ситуации на рынке;
2. влияния негативных факторов внутреннего или внешнего характера.

По сути, от того, насколько страховая организация является финансово устойчивой, зависит общий уровень доверия населения к ней, а также способность конкурировать на рынке с другими страховыми институтами [7].

Поскольку вопросы о финансовой стабильности страхующей других лиц компании представляются важ-

ными, общие условия ее устойчивости регламентированы на законодательном уровне.

Общие начала страховой деятельности обозначены в Основном законе страны. Так, в статье 8 Конституции устанавливается общая свобода финансовой деятельности и определяется возможность беспрепятственного перемещения денежных средств. В статье 39 определяется, что в Российской Федерации находят поощрение добровольное социальное страхование, а также дополнительные формы социального обеспечения [1].

Основным актом, устанавливающим основы правового регулирования финансовой стабильности страховых компаний, является Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 года (далее — Закон № 4015–1), в котором вопросу об экономической стабильности посвящена целая глава, объединяющая 9 статей.

Прежде всего, стоит отметить, что Закон № 4015–1 определяет, что основными показателями, которые принимаются во внимание при оценке финансовой устойчивости, являются:

1. уровень страховых тарифов;
2. капитал организации;
3. резервные фонды.

Действия с основным капиталом страховой компании довольно пристально контролируются законодателем. Уровень капитала страховой компании определяется согласно установленной в утвержденной Указанием Центрального Банка № 4896-У Методике [6] и формируется за счет средств уставного капитала, добавочного или резервного капитала, а также прибыли, нераспределенной между участниками. Более того, согласно Указанию № 4896 устанавливаются требования к условиям инвестирования собственных средств компаний. Они должны вкладываться только, если будет обеспечена их возвратность, ликвидность и доходность. Причем, Центральный Банк Российской Федерации запрещает страховой компании выдавать займы за счет собственного капитала.

Помимо общих условий распоряжения капиталом страховой компании, на сегодняшний день правовое регулирование затрагивает и вопрос о его величине: согласно ч. 3 ст. 25 Закона № 4015–1, сумма должна составлять не менее 300 млн. рублей (для медицинских страховых компаний — 120 млн. рублей). Величина капитала и собственных средств должны находиться в определенной Законом № 4015–1 пропорции, причем, собственные средства компании не должны превышать размер уставного капитала.

Правовое регулирование также устанавливается в отношении особенностей хранения активов страховщика, а также формирования страховых резервов. Довольно подробно в Законе № 4015–1 регламентируется деятельность по ведению отчетности компании. В силу того, что отрасль страхового дела является специфической, а также имеет социально значимый характер [9], требования к бухгалтерскому отчету и отчетности страховщиков отличаются от условий, определенных для иных организаций, и установлены в главе 3 Закона № 4015–1. Однако, при детальном анализе статьи 28 указанного акта можно сделать вывод, что в нем достаточно много отсылочных и бланкетных норм, что является неудобным для правоприменителей и самих страховых организаций. В частности, данная статья императивно устанавливает только общие требования к раскрываемой информации (ч. 2 ст. 28), однако, даже при их перечислении в статье допускается возможность дополнения данных требований Федеральной службой страхового надзора.

Отсылочные положения также предусмотрены в отношении:

1. порядка формирования раскрываемой страховщиками информации;
2. типовых форм отчетности страховой компании;
3. порядка и сроков представления бухгалтерской документации.

Правовое обеспечение данного сегмента условия стабильности страховой компании осуществляется на основе утвержденного Центральным Банком РФ Положения № 491-П, в соответствии с которым определяются требования к бухучету заключаемых страховыми компаниями договоров страхования и инвестиционных соглашений, порядку ведения аквизиционных расходов и активов компании [3].

Помимо данного положения, при ведении бухгалтерского учета страховщики должны руководствоваться утвержденными формами составления и подачи документов, содержащих информацию о финансовой стабильности компании. Закон № 4015–1 также не устанавливает подробных указаний по данным вопросам, а содержит отсылку на действующие предписания контролирующего органа. На сегодняшний день, формы, сроки и порядок составления документов отчетности страховых компаний определяются Указанием Центрального Банка России № 4584-У [5].

Помимо общего Закона, который определяет критерии финансовой устойчивости страховщика, правовое обеспечение надежности страховой компании в сфере формирования страховых резервов также отдается на уровень осуществляющего надзор за страховыми

компаниями органа. Несмотря на наличие статьи 26 Закона № 4015–1, она скорее определяет требования для надзорного органа в отношении того, какие вопросы он должен контролировать, нежели устанавливает императивные нормы страховых компаний. Статья 26 содержит 4 отсылки на акты Центрального Банка РФ, которые должны быть приняты для установления:

1. правил создания резервных фондов;
2. перечня активов страхового резерва;
3. структуре активов;
4. порядка инвестирования средств, входящих в состав страхового резерва.

Помимо отсылочного характера в отношении формирования одного из показателей устойчивости страховой компании, различное правовое регулирование установлено в отношении разных видов страхования. Например, отдельным актом определяются условия для накопления резерва по страхованию жизни [4]. Это можно объяснить тем, что данный вид страхования является одним из наиболее социально значимых, и если по нему не сформировать страховой резерв, компания может остаться на грани разорения, а выгодоприобретатель — без необходимой материальной «подушки» в трудной жизненной ситуации.

Финансовая стабильность страховой компании — это показатель ее надежности. Однако, исследование показало, что стандарты, принципы и методы ее определения отличаются в зависимости от показателя финансовой устойчивости, вида страхования, а также специфики деятельности страховой компании. В этих условиях существующий Закон № 4015–1 закрепляет только базовые требования и содержит большое число отсылочных норм. Следовательно, основу правового обеспечения данного вопроса составляют многочисленные положения и акты распорядительного характера, которые принимаются надзорными органами. Из-за этого оценка финансовой устойчивости компании является затруднительной, а поддержание всех показателей на должном уровне — довольно сложной процедурой. Поэтому, для обеспечения эффективного правового регулирования, представляется целесообразным принятие специального закона, который бы определил подробный порядок, стандарты и сроки представления отчетности, стандарты формирования резервных капиталов, а также условия управления капиталами. Одной главы в рамках общего закона о страховой деятельности довольно мало, поэтому правовое обеспечение условий стабильности страховых организаций нуждается в пересмотре.

ЛИТЕРАТУРА

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020). URL: <http://pravo.gov.ru> (дата обращения: 28.11.2020). Ч. 3 ст. 39.
2. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 года № 4015–1. URL: <http://pravo.gov.ru> (дата обращения: 28.11.2020). Ст. 2.
3. Положение Банка России от 04.09.2015 N491-П (ред. от 14.08.2017) «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 21.10.2015 N39399). URL: <http://pravo.gov.ru> (дата обращения: 28.11.2020).
4. Положение Банка России от 16.11.2016 N557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни» (Зарегистрировано в Минюсте России 29.12.2016 N45055). URL: <http://pravo.gov.ru> (дата обращения: 28.11.2020).
5. Указание Банка России от 25.10.2017 N4584-У (ред. от 26.11.2019) «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности, и статистической отчетности страховщиков, а также формах, сроках и порядке представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.11.2017 N49026). URL: <http://pravo.gov.ru> (дата обращения: 28.11.2020).
6. Указание Банка России от 03.09.2018 № 4896-У «О методике определения величины собственных средств (капитала) страховщика (за исключением общества взаимного страхования)» (Зарегистрировано в Минюсте России 24.09.2018 N52233). URL: <http://pravo.gov.ru> (дата обращения: 28.11.2020).
7. Алексеева Г.И. Особенности оценки финансового состояния страховой компании по данным МСФО-отчетности // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 44. С. 14–29.
8. Вершинина О.В., Ступичева Я.Г. Проблемы и критерии оценки платежеспособности страховых компаний // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. 2010. № 5. С. 287–290.
9. Косоногова С.В. Вопросы правового регулирования обеспечения финансовой устойчивости страховых компаний // Проблемы экономики и юридической практики, 2006. № 2. С. 121–126.
10. Ракоед Т.А. Экономическая сущность и роль финансовой устойчивости страховщика // Молодой ученый. 2018. № 40 (226). С. 153–156.

© Горбунова Валерия Сергеевна (valeriagorbunova94@mail.ru).

Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»