

*На правах рукописи*

**КОНОНЕНКО Олеся Владиславовна**

**АДМИНИСТРАТИВНО-ПРАВОВОЕ  
РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОГО НАДЗОРА  
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Специальность 12.00.14 —  
административное право,  
финансовое право, информационное право**

**АВТОРЕФЕРАТ**  
**диссертации на соискание ученой степени**  
**кандидата юридических наук**

**Тюмень — 2010**

Диссертация выполнена на кафедре административного и финансового права Института государства и права Государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Тюменский государственный университет»

**Научный руководитель:** Заслуженный юрист Российской Федерации, доктор юридических наук, профессор  
**СЕВРЮГИН Виктор Егорович**

**Официальные оппоненты:** доктор юридических наук,  
**ЕМЕЛЬЯНОВ Александр Сергеевич**  
Кандидат юридических наук,  
**ЛОБАНОВСКИЙ Петр Леонидович**

**Ведущая организация:** Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Байкальский государственный университет экономики и права»

Защита диссертации состоится «8» октября 2010 года в 14-00 часов на заседании диссертационного совета Д 212.274.06 при государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Тюменский государственный университет» по адресу: 625000, г. Тюмень, ул. Ленина, 38, Институт государства и права (зал заседаний Ученого совета), ауд. 303.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Тюменский государственный университет».

Автореферат разослан «\_\_\_\_\_» сентября 2010 года.

Ученый секретарь  
диссертационного совета,  
доктор юридических наук,  
профессор



В. Д. Плесовских

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** В экономическом механизме цивилизованного государства страхование является важным и необходимым элементом, обеспечивающим социально-экономическую стабильность и безопасность общества, эффективную защиту имущественных интересов граждан и организаций от природных, технологических, экономических и иных рисков.

Более чем вековой мировой опыт и вся история страхования убедительно доказали, что оно является мощным фактором положительного воздействия на экономику любого государства.

В XX веке Россия пережила немало перемен и потрясений. Существенные изменения испытала как экономика государства, так и ее политическая система и внешнеполитические устремления. Главное достижение конца прошлого века — создание социально ориентированного рыночного хозяйства, при котором вся система регулирования и управления потребовала коренных изменений, с тем, чтобы быть способной отвечать требованиям XXI века.

Сегодня страхование — динамично развивающаяся сфера российского бизнеса. Объемы страховых операций неуклонно растут, а страховые компании играют в экономике государства все более значимую роль, о чем свидетельствуют следующие данные:

- наблюдается устойчивый рост страховых премий: с 471 579 269 руб. в 2004 году до 977 500 971 руб. в 2009 году;

- доля страховых премий в ВВП с 2004 года остается стабильной и составляет около 2,5 %;

- растет средний размер страховых премий на душу населения: в 2004 году — 3 300 руб., в 2008 — 6 800 руб.;

- одновременно уменьшилось число страховых компаний с 1397 в 2003 году до 702 в 2009 году. Данная тенденция связана с установлением на законодательном уровне более высоких требований к уставному капиталу страховщиков, усилением контроля за соблюдением страховщиками требований действующего законодательства Российской Федерации, а также укрупнением страховщиков и усилением конкуренции среди них<sup>1</sup>.

По итогам 2006 года, Россия вошла в десятку стран с самыми быстро развивающимися страховыми рынками, процент роста с учетом инфляции составил 11,6 %; для примера: в Латвии — 23,9 %, в Венгрии — 14,75 %, в Румынии — 19,8 %<sup>2</sup>.

В то же время негативные явления на российском рынке страховых услуг все еще существуют. Основными из них являются следующие:

---

<sup>1</sup> Федеральная служба страхового надзора Российской Федерации. URL: <http://www.fssn.ru> (дата обращения: 25.01.2010).

<sup>2</sup> Атлас страхования. URL: <http://www.ininfo.ru> (дата обращения: 25.01.2010).

— преобладание обязательного страхования, в то время как определяющими в развитии страхования должны быть добровольные виды (например, в 2009 году по добровольному страхованию было собрано 420,4 млрд руб. страховой премии, а по обязательному — 557,1 млрд руб.<sup>1</sup>);

— низкий ассортимент страховых услуг (не более 60 видов, причем, в основном, классических. Для сравнения: в США действуют более 3 000 видов страхования, в Европе — около 1 000<sup>2</sup>);

— диспропорция в развитии страхового рынка по регионам (так, на рынке Москвы в 2009 году действовало 385 страховых компаний, еще 183 на рынке Московской области, 195 страховщиков в г. Санкт-Петербурге, в то время как, например, на всей территории Тюменской области — только 121 страховая компания, а на территории Тульской области — 101<sup>3</sup>);

— снижение платежеспособности населения не дает возможности увеличить страховой портфель страховщиков при весьма значительном страховом поле;

— слабое юридическое обеспечение страхового дела, постоянное изменение законодательства о страховании (например, в Закон «Об организации страхового дела» в период с 1997 года вносились поправки 15 раз, кроме того, положения законодательства о страховании лишь частично соответствуют Основным принципам страхования, принятым Международной организацией страховых надзоров, что в период унификации правил надзора во всемирном масштабе также негативно сказывается на развитии страхового дела в Российской Федерации);

— отсутствие надежного механизма страхового надзора, бесчисленное преобразование органа надзора.

В устранении указанных негативных явлений ведущее место принадлежит государству и проводимой им политике в области страхования. В сложившихся условиях развития страхования в Российской Федерации регулирующая функция государства в страховой деятельности, как представляется, должна осуществляться в следующих направлениях: совершенствование и систематизация законодательных актов, регулирующих страховое дело, корректировка налоговой политики, установление различного рода льгот страховым компаниям для стимулирования их деятельности, а также создание эффективного правового механизма, отвечающего международным принципам и стандартам, обеспечивающим качественный и стабильный надзор за функционированием страховых компаний.

---

<sup>1</sup> Центр стратегических исследований Российской государственной страховой компании. URL: <http://www.rgs.ru> (дата обращения: 25.01.2010).

<sup>2</sup> Insurance Information Institute. URL: <http://www.iii.org> (дата обращения: 25.01.2010).

<sup>3</sup> Центр стратегических исследований Российской государственной страховой компании. URL: <http://www.rgs.ru> (дата обращения: 25.01.2010).

Учитывая сказанное, исследование проблемы административно-правового регулирования страхового надзора в Российской Федерации является одной из актуальных задач российской юридической науки.

**Степень научной разработанности исследуемой темы.** В отечественном правоведении проблематика страховой деятельности получила освещение на рубеже XIX — начале XX веков в работах В.М. Потоцкого<sup>1</sup>, В.И. Серебровского<sup>2</sup> и др.

В советский и постсоветские периоды, вопросы страхового надзора, в том числе его принципов, правовых форм и способов реализации как в России, так и за рубежом рассматривались в работах Ш.Р. Агеева<sup>3</sup>, К.А. Граве<sup>4</sup> и др.

В настоящее время активно исследуют различные проблемы страхового дела М.А. Елкин<sup>5</sup>, Н.Н. Косаренко<sup>6</sup>, А.А. Мамедов<sup>7</sup> и др.

При написании работы использовались труды по общей теории права С.С. Алексеева, Н.А. Власенко, Н.В. Витрука, В.В. Лазарева, а также работы по теории административного права Д.А. Бахраха, Ю.А. Тихомирова, В.Е. Севрюгина.

Отдельные аспекты, входящие в предмет данного диссертационного исследования, в том или ином объеме анализировались в диссертационных работах по административному праву и иным отраслевым наукам, в частности в докторской диссертации Ю.А. Колесникова<sup>8</sup> и кандидатской диссертации С.В. Косоноговой<sup>9</sup>.

Тем не менее, существующих сегодня в современной административно-правовой науке теоретических разработок в области организации страховой надзорной деятельности явно недостаточно. Показательно, что до сих пор нет ни одного диссертационного исследования, специально посвященного проблемам организации страхового надзора в Российской Федерации, причем не только по избранной автором специальности, но и по другим юридическим специальностям.

---

<sup>1</sup> Потоцкий В.М. Краткий популярный курс страхования / под ред. и с доп. М.И. Семенова. М.: Издание Главного Правления Государственного Страхования, 1924.

<sup>2</sup> Серебровский В.И. Страхование. М.: Финансовое изд-во НКФ СССР, 1927.

<sup>3</sup> Агеев Ш.Р., Васильев Н.М., Катырин С.Н. Страхование: теория, практика и зарубежный опыт. М.: Экспертное бюро, 1998.

<sup>4</sup> Граве К.А., Лунц Л.А. Страхование. М.: Государственное изд-во Юридической литературы, 1960.

<sup>5</sup> Елкин М.А. Система правового регулирования страхования в Российской Федерации (финансово-правовой аспект): автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14. М., 2003.

<sup>6</sup> Косаренко Н.Н. Реализация государственных интересов в страховой деятельности (административно-правовой и финансово-правовой аспект): автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14. М., 2006.

<sup>7</sup> Мамедов А.А. Финансово-правовые проблемы страхования в России: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук: 12.00.14. М., 2005.

<sup>8</sup> Колесников Ю.А. Административно-правовое регулирование деятельности страховых организаций: дис. ... д-ра. юрид. наук: 12.00.14. М., 2007.

<sup>9</sup> Косоногова С.В. Финансово-правовое регулирование организации страхования в Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14. Саратов, 2008.

Между тем, возрастающая роль страхования, его государственного регулирования и надзора, существенные изменения законодательства в этой области вызвали потребность комплексного административно-правового исследования страховой надзорной деятельности.

**Объектом настоящего исследования** являются регулируемые административно-правовыми нормами общественные отношения, возникающие между участниками страховой деятельности — страховыми компаниями, с одной стороны, и органами страхового надзора — с другой, при осуществлении ими властной управленческой деятельности.

**Предметом диссертационного исследования** выступают административно-правовые нормы, законодательные акты, связанные с регулированием страхового дела, организационно-правовые формы осуществления страхового надзора, а также правоприменительная практика в надзорной сфере.

**Цель диссертационного исследования** заключается в получении новых юридических знаний о сущности страхового надзора и формировании практических рекомендаций по повышению эффективности страховой надзорной деятельности в Российской Федерации и совершенствованию законодательства о страховании.

Достижение названной цели предполагается через решение следующих задач диссертационного исследования:

1. Раскрыть современное содержание, роль и место страхового надзора в финансовой системе государства.
2. Изучить отечественный и зарубежный опыт становления и развития страхового надзора.
3. Рассмотреть основные международные принципы и стандарты организации страхового надзора.
4. Выявить пробелы действующего законодательства, касающиеся организационно-правовых форм осуществления страхового надзора в Российской Федерации.
5. Исследовать административно-правовой статус органов страхового надзора.
6. Проанализировать систему и структуру органов страхового надзора в России.
7. Исследовать административно-правовые меры и санкции, применяемые органом страхового надзора за нарушение законодательства о страховании.
8. Определить пути повышения эффективности страхового надзора в Российской Федерации.
9. Внести предложения по совершенствованию российского законодательства о страховой деятельности.

**Теоретическую и методологическую основу исследования** составили работы ведущих отечественных и зарубежных исследователей по общей теории права, социологии, философии права, по административному и финансовому

праву а также по иным отраслям юридической науки, в которых рассматриваются вопросы, относящиеся к теме диссертации Е.С. Алехиной, Т. Ашитковой, С.Ю. Бугаевой, И. Викторова, Д.А. Горулева, К. А. Граве, Ю.А. Колесникова, Л. Королевой, А.И. Лукинова, З.П. Намоконовой, Н. Покровской, Н.П. Сахирова, О.А. Скачковой и других авторов.

В процессе работы были применены методологические принципы объективности и научности, а также общенаучные и специальные методы научного познания, а именно: системный, историко-правовой, сравнительно-правовой, метод нормативного анализа, логический, анализа и синтеза, дедукции и индукции.

Решению поставленных задач диссертационного исследования способствовало применение различных методологических подходов.

**Нормативно-правовую основу** диссертационного исследования составили Федеральные законы и нормативно-правовые акты Российской Федерации, акты судебных органов, нормативные акты России периода 1894—1990 гг., Закон «О Страховом надзоре Германии», а также Основные принципы страхования, принятые Международной организацией страховых надзоров.

**Научная новизна исследования** обусловлена тем, что диссертация является одной из первых работ, в которой на основе системного анализа комплексно изучается проблема правового регулирования административно-правовых и организационных отношений в сфере страхования на современном этапе административно-правового регулирования.

В работе раскрыто содержание правовых и организационных проблем деятельности органов страхового надзора в отечественном административно-правовом законодательстве, выявлен их генезис, а также определены основные пути совершенствования страхового надзора в Российской Федерации.

В исследовании также выработаны рекомендации по совершенствованию российского законодательства о страховой деятельности.

#### **Положения, выносимые на защиту:**

1. Под страховым надзором следует понимать надзор органов исполнительной власти, осуществляемый в целях обеспечения законности и безопасности деятельности субъектов страхового дела, а также полноценного развития страхового рынка государства.

2. Предложена научная периодизация становления и развития страхового надзора на территории Российского государства. Первый этап характеризуется как «золотое время российского страхового надзора» — это период с 1894 по 1917 год. Второй этап — «переходное время» — 1917—1919 гг. Третий этап — «эра государственной монополии» — 1919—1991 гг. Четвертый этап — «возрождение страхового надзора» — 1991 г. по настоящее время. В основу периодизации положено развитие административно-правового регулирования страховой деятельности и страхового законодательства.

3. Страховой надзор в Российской Федерации предлагается рассматривать в трех основных формах: предварительной, текущей и последующей. Лицензирование, аттестация и ведение реестра страховщиков как предварительная стадия страхового надзора является базовой основой, обеспечивающей нормативное функционирование страхового рынка. Текущий надзор представляет собой проверку обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации путем проведения проверок всей необходимой документации и отчетности, в том числе на местах. Последующий надзор представляет собой обеспечение устранения выявленных недостатков и применение соответствующих санкций, включающий надзор при прекращении деятельности страховых организаций.

4. Предложена авторская концепция совершенствования системы органов страхового надзора, в рамках которой выделены следующие основные мероприятия:

- проведение систематизации действующего законодательства, регулирующего деятельность органов страхового надзора;

- закрепление в действующем законодательстве основных задач, обязанностей и ответственности органов страхового надзора, а также функции по «сотрудничеству» указанных органов и страховых компаний;

- упразднение Инспекций страхового надзора и создание на их базе отделов при Администрации субъектов федерации, с четким законодательным разграничением компетенции этих органов, включая порядок их формирования и финансирования;

- уточнение полномочий ряда органов исполнительной власти: Министерства финансов, Министерства здравоохранения и социального развития и некоторых других, в области страхового надзора. В действующем законодательстве они отражены весьма нечетко. Систематизация данных полномочий в области страхования и страхового надзора в едином нормативном акте позволила бы повысить уровень деятельности всех органов исполнительной власти, осуществляющих надзор и регулирование страхового рынка.

5. Административно-правовая мера воздействия — это профилактический и корректирующий инструмент, применяемый органом страхового надзора к страховщикам, не выполняющим требования действующего законодательства в области страхования, или к страховщикам, чья текущая платежеспособность находится под вопросом, обязательный для исполнения и способствующий защите интересов страхователей и государства.

6. Административно-правовая санкция — это корректирующий инструмент, применяемый органом страхового надзора в принудительном порядке к страховщикам, нарушающим требования действующего законодательства о страховой деятельности.

7. Обоснована необходимость закрепления в действующем страховом законодательстве права органа страхового надзора применять штрафные санк-

ции, необходимость разграничения полномочий между органом страхового надзора и арбитражным судом с тем, чтобы санкции применялись своевременно, незамедлительно по обнаружении правонарушений.

8. Предложен комплекс мероприятий, направленных на повышение эффективности страхового надзора, включающий в себя:

- необходимость осуществления экспертизы законодательной базы и подзаконных нормативно-правовых актов, касающихся деятельности органа страхового надзора Российской Федерации;

- необходимость решения организационных вопросов внутри самой системы органов страхового надзора. В первую очередь, финансирования и организации региональных инспекций страхового надзора;

- необходимость разработки новых методов и механизмов надзорной деятельности, способных выявить возможные риски на ранних этапах их возникновения, т.е. так называемого «пруденциального регулирования»;

- проведение работы в области четкой регламентации деятельности страховых посредников;

- необходимость введения правил, регламентирующих интерактивную продажу страховых полисов;

- необходимость расширения круга административно-правовых санкций, применяемых надзорным органом Российской Федерации.

9. Под совершенствованием законодательства о страховой деятельности предложено понимать не только разработку системы и структуры законодательства, но и освещение основных пробелов действующего законодательства, и, в первую очередь, страхового.

10. Предложены этапы совершенствования законодательства о страховой деятельности:

*Первый этап.* Разработка и принятие Стратегии развития страхования, в рамках которой будет подготовлена концепция совершенствования законодательства о страховой деятельности.

*Второй этап.* Проведение экспертизы нормативно-правовых актов с целью выявления основных недостатков и противоречий в действующем законодательстве о страховой деятельности.

*Третий этап.* Закрепление раздела «Законодательство о страховании» в Классификаторе правовых актов.

*Четвертый этап.* Издание кодифицированного Свода законов о страховой деятельности.

11. Сформулирован комплекс предложений о внесении изменений и дополнений в действующий Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

**Теоретическая и практическая значимость** проведенного исследования выражается в том, что оно расширяет представление о страховом надзоре, спо-

способствует пониманию роли и места органа страхового надзора в системе органов государственной власти и в финансовой системе государства, содержит комплекс мероприятий, направленных на совершенствование страхового законодательства и повышение эффективности страхового надзора.

**Практическое значение диссертации** заключается в возможности использования ее результатов в практической деятельности по совершенствованию организации страхового надзора в Российской Федерации.

Основные положения и выводы диссертационного исследования могут быть использованы также:

- в нормотворческой работе по совершенствованию страхового, административного и гражданского законодательства;
- в научно-исследовательской деятельности при проведении оценки соответствия норм страхового законодательства Российской Федерации международным принципам и стандартам;
- в научной деятельности при исследовании проблем организации страхового надзора в зарубежных странах;
- при проведении учебных занятий по предметам «Страховое право», «Административное право», «Финансовое право».

**Апробация результатов исследования.** Основные результаты диссертационного исследования нашли отражение в докладах автора на Всероссийской научно-практической конференции «Развитие правоотношений в современном обществе: проблемы и перспективы» (г. Волгоград, 2009); Республиканской научно-практической конференции «Государственное управление в Республике Беларусь: формирование государства для народа» (г. Минск, 2009); Международной заочной научно-практической конференции «Актуальные проблемы юридической науки и правоприменительной практики» (г. Киров, 2009); Международной научно-практической конференции «Личность, общество, государство: отношения, права и обязанности» (г. Санкт-Петербург, 2009); Всероссийской научно-практической конференции «Актуальные проблемы права на современном этапе развития российской государственности» (г. Сибай, 2010); Всероссийской научно-практической (заочной) конференции «Правовая система России: современное состояние и актуальные проблемы» (г. Москва, 2010); Всероссийской научно-практической конференции «Эволюция государственно-правовых систем современности» (г. Абакан, 2010).

**Структура и объем исследования.** Диссертационная работа состоит из введения, двух глав, включающих восемь параграфов, заключения, библиографического списка литературы, приложений. Структура работы отражает наиболее важные теоретические и практические аспекты темы исследования и предопределена его целью и задачами.

## СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

Во введении обосновывается актуальность темы исследования и степень ее научной разработанности, определяется объект и предмет исследования, ставятся его цель и задачи, формулируется научная новизна выносимых на защиту положений и практическая значимость результатов исследования.

Глава первая диссертации — «**Сущность и значение института страхового надзора в Российской Федерации**» — включает четыре параграфа.

В первом параграфе — «**Понятие и содержание страхового надзора, его место и роль в функционировании финансовой системы государства**» — автор рассматривает сущность понятий «страхование» и «страховой надзор», анализирует его место и роль в финансовой системе Российской Федерации, определяет место и роль страхового надзора в функционировании данной системы.

Соискатель констатирует, что исследование различных аспектов понятия «страховой надзор» имеет теоретическое и практическое значение. В теоретическом плане оно дает возможность выделить существующие недостатки, а также указать пути совершенствования структуры и деятельности органов страхового надзора. Практическое значение состоит в непосредственном воздействии на нормотворческий процесс, как в области регулирования страхового дела, так и в области регулирования государственной надзорной деятельности.

Автор также указывает, что роль страхования в финансовой системе государства, в его рыночной экономике и хозяйственной жизни общества сложно переоценить.

Важнейшими макроэкономическими показателями, характеризующими развитие страхового рынка, отражающими роль страхования в финансовой системе государства, являются:

- 1) совокупный объем страховой премии;
- 2) удельный вес страхования жизни и страхования иного, чем страхование жизни, в совокупном объеме премии;
- 3) средний размер страховой премии на душу населения;
- 4) доля страхования во внутреннем валовом продукте;
- 5) инвестиции страховых компаний;
- 6) общее количество страховых компаний;
- 7) уровень концентрации страхового рынка.

Проанализировав финансовые показатели, автор приходит к выводу, что страхование выступает в роли, своего рода, финансового стабилизатора, позволяющего обществу компенсировать убытки, которые наступают вследствие непредвиденных событий, наносящих урон государству и обществу. Современная среда, экономические и социальные условия, существующие сегодня, порождают невиданные в прежние времена катастрофические убытки. Без создания страховых фондов общество будет не в состоянии справляться с возникающими проблемами.

Под «страховым надзором» следует понимать административный надзор за деятельностью страховых организаций, осуществляемый специально уполномоченными органами исполнительной власти в целях обеспечения стабильности страховых правоотношений, складывающихся между страховщиками и страхователями.

Страховой надзор является основополагающим регулятором одного из наиболее важных, динамично развивающихся секторов экономики, самостоятельного звена финансовой системы государства — страхования.

По мнению соискателя, подтверждением тому являются не только приведенные выше основные финансовые показатели, четко отражающие важность и необходимость надзора за рынком страховых услуг, но и факультативные показатели, отражающие уровень и качество деятельности надзорных органов, уровень урегулированности страхового рынка. К числу таких показателей можно отнести следующие:

1) обращения страхователей (по данным Федеральной службы страхового надзора, в 2008 году в Российской Федерации было зарегистрировано 14 240 обращений страхователей, что на 26 % больше, чем в предыдущем году)<sup>1</sup>;

2) судебные разбирательства, связанные с предоставлением страховых услуг (в 2008 году Арбитражными судами было рассмотрено 23 924 иска, из них удовлетворено — 18 421. Для сравнения, в 2007 году рассмотрено — 7 992, удовлетворено — 5 034 иска. Судами Российской Федерации в 2008 году рассмотрено гражданских дел о взыскании страхового возмещения (страховой выплаты) — 57 141, из них 42 284 удовлетворено. В 2007 году рассмотрено 35 261 дело, удовлетворено — 25 035)<sup>2</sup>;

3) предписания, выданные субъектам страхового дела (в 2007 году субъектам страхового дела было выдано 2 529 предписаний, в 2008 — 3 027, в I квартале 2009 — 1006)<sup>3</sup>;

4) оценка деятельности работы страховщиков со стороны непосредственных потребителей страховых услуг (92 % клиентов страховых компаний довольны качеством сервиса, который те им предоставляют. Показатель удовлетворенности даже несколько вырос по сравнению с 2008 годом — тогда доля страхователей, удовлетворенных обслуживанием, составляла 91 %. От компаний к компаниям уровень удовлетворенности качеством обслуживания изменяется в весьма незначительных пределах — от 97 до 85 %)<sup>4</sup>;

5) оценка деятельности работы органов страхового надзора со стороны страховщиков (в рамках данного диссертационного исследования было прове-

---

<sup>1</sup> ФССН РФ. URL: <http://www.fssn.ru> (дата обращения: 23.03.2010).

<sup>2</sup> Коммерсантъ. URL: <http://www.kommersant.ru> (дата обращения: 23.03.2010).

<sup>3</sup> ФССН РФ. URL: <http://www.fssn.ru> (дата обращения: 23.03.2010).

<sup>4</sup> Центр стратегических исследований Российской государственной страховой компании. URL: <http://www.rgs.ru> (дата обращения: 23.03.2010).

дено анкетирование субъектов страхового дела. Среди прочих вопросов, страховщикам было предложено дать оценку деятельности органов страхового надзора. По данному вопросу было указано три варианта ответов: удовлетворительная; не удовлетворительная; отдельные положения деятельности органов страхового надзора нуждаются в совершенствовании<sup>1</sup>. Анкетирование показало, что по мнению большинства опрошенных, деятельность надзорных органов нуждается в существенных преобразованиях. Только 30 % опрошенных оценили деятельность органов как удовлетворительную).

Проведенное исследование позволило автору сделать следующий вывод: для того чтобы содействовать экономическому росту, стабильности, привлечению долгосрочных накоплений, страховой сектор должен иметь прочную финансовую основу. В свою очередь, хорошо развитый страховой сектор помогает улучшить действенность финансовой системы за счет уменьшения операционных расходов, создания ликвидности и облегчения роста инвестиций в экономику государства. Прочная же надзорная система необходима для поддержания эффективных и безопасных, справедливых и стабильных страховых рынков. Однако для эффективного функционирования органов страхового надзора крайне важна разумная макроэкономическая политика.

Во втором параграфе — **«Становление страхового надзора в России»** — автор анализирует историю становления и развития отечественного страхового надзора.

Отечественный исторический опыт государственного страхового надзора является весьма значительным источником информации, интересным для современных исследователей по ряду причин. Во-первых, Россия имеет свой уникальный опыт как в области организации страхового дела и его государственного регулирования, так и в области организации страхового надзора. Во-вторых, в настоящее время широко обсуждается вопрос о совершенствовании системы государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью, поэтому необходимость обратиться именно к отечественному опыту нельзя недооценивать.

Проанализировав законодательство о деятельности органа страхового надзора в период с 1894 по 2004 год, автор делает вывод о том, что страховой надзор с момента своего становления на территории Российского государства прошел четыре основных этапа своего развития.

Первый этап можно охарактеризовать, как «золотое время российского страхового надзора» — это период с 1894 по 1917 год. Это период становления органа страхового надзора, обеспечивающего стабильное развитие конкурентоспособного рынка страховых услуг.

Второй этап — «переходное время» — 1917—1919 гг. Это период перехода от конкурентного рынка к полной государственной монополии страхования и постепенное «уничтожение» страхового надзора.

---

<sup>1</sup> Результаты анкетирования приведены в Прил. 1 диссертационного исследования.

Третий этап — «эра государственной монополии» — 1919—1991 гг. Период жесткого государственного монополизма страхового рынка. Существование «органа страхового надзора» в самой системе органов государственного страхования. И если на современном этапе законодательно закреплено понятие «государственный надзор за страховой деятельностью», то в указанный период страховой надзор можно охарактеризовать как «государственный контроль за страховой деятельностью», с той лишь разницей, что последний осуществлялся в отношении соподчиненных объектов.

Четвертый этап — «возрождение страхового надзора» — 1991 — по настоящее время. Беспорядочное изменение структуры органа страхового надзора и изменение его места в системе государственных органов исполнительной власти.

В третьем параграфе — **«Организационно-правовые формы осуществления страхового надзора в Российской Федерации»** — проводится анализ организационно-правовых форм страхового надзора, указываются существенные недостатки каждой формы и вносятся предложения по их устранению.

Соискатель указывает, что страховой надзор в Российской Федерации осуществляется в следующих формах:

1) предварительный страховой надзор (надзорные функции до начала деятельности субъекта страхования). Включает в себя проверку надзорными органами соответствия страховой организации требованиям действующего законодательства и выдачу лицензии на право осуществления отдельных видов страхования, аккредитация страховых актуариев, а также регистрация объединений страховщиков и внесение в реестр страховых брокеров;

2) текущий страховой надзор (надзор за непосредственной деятельностью субъектов страхования). Надзор за соблюдением страхового законодательства путем проведения проверок деятельности субъектов страхового дела, а также надзор за обеспечением страховщиками финансовой устойчивости и платежеспособности;

3) последующий страховой надзор. К нему относится управление развитием отрасли, обеспечение устранения выявленных недостатков и применение соответствующих санкций, а также надзор при прекращении деятельности страховой организации и др.

Автор констатирует, что лицензирование, аттестация и ведение реестра страховщиков, как предварительная стадия страхового надзора, является той базовой основой, которая обеспечивает нормативное функционирование страхового рынка. Процедура лицензирования страховой деятельности оказывает положительное влияние на добросовестность страховщиков, на возможности полноценного контроля за их деятельностью, способствует недопустимости монополии отдельных субъектов страхового рынка.

В настоящее время достаточно подробно урегулированы вопросы, касающиеся проведения проверки на местах, проведения документальной проверки,

предоставления субъектами страхового дела бухгалтерской и статистической отчетности. Появившиеся за последний год нормативные акты, регулирующие указанные вопросы, полностью сформулировали механизм реализации права Федеральной службой страхового надзора и ее территориальных органов на осуществление проверок деятельности субъектов страхового дела.

По мнению диссертанта, действующее сегодня страховое законодательство в области обеспечения финансовой устойчивости страховщиков не регламентирует вопросы административного статуса уставного капитала, резервного капитала, добавочного капитала и нераспределенной прибыли, не регламентируются и вопросы перестрахования и банковских гарантий. Каким образом Федеральная служба страхового надзора и ее территориальные органы могут осуществлять эффективный надзор в данной области, а главное, каким образом страховые компании должны соблюдать требования по данным вопросам, если в действующем законодательстве эти требования не закреплены. В связи с этим автор считает, что целесообразно урегулировать данные вопросы на высоком законодательном уровне, путем внесения необходимых изменений в Закон «Об организации страхового дела».

Кроме того, автор отмечает, что несмотря на принятие Министерством финансов Российской Федерации Приказа № 44н, а также внесение изменений и дополнений в Закон «Об организации страхового дела», сегодня еще имеется множество пробелов в области регулирования деятельности иностранных страховщиков на российском страховом рынке и надзора за указанной деятельностью. В связи с чем автор предлагает внести ряд изменений в действующие сегодня нормативные акты, которые бы четко определили порядок деятельности иностранных страховщиков на российском рынке страховых услуг и порядок надзора за их деятельностью.

В четвертом параграфе — **«Административно-правовые основы организации страхового надзора в зарубежных странах»** — автор рассматривает особенности организации страховой надзорной деятельности в ряде зарубежных стран по двум направлениям. Во-первых, соискателем рассмотрены некоторые вопросы организации страхового надзора в странах, которые несколько раньше перешли к рыночной экономике, чем Российская Федерация (Польша и Чешская Республика). Во-вторых, проанализирована организация надзорной деятельности в развитых странах (США, Канада, Япония, Франция, Великобритания, Германия).

По мнению автора, за многолетний опыт организации страхового дела и осуществления страхового надзора во всем мире создана огромная правовая база, закрепляющая порядок деятельности, полномочия, структуру органа страхового надзора. И очевидно, что при совершенствовании российского законодательства по данному вопросу уместно было бы не только тщательно изучить, но и воспользоваться этими знаниями, адаптировав их к существующим сегодня в России условиям.

За последние десять лет в большинстве стран Европы (Польша — Комиссия по финансовому надзору (Komisja Nadzoru Finansowego (KNF)); Чешская Республика — Чешский банк (České národní banka (ČNB)); Великобритания — Управление по финансовому регулированию и надзору (Financial Services Authority (FSA)); Франция — Комиссия по финансовому контролю (l’Autorité de contrôle des assurances et des mutuelles (ACAM)); Германия — Федеральное ведомство по надзору за финансовой деятельностью (BAFin)), а также в Канаде (Департамент управления финансовыми учреждениями (Office of the Superintendent of Financial Institutions — OSFI)) и Японии (Агентство по финансовым услугам (Financial Services Agency — FSA)) были созданы органы надзора за деятельностью финансовых учреждений, которые объединили в себе органы по надзору за страховым, банковским делом и рынком ценных бумаг. Такие меры были предприняты в связи с увеличением количества продуктов на финансовых рынках указанных государств.

Правовые основы регулирования страхового дела в большинстве государств закладываются в законах о страховании и/или об организации страхового надзора. Например, в Германии — это Закон о страховом надзоре (Versicherungsaufsichtsgesetz — VAG), в Великобритании — Закон о страховых компаниях — 1982 г. (Insurance Companies Act), в Польше — Закон о страховой деятельности (Ustawa O działalności ubezpieczeniowej). Во Франции это правовое регулирование и страхового рынка, и страхового надзора сосредоточено в Страховом кодексе (Le code des assurances). В США — вообще нет федерального закона о страховании и страховом надзоре, каждый штат самостоятельно принимает нормативные акты, регулирующие указанные вопросы.

В связи с тем, что правовая система Германии близка правовой системе Российской Федерации, Германия, также как и Россия, является федеративным государством; Германия занимает второе место в мире в совокупном объеме страховых премий; немецкая страховая компания Allianz является второй крупнейшей страховой компанией в мире; Германия является государством с многолетним опытом организации страхового дела и страхового надзора, автором подробно анализируется Закон о надзоре за страховыми предприятиями в Германии, раскрываются основные его положения об организации страховой надзорной деятельности, а также проводится анализ соответствия норм данного закона международным принципам и стандартам организации страховой надзорной деятельности.

Глава вторая диссертации — **«Основные направления совершенствования страхового надзора в Российской Федерации»** — также состоит из четырех параграфов.

В первом параграфе — **«Административно-правовой статус органов страхового надзора в Российской Федерации»** — рассматриваются современные особенности системы государственных органов, осуществляющих надзор за деятельностью субъектов страхового дела в России.

Цели страхового надзора закреплены в ст. 30 Закона «Об организации страхового дела». К ним относятся:

- обеспечение защиты законных прав и интересов страхователей;
- соблюдение субъектами страхового дела страхового законодательства;
- обеспечение защиты интересов государства;
- эффективное развитие страхового дела.

Автор также выделяет вторичные цели, которые вытекают из выше названных, — это цели обеспечения стабильного функционирования страхового рынка и стабильной финансовой устойчивости страховых компаний. Без разработки мер по обеспечению указанных целей невозможно обеспечить эффективное развитие страхового дела. На сегодняшний день определенные вторичные цели не выполняются как таковые.

Сегодня Федеральная служба страхового надзора России является федеральным органом исполнительной власти специальной компетенции, осуществляющим государственный надзор за деятельностью профессиональных участников страхового рынка на предмет ее соответствия действующему страховому законодательству Российской Федерации.

В систему органов исполнительной власти, осуществляющих функции страхового надзора, входят Инспекции страхового надзора по федеральным округам, контроль за деятельностью которых осуществляет ФССН.

Автор констатирует, что в последнее время в России обсуждается вопрос о формировании единого органа, который осуществлял бы надзор за всеми кредитно-финансовыми институтами. Впервые подобное предложение прозвучало в Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на 2006—2008 гг., утвержденной распоряжением Правительства РФ 1 июня 2006 г.

По мнению автора, формирование такого рода органа в России на данном этапе развития и страхового законодательства и собственно органов финансового контроля не просто не целесообразно, а губительно для сложившейся в РФ системы контрольных органов и для неустойчивого, еще только развивающегося страхового рынка. Оно приведет к разрушению и без того несовершенной нормативной базы, регулирующей деятельность и ФССН, и ЦБ РФ, и страховой рынок в целом.

На сегодняшний день все еще слабо развит региональный страховой рынок: на территории Центрального федерального округа в 2008 г. было зарегистрировано 442 компании, а например, на территории Уральского федерального округа — 59.

На территории Тюменской области действуют более 120 страховых компаний, в том числе более 100 филиалов, которые не подвластны местной администрации. За 2008 год в Тюменской области было собрано 36 997 712 (тыс. руб.) страховой премии.

ТОР 5 страховых компаний Тюменской области составляют два московских страховщика («СОГАЗ», «РЕСО-ГАРАНТИЯ»), которые только за 9 месяцев 2009 года собрали 3 729 786 тыс.руб. (всего по рынку области — 12 947 413 тыс. руб.).

ТОР 10 — 6 московских компаний, ТОР 20 — 14.

Автор считает, что в настоящее время необходимо уделить особое внимание развитию регионального страхового надзора и регулирования, что повлечет за собой развитие регионального страхового рынка как такового и обеспечит более надежную страховую защиту населения.

Кроме упомянутых выше специальных органов страхового надзора: Федеральной службы страхового надзора и ее Инспекций, страховой надзор в Российской Федерации сегодня осуществляют также и иные государственные органы исполнительной власти, в частности:

- Министерство финансов РФ;
- Министерство здравоохранения и социального развития РФ;
- Федеральная антимонопольная служба;
- Федеральная налоговая служба и др.

Во втором параграфе — **«Административно-правовые меры и санкции за нарушение законодательства о страховании страховыми организациями»** — автор анализирует понятия «административно-правовая мера» и «административно-правовая санкция», выделяет основные виды нарушений законодательства о страховой деятельности, выделяет ряд профилактических и корректирующих мер, которые могли бы применяться органами страхового надзора России.

Административные правонарушения в области страхования могут быть поделены на следующие группы:

- 1) нарушения, касающиеся выплаты страхового возмещения;
- 2) нарушения порядка отчисления страховых взносов;
- 3) нарушения, касающиеся порядка предоставления страховыми компаниями бухгалтерской и финансовой отчетности;
- 4) нарушения порядка заключения страховых договоров;
- 5) нарушения законодательства, регламентирующего порядок образования страховой компании;
- 6) нарушения налогового законодательства;
- 7) нарушения, связанные с деятельностью иностранных страховщиков на российском страховом рынке;
- 8) нарушения антимонопольного законодательства.

Под административной мерой понимается профилактический и корректирующий инструмент, применяемый органом страхового надзора к страховщикам, не выполняющим требования действующего законодательства в области страхования, или к страховщикам, чья текущая платежеспособность находится

под вопросом, обязательный для исполнения и способствующий защите интересов страхователей и государства.

Административная санкция — это корректирующий инструмент, применяемый органом страхового надзора в принудительном порядке к страховщикам, нарушающим требования действующего законодательства о страховой деятельности.

К административным профилактическим и корректирующим мерам, которые могли бы применяться органом страхового надзора Российской Федерации, соискатель предлагает отнести следующие:

1) истребование бизнес-плана, внесение в него изменений и дополнений. Сегодня страховые компании представляют бизнес-планы при лицензировании по форме, утвержденной Министерством финансов РФ. Экономическое обоснование бизнес-планов готовится страховщиками формально и не содержит реального прогноза развития бизнеса. В связи с этим, по мнению автора, необходимо повысить требования к бизнес-плану и экономическому обоснованию. В нем должна быть отражена прибыльность операций по видам страхования, и страховая компания обязана работать в соответствии с ним. Внесение изменений и дополнений в бизнес-план должно согласовываться с органами страхового надзора;

2) истребование санационного плана для определения возможностей страховой организации по исполнению обязательств. Данный документ должен содержать четкий план обеспечения исполнения обязательств страховой компании.

Соискателем рассмотрены основные положения законопроекта «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации»<sup>1</sup>, принятого в первом чтении 21 января 2009 г. Государственной Думой Российской Федерации.

В рамках данного документа предлагается внести поправки в первую очередь в Закон «О несостоятельности (банкротстве)»<sup>2</sup>.

В данном законопроекте впервые закреплены такие административные санкции, применяемые органом страхового надзора, как принятие решения о приостановлении полномочий исполнительного органа страховой организации и назначение временной администрации, передача страхового портфеля и активов страховщика. Впервые закреплены корректирующие меры, в частности необходимость предоставления плана восстановления платежеспособности страховой компании. Если сегодня действия органа страхового надзора по

---

<sup>1</sup> Федеральный закон «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации» № 100311-5 // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 23.12.2009.)

<sup>2</sup> Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» // Собрание законодательства РФ. 28.10.2002. № 43.

отношению к страховой компании заканчиваются обращением в суд с иском о ликвидации субъекта страхового дела, то в соответствии с рассмотренным законопроектом, надзорные органы осуществляют контрольные мероприятия до «полной» ликвидации страховой компании.

Автор утверждает, что не совсем понятно, почему законодатель вносит указанные изменения в Закон «О несостоятельности (банкротстве)» и объединяет страховые компании с иными финансовыми организациями, а в Закон «Об организации страхового дела» вводятся лишь незначительные поправки о возможности назначения органом страхового надзора временной администрации и отстранения исполнительного органа страховой компании. По мнению соискателя, такое положение было бы целесообразно, если бы в Российской Федерации, как, например, в Германии или в других иностранных государствах, существовал единый орган финансового контроля или единое финансовое законодательство. Однако это не так, в связи с чем автор считает, что необходимо внести данные изменения, безусловно представляющие огромное значение для страхового законодательства, в Закон «Об организации страхового дела», поскольку это облегчит и непосредственное применение данных норм всеми субъектами страхового дела, и их восприятие.

В третьем параграфе — **«Пути повышения эффективности страхового надзора в Российской Федерации»** — автор рассматривает и предлагает конкретные мероприятия по повышению эффективности страховой надзорной деятельности в России.

Анализ основных положений организации страхового надзора позволил выявить ряд существенных недостатков, которые оказывают негативное влияние на состояние страхового дела в Российской Федерации.

В Основных принципах страхования (ОПС 1) закреплён принцип «условия эффективности страхового надзора»<sup>1</sup>. В соответствии с данным принципом, страховой надзор должен опираться на:

- политику, институциональные и правовые рамки, установленные для надзора за финансовым сектором;
- хорошо развитую инфраструктуру финансового рынка;
- продуктивные финансовые рынки.

Торгово-промышленной палатой Российской Федерации была утверждена Концепция развития законодательства Российской Федерации на период 2008—2011 гг. П. 2.7. данной Концепции посвящён совершенствованию страхового законодательства<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Основные принципы страхования и методология, октябрь 2003. Международная Ассоциация страховых надзоров // ФССН РФ. URL: <http://fssn.ru> (дата обращения: 15.08.2009).

<sup>2</sup> Концепция развития законодательства Российской Федерации на период 2008—2011 гг. (утв. Торгово-промышленной палатой РФ). Текст опубликован не был // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 03.01.2010).

В соответствии с п. 2.7.2. Концепции, негативное влияние на развитие страхования в Российской Федерации оказывается рядом факторов, в том числе:

- довольно незначительный уровень платежеспособности и спроса граждан и юридических лиц на страховые услуги;
- не в полной мере используется рыночный механизм в области страхования;
- неразвитость обязательного страхования, без чего не может активно развиваться рынок добровольного страхования;
- отсутствие надежных инструментов долгосрочного размещения страховых резервов;
- ограничение конкуренции в некоторых секторах рынка страховых услуг и на территориях, в частности, путем создания аффилированных и уполномоченных страховых организаций;
- отсутствие системы мер по совершенствованию законодательства о налогах и сборах в сфере рынка страховых услуг;
- низкий уровень капитализации страховых организаций, а также неразвитость национального перестраховочного рынка, приводящие к невозможности страхования крупных рисков без значительного участия иностранных перестраховочных компаний и необоснованному оттоку значительных сумм страховой премии за границу;
- информационная закрытость рынка страховых услуг, создающая проблемы для потенциальных страхователей в выборе устойчивых страховых организаций;
- несовершенство правового и организационного обеспечения государственного страхового надзора.

Автор считает, что повышение эффективности страхового надзора состоит из трех ступеней (стадий):

- создание первичных условий для эффективного страхового надзора: разработка и принятие мер по обеспечению стабильности финансового рынка;
- принятие необходимых мер и условий по обеспечению стабильности развития рынка страховых услуг;
- разработка и принятие мер по повышению эффективности деятельности собственно органа страхового надзора.

В связи с этим соискателем предложен ряд мер, направленных на повышение эффективности страхового надзора.

В четвертом параграфе — **«Совершенствование законодательства о страховой деятельности в Российской Федерации»** — автор предлагает решение правовых проблем в области законодательства о страховой деятельности.

Автором рассматриваются понятия «страховое законодательство» и «законодательство о страховой деятельности», определяется структура страхового законодательства.

Проанализировав различные точки зрения на систему и структуру законодательства о страховании, автор предлагает следующую структуру, отражающую кроме всего прочего и комплексный характер законодательства о страховой деятельности. Такая структура будет удобна в применении и даст полное представление о ее составных элементах.

1) Законы:

— законы, принимаемые государственными органами Российской Федерации;

— законы, принимаемые государственными органами субъекта Российской Федерации.

2) Нормативные правовые акты органов исполнительной власти:

— Акты органов общей компетенции;

— Акты органов специальной компетенции.

Предлагается Законы и нормативные акты органов исполнительной власти разделить также на:

- гражданские законы и акты;
- налоговые законы и акты;
- специальные страховые законы и акты;
- иные законы и акты, регулирующие страховую деятельность.

Под законодательством о страховании (законодательством о страховой деятельности) понимается комплексная отрасль законодательства, регулирующая отношения в области страхового дела, включающая в себя гражданское, бюджетное, административное, налоговое и собственно страховое законодательство.

Страховое законодательство — это отрасль законодательства о страховой деятельности, состоящая из комплекса специальных нормативно-правовых актов, регулирующих исключительно страховые правоотношения.

Соискателем разработан комплекс мероприятий, направленных на совершенствование законодательства о страховой деятельности, кроме того автор предложил внести ряд изменений в действующие нормативно-правовые акты, в частности в Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» предлагается внести следующие изменения.

*1. В Главе 1 данного нормативно-правового акта в отдельной статье необходимо закрепить основные термины и понятия, используемые в страховании.*

Автор предлагает закрепить в рассматриваемом нормативном акте, например, следующие понятия:

— диверсификация — условие размещения страховщиком страховых резервов, предполагающее их одновременное распределение по не связанным друг с другом объектам инвестиционной деятельности;

— инвестиционная деятельность — деятельность страховщика по вложению страховых резервов в ценные бумаги, недвижимое имущество, драгоцен-

ные металлы и иное имущество в порядке, установленном законодательством, а также по другому, не запрещенному законодательством вложению инвестиций для получения прибыли (дохода);

— страховая стоимость — действительная стоимость имущества или предпринимательского риска и ряд других терминов.

2. Ст. 3 Закона дополнить положениями, касающимися определения видов обязательного и добровольного страхования. Например:

К обязательным видам страхования, осуществляемого в Российской Федерации, могут относиться:

— обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам;

— обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

— обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами;

— обязательное медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих или временно проживающих в Российской Федерации;

— обязательное страхование ответственности коммерческих организаций, осуществляющих риэлтерскую деятельность, за причинение вреда в связи с ее осуществлением;

— обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

— иные виды обязательного страхования, определенные в нормативно — правовых актах Российской Федерации.

К добровольным видам страхования могут относиться:

а) страхование, относящееся к страхованию жизни, в том числе страхование:

— жизни;

— дополнительной пенсии;

б) страхование, не относящееся к страхованию жизни, в том числе страхование:

— от несчастных случаев;

— от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу;

— медицинских расходов;

— имущества юридического лица;

— имущества граждан;

— грузов;

— строительно-монтажных рисков;

— предпринимательского риска;

— гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;

— гражданской ответственности владельцев воздушных судов;

- гражданской ответственности перевозчика и экспедитора;
- гражданской ответственности нанимателя за вред, причиненный жизни и здоровью работников;
- гражданской ответственности за причинение вреда в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
- иные виды добровольного страхования, не относящиеся к страхованию жизни.

3. Дополнить Закон главой «Государственное регулирование страховой деятельности». По мнению автора, в данной главе, в частности, должно быть определено, например, кто осуществляет государственное регулирование, и что государственное регулирование страховой деятельности производится путем определения:

- основных направлений государственной политики в области страховой деятельности;
- порядка осуществления страховой деятельности в Российской Федерации;
- процедур регистрации, реорганизации и ликвидации страховых организаций, страховых брокеров и объединений страховщиков;
- порядка лицензирования страховой деятельности;
- правил и принципов страхования, перестрахования, тарифной политики;
- требований к формированию, размещению, использованию страховых резервов и других фондов, обеспечивающих финансовую устойчивость страховых организаций.

Кроме того, в указанной главе автор также предлагает указать основные полномочия органов государственной власти в области государственного регулирования страховой деятельности. Закрепить, например, полномочия Президента РФ, Правительства РФ, Министерства финансов, Министерства здравоохранения и социального развития, Федеральной антимонопольной службы, Федеральной службы страхового надзора и ее территориальных органов.

4. Выделить также следующие самостоятельные главы:

— «Государственная регистрация, реорганизация и ликвидация субъектов страхового дела». В данной главе предлагается закрепить порядок регистрации, выдачи лицензии, порядок реорганизации страховых предприятий, в том числе и компаний с иностранными инвестициями. В этой же главе могут быть закреплены и изменения, касающиеся создания временной администрации страховщика и его ликвидации;

— «Особенности деятельности субъектов страхового дела». Здесь могут быть закреплены основные права и обязанности субъектов страхового дела;

— «Организация страхового надзора». В данной главе автор предлагает осветить все основные положения осуществления страхового надзора в Рос-

сийской Федерации: организационные вопросы, порядок осуществления текущего контроля, порядок применения корректирующих мер и санкций и т.п.

5. *Дополнить Главу 3 Закона «Обеспечение финансовой устойчивости страховщиков»:*

— четко раскрыть понятия «уставной капитал», «резервный капитал», «добавочный капитал», «нераспределенная прибыль»;

— осветить вопросы пруденциального регулирования.

В **заключении** диссертации подведены основные итоги проведенного исследования, сделаны выводы, обобщены его важнейшие результаты, сформулированы предложения и рекомендации по повышению эффективности страхового надзора и совершенствованию страхового законодательства.

### **Основные положения и выводы диссертационного исследования нашли отражение в следующих публикациях автора:**

#### **Статьи, опубликованные в изданиях, рекомендованных ВАК:**

1. Кононенко О.В. Государственный надзор за деятельностью иностранных страховщиков на российском рынке страховых услуг // Вестник Саратовской государственной академии права. — 2010. — № 2 (72). — С. 158—162.

#### **Статьи, опубликованные в других журналах и сборниках по материалам научных конференций:**

1. Кононенко О.В. Органы исполнительной власти специальной компетенции как субъекты страхового дела // Развитие правоотношений в современном обществе: проблемы и перспективы, всерос. науч.-практ. конф. (2009; Волгоград). Всероссийская научно-практическая конференция «Развитие правоотношений в современном обществе: проблемы и перспективы», 23 октября 2009 г.: [материалы] / Волгоград — М.: ООО «Глобус», 2009. — С. 151—155.

2. Кононенко О.В. Надзор за соблюдением субъектами страхового дела страхового законодательства Российской Федерации // Актуальные вопросы современной науки / Сборник научных трудов. Выпуск 10 / под общ. ред. С.С. Чернова. — Новосибирск: ЦРНС, 2009. — С. 283—292.

3. Кононенко О.В. Государственное управление в области страхования в Российской Федерации // Государственное управление в Республике Беларусь: формирование государства для народа: материалы Республиканской науч.- практ. конф. (Минск, 29—30 октября 2009 г.). — Мн.: Академия управления при Президенте Республики Беларусь, 2010. — С. 111—113.

4. Кононенко О.В. Лицензирование страховой деятельности в Российской Федерации: некоторые недостатки страхового законодательства // Актуальные проблемы права на современном этапе развития российской государственности: материалы Всероссийской научно-практической конференции. 25—26 марта 2010 г. г. Сибай: в 3-х ч. Ч. II. — Уфа: РИЦ БашГУ, 2010. — С. 205—212.

5. Кононенко О.В. Общий анализ «состояния» страхового надзора в Российской Федерации // Правовая система России: современное состояние и актуальные проблемы. Материалы II Всероссийской научно-практической (заочной) конференции. — М.: Издательско-полиграфический комплекс НИИРРР, 2010. — С. 66—69.

6. Кононенко О.В. Понятие и структура законодательства о страховой деятельности в Российской Федерации, некоторые вопросы его совершенствования // Актуальные вопросы современной науки / Сборник научных трудов. Выпуск 11 / под общ. ред. С.С. Чернова. — Новосибирск: Издательство «СИБПРИНТ», 2010.— С. 300—306.

7. Кононенко О.В. Страховой надзор в Российской Федерации // Актуальные проблемы юридической науки и правоприменительной практики: сборник научных трудов (по материалам VIII международной заочной научно- практической конференции, состоявшейся 6 ноября 2009 г.): в 2 ч. Ч. 1 / отв. ред. И.М. Машаров. — Киров: филиал НОУ ВПО «СПБивЭСЭП» в г. Кирове, 2009. — С. 260—268.

8. Кононенко О.В. Государственный контроль и надзор в Российской Федерации // Личность, общество, государство: отношения, права и обязанности: сб. ст. Юбилейной международной научно-практической конференции 17—18 декабря 2009 г.: в 2 ч. Ч. 1 / под. общ. ред. канд. юрид. наук, проф. Т.И. Козловой; Институт правоведения и предпринимательства, Межрегиональная общественная организация юристов и предпринимателей «Форум». — СПб.: Изд-во ИПП, 2010. — С. 199—201.

9. Кононенко О.В. Меры административной ответственности за нарушение законодательства о страховании, применяемые органом страхового надзора к страховым компаниям в Российской Федерации // Эволюция государственно- правовых систем современности: материалы Всероссийской науч.-практ. Конф., 20 февраля 2010 г., г. Абакан / науч. ред. М.А. Буганова. — Абакан: ООО «Книжное издательство «Бригантина», 2010. — С. 181—183.

10. Закономерности исторического развития: монография / А.Ю. Бабушкин и др. / под общ. ред. С.С. Чернова. - Кн. 1. — Новосибирск: Издательство «СИБ-ПРИНТ», 2010.

11. Кононенко О.В. Способы повышения эффективности страхового надзора в Российской Федерации // Научно-практический журнал «Право.by» (Утвержден ВАК Беларуси). Июнь, 2010. — С. 198—203.

Подписано в печать 02.09.2010. Тираж 100 экз.  
Объем 1,0 уч.-изд. л. Формат 60x84/16. Заказ 491.

---

Издательство Тюменского государственного университета  
625003, г. Тюмень, ул. Семакова, 10  
Тел./факс (3452) 45-56-60, 46-27-32  
E-mail: izdatelstvo@utmn.ru