

УДК 5.1.2.

DOI: 10.34670/AR.2023.56.55.009

Надзор за соблюдением страхового законодательства субъектами страхового дела как один из механизмов обеспечения развития страхового рынка

Пономаренко Кирилл Сергеевич

Кандидат юридических наук,
преподаватель кафедры финансового права,
Московский государственный юридический университет
им. О.Е. Кутафина (МГЮА),
125993, Российская Федерация, Москва, ул. Садовая-Кудринская, 9;
e-mail: p.kirill333@mail.ru

Лагкуева Ирина Владимировна

Кандидат юридических наук,
доцент кафедры финансового права,
Московский государственный юридический университет
им. О.Е. Кутафина (МГЮА),
125993, Российская Федерация, Москва, ул. Садовая-Кудринская, 9;
e-mail: ivlagkueva@msal.ru

Аннотация

В финансовом праве, как и в других отраслях российского права, формируется по юридическому содержанию совокупность правовых норм, образующих самостоятельные структурные подразделения отрасли, называемые правовыми институтами, которые в распределении и построении финансово-правовых норм занимают в отрасли второй уровень, следуя за подотраслью. В системе финансового права правовые институты по своему содержанию включают в себя кроме норм финансового права нормы гражданского права и других отраслей права, поэтому считаются комплексными правовыми институтами. Названные институты придают финансовому праву завершенность и целостность, при этом, дополняя его, остаются по своему составу смешанными с другими отраслями права. В данной статье рассматривается институт страхового права как комплексный правовой институт финансового права, предметом регулирования которого, наряду с нормами гражданского, административного и других отраслей права, являются отношения по развитию страхового рынка, организации страхования и регулированию страховой деятельности; осуществлению государственного контроля и надзора за соблюдением страхового законодательства; регулированию лицензирования страховщиков; обеспечению финансовой устойчивости организаций страховщиков и реализации ими мер по предупреждению банкротства и восстановлению платежеспособности; определению порядка обязательного страхования и актуарных расчетов страховых тарифов по его видам; разработке минимальных требований к организации отдельных видов добровольного страхования; определению мер,

направленных на пресечение недобросовестных практик на страховом рынке и предотвращению страхового мошенничества. Целью исследования данной статьи является анализ отношений по осуществлению государственного контроля и надзора за соблюдением страхового законодательства субъектами страхового дела, которые тесно связаны с страховыми правовыми отношениями, указанными выше и регламентированными Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 29.12.2022) «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Актуальность темы научной статьи обусловлена вопросами финансово-правового регулирования страхования, являющегося важным средством формирования инвестиционного потенциала страны, значением возрастающей роли рынка страхования по структурной трансформации экономики, привлекающего внимание граждан, бизнеса, представителей органов государственной и муниципальной власти, участвующих в нем и пользующихся страховыми услугами. Научная новизна статьи заключается в том, что раскрыты особенности деятельности структурных подразделений Банка России – Департамента страхового рынка и Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций, которые выполняют функции по контролю и надзору за исполнением страхового законодательства субъектами страхового дела: страховыми организациями, иностранными страховыми организациями, обществами взаимного страхования и страховыми брокерами. Их полномочия регламентированы нормами финансового права, определяющими осуществление государственного надзора за страховой деятельностью, что позволяет считать страховое право институтом данной отрасли.

Для цитирования в научных исследованиях

Пономаренко К.С., Лагкуева И.В. Надзор за соблюдением страхового законодательства субъектами страхового дела как один из механизмов обеспечения развития страхового рынка // Вопросы российского и международного права. 2023. Том 13. № 3А. С. 75-86. DOI: 10.34670/AR.2023.56.55.009

Ключевые слова

Страхование, институт страхового права, предмет института страхового права, финансовая система, страховой фонд, страховой рынок, страховой продукт.

Введение

Андрей Знаменский в информационно-просветительском проекте «Знай, страхование» представляет 40 определений понятию «страхование», данных исследователями всего мира [Знаменский, www]. Анализируя труды исследователей в сфере страхования, а также страховое законодательство РФ, попытаемся составить свое собственное определение этому термину.

Страхование – это система общественных отношений, определенных договором страхования между страхователем, то есть юридическим лицом или дееспособным физическим лицом и страховщиком, формирующим денежные фонды из уплаченных страховых взносов страхователями с целью защиты их интересов в силу договора в результате причиненного вреда и один из наиболее стабильных источников финансовых ресурсов для инвестиций.

Таким образом, с учетом смысла ст. 2, 5, 6 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 29.12.2022) «Об организации страхового дела в Российской Федерации», авторами данной

статьи составлено определение понятию «страхование», которое, по нашему мнению, является более полным и точным, в отличие от других авторов, определяющих этот термин: А.Я. Сухарева, В.Е. Крутских, Н.Н. Косаренко, Ю.А. Сплетухова, Е.Ф. Дюжикова и др. [Сухарев, Крутских, 2013; Косаренко, 2016; Сплетухов, Дюжиков, 2012].

Основная часть

Страховое правоотношение возникает в обществе при наличии определенных юридических фактов, при этом образуется целая система таких общественных отношений, которые при наличии определенных условий, предусмотренных нормами института страхового права, а также других отраслей права и их институтов, могут изменяться или прекращаться.

Договором страхования устанавливаются страховые правоотношения, определяющие реализацию полномочий их участников – носителей субъективных юридических прав и обязанностей, к которым в силу ст. 4.1 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 29.12.2022) [Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1, [www](#)] относятся:

1) субъекты страхового дела (по данным статистики Банка России, а именно Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций, их количество по состоянию на 15 апреля 2023 года составляет 211) [Сведения о количестве и лицензировании субъектов страхового дела, [www](#)] в том числе:

– страховые организации – юридические лица, получившие лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности – 136, в том числе национальная перестраховочная компания – 1;

– общества взаимного страхования, организационно-правовая форма которых определена ст. 968 ГК РФ [Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ, 2002] и ст. 5 Федерального закона от 29.11.2007 № 286-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О взаимном страховании» как некоммерческие организации, созданные для осуществления взаимного страхования имущественных интересов своих членов и являющиеся видом потребительского кооператива – 18 [Федеральный закон от 29.11.2007 № 286-ФЗ (ред. от 29.07.2017), 2002];

– страховые брокеры – юридические лица, а также индивидуальные предприниматели, осуществляющие посредническую деятельность как самостоятельные субъекты страхового рынка и оказывающие услуги своим клиентам (страхователям или страховщикам) в части страхования и перестрахования, статус которых подтверждается наличием лицензии в количестве – 57 [Сведения о количестве и лицензировании субъектов страхового дела, [www](#)];

– иностранные страховые организации – юридические лица, получившие лицензию на осуществление определенного вида страховой деятельности на территории РФ через созданные филиалы, соответствующие требованиям ст. 33.1 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 29.12.2022) [Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1, [www](#)].

Во исполнение Федерального закона от 21 июля 2012 г. № 126-ФЗ «О ратификации Протокола о присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 г.» [Федеральный закон от 21.07.2012 № 126-ФЗ, [www](#)] Правительство РФ с 1 июля 2021 года для иностранных страховых компаний открыло рынок страхования в России.

Однако в настоящее время из-за санкционного давления на российскую экономику открытие прямых филиалов иностранных страховщиков в России остается под очень большим вопросом на ближайшие годы [Лебедев, 2022].

2) страхователи – лица, заключившие со страховщиком договор страхования или в силу закона являющиеся страхователями, к которым относятся дееспособные физические лица либо юридические лица;

3) застрахованные лица – третьи лица, в отношении которых, с их согласия, страхователем заключен со страховщиком договор о страховании;

4) выгодоприобретатели – граждане или юридические лица, назначенные страхователем, заключившим договор личного страхования, для получения ими страховых выплат при согласии застрахованного лица [Сплетуков, Дюжиков, 2022];

5) страховые агенты – юридические лица, физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, закончившие курсы в очной, так и в заочной форме в течение 1-6 месяцев в школах бизнеса, организованные страховыми компаниями, осуществляющие деятельность от имени и за счет страховщика на основании гражданско-правового договора в соответствии с предоставленными им полномочиями:

- продажа страховых полисов (заключение договоров страхования);

- инкассация страховой премии;

- оформление документации;

- оплата страхового возмещения (в пределах установленных лимитов) (ст. 8) [Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1, www];

6) операторы финансовых платформ – в соответствии с п. 2 ч. 1 ст. 2 Федерального закона от 20.07.2020 № 211-ФЗ (ред. от 14.07.2022) «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.12.2022) – юридические лица, организационно-правовая форма которых – акционерное общество. Операторы финансовых платформ [Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ, www] оказывают услуги по совершению финансовых сделок, в том числе страховых услуг с использованием финансовой платформы, то есть электронной площадки, на которой в онлайн-режиме можно круглосуточно приобретать финансовые продукты от разных финансовых организаций [Операторы финансовых платформ. Департамент инфраструктуры финансового рынка, www];

7) актуарии – в соответствии с ч. 3 ст. 2 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ (последняя редакция) «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» [Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ, 2022] – физические лица, осуществляющие актуарную деятельность на профессиональной основе в соответствии с трудовым или гражданско-правовым договором. Такая деятельность связана с разработкой и оценкой эффективности методов управления финансовыми рисками, с расчетами страховых тарифов и страховых резервов страховщика на основе математических аспектов страхования с целью обеспечения финансовой устойчивости организаций страховщиков и реализации ими мер по предупреждению банкротства и восстановлению платежеспособности [Рыжков, 2016].

8) объединения субъектов страхового дела – саморегулируемые организации в сфере финансового рынка (см. п. 9 ч. 1 ст. 4.1) [Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1, 2022];

9) Центральный банк Российской Федерации как орган страхового надзора, осуществляющий функции по регулированию, контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела) [Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ, 2022].

Частью финансового рынка является страховой рынок, на котором покупаются и продаются услуги по страхованию [Юлдашев, 2015]. Правительство Российской Федерации [Распоряжение Правительства РФ от 29 декабря 2022 г. № 4355-р, 2022] и Банк России [Основные направления

развития финансового рынка Российской Федерации.., www] используют различные механизмы для развития российского финансового рынка, особо важными из них, на наш взгляд, являются надзор и надзорные меры, позволяющие обеспечивать законность и защиту участников финансового рынка. Именно надзор за соблюдением страхового законодательства субъектами страхового дела – страховыми организациями, иностранными страховыми организациями, обществами взаимного страхования и страховыми брокерами – способствует обеспечивать обратную связь между ними как участниками российского страхового рынка и регулятором – Банком России. Этот механизм позволяет прогнозировать возможные риски и определять направление законодательной и регуляторной деятельности с целью развития российского страхового рынка [Файзрахманова, 2019].

Контроль деятельности страховых организаций со стороны специально уполномоченных государственных органов и есть страховой надзор [Юлдашев, 2015].

Согласно п. 3 ст. 30 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 29.12.2022) «Об организации страхового дела в Российской Федерации», страховой надзор за деятельностью субъектов страхового дела осуществляется с 2013 года Банком России в целях:

- соблюдения страхового законодательства страховыми организациями, иностранными страховыми организациями, обществами взаимного страхования и страховыми брокерами;
- предупреждения и пресечения нарушений участниками страхового рынка, вступающих в страховые правоотношения и соблюдения ими страхового законодательства;
- обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства;
- эффективного развития страхового дела, связанного с деятельностью страховщиков: страховых организаций, иностранных страховых организаций, обществ взаимного страхования по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, оказывающих посреднические услуги, по страхованию и перестрахованию;
- предупреждения неустойчивого финансового положения страховой организации [Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1, www].

В Распоряжении Правительства РФ от 29 декабря 2022 г. № 4355-р «Об утверждении Стратегии развития финансового рынка РФ до 2030 г.» указано, что Российская Федерация не относится к категории стран с развитым страховым рынком в части проникновения в обществе рынка страховых услуг, и это объясняется отставанием российского страхового сектора по уровню цифровизации и развитию дистанционных каналов обслуживания от российского финансового рынка в целом; низкой клиентской ценностью и качеством страховых продуктов, в том числе на стадии урегулирования страховых случаев; отсутствием страховой культуры (привычки страхования рисков) у граждан [Распоряжение Правительства РФ от 29 декабря 2022 г. № 4355-р, www].

В Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годы, одобренных Советом директоров Банка России, указано, что от степени развития информационной среды рынка страхования во многом зависит его развитие, которое способно повлиять на формирование субъектами страхового дела страховых продуктов, максимально учитывающих потребности потребителей. Развитая система информационной среды рынка страхования будет способствовать надежному учету рисков, так как она субъектам страхового дела предоставит равный доступ к качественной информации.

Например, одной из причин низкого доверия граждан к договорам страхования жизни в

России является отсутствие гарантий государства по обязательствам страховой организации перед клиентом в случае ее банкротства, в отличие от банковского сектора, где все вклады и счета частных лиц застрахованы.

Поэтому в деятельности Банка России одной из основных задач является совершенствование механизмов защиты прав и законных интересов потребителей страховых услуг, а также развитие практик поведенческого надзора [Пешкова, Митричев, Лысенко, Непринцева, [www](#)].

При этом именно на повышение ответственности страхового бизнеса и доверия потребителя к страховой услуге, на формирование надежной страховой среды нацелен фокус страхового надзора [Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации..., [www](#)].

С 30 января 2019 года во исполнение Приказа Банка России от 24. 01.2019 № ОД-141 [Приказ Банка России от 24 января 2019 г. № ОД-141, [www](#)] контроль и надзор за соблюдением страхового законодательства всеми страховыми компаниями и брокерами осуществляет Департамент страхового рынка, основными задачами которого являются:

- предупреждение и пресечение нарушений страхового законодательства и недобросовестных практик субъектами страхового дела: страховыми организациями, страховыми иностранными организациями, обществами взаимного страхования, страховыми брокерами;

- пресечение нарушений норм страхового права иными участниками страхового рынка посредством выявления у них проблем на ранних стадиях вступления в страховые правоотношения с целью обеспечения стабильности российского страхового рынка и защиты законных интересов потребителей страховых услуг;

- разработка мер, направленных на предотвращение страхового мошенничества и пресечение недобросовестных практик на страховом рынке;

- принятие мер надзорного реагирования к субъектам страхового дела при выявлении нарушений страхового законодательства и контроль их исполнения согласно ст. 32.5-1 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 29.12.2022) [Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1, [www](#)];

- регулирование страховой деятельности с целью обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков – страховых организаций, иностранных страховых организаций, обществ взаимного страхования;

- контроль за реализацией страховщиками мер по предупреждению банкротства и восстановлению платежеспособности;

- проведение актуарных расчетов страховых тарифов по обязательным видам страхования;

- определение минимальных требований к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования;

- разработка и рассмотрение проектов законодательных и подзаконных актов, затрагивающих вопросы страхового рынка, подготовка позиции Банка России в отношении этих инициатив [Банк России. Страхование Ответственное структурное подразделение: Департамент страхового рынка, [www](#)].

Так, например, при активном участии Департамента страхового рынка были разработаны Указания Банка России от 29.11.2018 года № 4995-У «О порядке проведения анализа финансового положения страховой организации для решения вопроса об осуществлении Банком России мер по предупреждению банкротства страховой организации».

Считаем необходимым обратить внимание на то, что правовые нормы, регламентирующие

надзор за деятельностью субъектов страхового дела, существенно скорректировали законы:

– Федеральный закон от 30 декабря 2020 г. № 514-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Федеральный закон от 30.12. 2020 № 514-ФЗ, [www](#)];

– Федеральный закон от 02 июля 2021 г. № 343-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Федеральный закон от 02.07. 2021 № 343-ФЗ, [www](#)].

Например, в силу внесенных поправок в законодательство направления развития финансового рынка будут обновлять каждый год, а не раз в 3 года. Или, как уже было отмечено выше, Банк России может принимать меры по предупреждению банкротства при наличии финансовых угроз в отношении страховщиков.

Так как Департамент страхового рынка ЦБ РФ осуществляет надзор за более широким спектром услуг страхового дела, актуально гражданам РФ обращаться в Департамент страхового рынка при наличии таких проблем, как навязывание страховой компанией дополнительной услуги или включение ее обманным путем в стоимость договора/полуса; необоснованный отказ в оформлении договора; просрочка выплаты компенсации; низкий размер суммы, перечисленной по страховому случаю при ОСАГО или КАСКО и др.

При этом граждане могут быть уверены, что верно выбрали адресата, обращаясь в Департамент с жалобой на страховщика [Официальные контакты департамента страхового рынка ЦБ РФ: руководство, адреса, телефоны и подача жалоб в 2023 году, [www](#)].

Таким образом, Департамент страхового рынка способствует эффективному развитию страхования в России как механизма эффективной защиты имущественных интересов граждан, предприятий, организаций, муниципальных образований и государства от разнообразных рисков и как одного из ключевых финансовых институтов рыночной экономики.

Страховые услуги в настоящее время предоставляются в отношении более 100 видов страхования, наиболее популярными из них являются страхование от несчастных случаев и болезней и страхование имущества граждан; обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО).

По итогам 2022 года страховые премии составили 1,8 трлн рублей.

Договоров страхования за 2022 год было заключено 241,3 млн единиц, из них 83,9 % пришлось на договоры с гражданами [Страхование. Официальный сайт Банка России, [www](#)].

Согласно п. 4 ст. 30 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 29.12.2022) «Об организации страхового дела в Российской Федерации», страховой надзор включает в себя лицензирование, а также вопросы регистрации, аккредитации, контроля соблюдения требований к квалификации и деловой репутации, структуры собственности, ведения реестров.

Регулировать правоотношения по указанным вопросам в сфере страхования Центральный Банк РФ уполномочил Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций, который был создан в результате реорганизации структурных подразделений Банка России 1 февраля 2017 года.

Департамент осуществляет координацию и контроль деятельности временных администраций, назначаемых после отзыва лицензий у финансовых организаций; контроль за проведением ликвидационных процедур; аккредитацию представительств иностранных кредитных организаций на территории Российской Федерации; цифровизацию бизнес-процессов.

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций принимает активное участие в совершенствовании нормативной правовой базы [Банк России. Лицензирование. Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций, www]. При этом следует особо выделить нормативный правовой акт, разработанный при активном участии этого Департамента, способствующий взаимодействию Банка России с конкурсными управляющими, осуществляющими деятельность в страховых организациях: Указание Центробанка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 07.02.2018 № 631-П «О случаях и порядке проведения Банком России проверок деятельности конкурсных управляющих страховой организации».

Выше были представлены сведения Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций о количестве и лицензировании субъектов страхового дела в I квартале 2023 года. По состоянию на 01 апреля их лицензировано 211.

Новых субъектов страхового дела, получивших право на осуществление страховой деятельности, по состоянию на 15 апреля 2023 года не зарегистрировано.

В I квартале 2023 года на основании лицензии на осуществление вида страховой деятельности действующие страховые организации получили право на осуществление дополнительного вида деятельности – перестрахование, а именно: ООО «Русское страховое общество «ЕВРОИНС» и АО «Тинькофф Страхование». На обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств лицензировано ООО «Страховая компания «ИНСАЙТ» [Банк России. Лицензирование. Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций, www].

Заключение

Таким образом, на основании выше изложенного можно сделать следующие выводы.

Страхование, являясь одним из звеньев финансовой системы Российской Федерации, представляет институт финансового права, который в области отдельных видов страхования в процессе аккумулирования, распределения и использования денежных средств регулирует властные имущественные и связанные с ними неимущественные отношения.

Надзор за соблюдением страхового законодательства субъектами страхового дела способствует обеспечению развития страхового рынка, при этом значимым представляется нормотворческая деятельность Центрального банка Российской Федерации и его структурных подразделений.

Библиография

1. Банк России. Лицензирование. Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций. URL: www.cbr.ru.
2. Банк России. Страхование Ответственное структурное подразделение: Департамент страхового рынка. URL: www.cbr.ru.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 16.04.2022) // СПС «КонсультантПлюс».
4. Знаменский А. Информационно-просветительский проект «Знай, страхование». URL: www.Znay.Ru.
5. Казанцев Н.М. (ред.) Институты финансового права. М.: Юриспруденция, 2019. 512 с.
6. Косаренко Н.Н. Страхование право. М.: Русайнс. 2016. 160 с.
7. Лебедев Д. Останутся ли иностранные страховщики в России // Российская газета. 2022.
8. О взаимном страховании: федер. закон от 29.11.2007 № 286-ФЗ (ред. от 29.07.2017) // СПС «КонсультантПлюс».
9. О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

- Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации: федер. закон от 02.07. 2021 № 343-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
10. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: федер. закон от 30.12. 2020 № 514-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
 11. О ратификации Протокола о присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 г.: федер. закон от 21.07.2012 № 126-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
 12. О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы: федер. закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ (ред. от 14.07.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.12.2022) // СПС «КонсультантПлюс».
 13. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (последняя редакция) // СПС «КонсультантПлюс».
 14. Об актуарной деятельности в Российской Федерации: федер. закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ (последняя редакция) // СПС «КонсультантПлюс».
 15. Об организации страхового дела в Российской Федерации: закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 29.12.2022) // СПС «КонсультантПлюс».
 16. Об осуществлении в Банке России контроля и надзора за соблюдением требований страхового законодательства Российской Федерации субъектами страхового дела и об отмене приказа Банка России от 19.10.2017 № ОД-3025, приказа Банка России от 11.05.2018 № ОД-1182: приказ Банка России от 24 января 2019 г. № ОД-141 // СПС «КонсультантПлюс».
 17. Об утверждении Стратегии развития финансового рынка РФ до 2030 г.: распоряжение Правительства РФ от 29 декабря 2022 г. № 4355-р // СПС «КонсультантПлюс».
 18. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов одобрены Советом директоров Банка России // Официальный сайт Банка России. URL: www.cbr.ru. 06.12.2022.
 19. Официальные контакты департамента страхового рынка ЦБ РФ: руководство, адреса, телефоны и подача жалоб в 2023 году. URL: <https://strahovkaved.ru/strahovoe-delo/departament-strakhovogo-rynka-tcsb-rf>.
 20. Пешкова Х.В., Митричев И.А., Лысенко Т.И., Непринцева Н.В. Комментарий к Закону РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс».
 21. Рыжков О.Ю. Актуарны расчеты в страховании на основе обобщенного актуарного базиса с применением статистического моделирования // Вопросы статистики. 2016.
 22. Рябкин В.И., Тихомиров С.Н., Баскаков В.Н. Страхование и актуарные расчеты. М.: Экономистъ, 2016. 464 с.
 23. Сведения о количестве и лицензировании субъектов страхового дела. URL: www.cbr.ru.
 24. Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование. М.: ИНФРА-М, 2012. 310 с.
 25. Страхование // Официальный сайт Банка России. URL: www.cbr.ru.
 26. Сухарев А.Я., Крутских В.Е. Большой юридический словарь. М.: Инфра, 2013.
 27. Файзрахманова Л.М. Особенности осуществления надзора на рынке страховых услуг // Актуальные проблемы российского права. 2019. № 10. С. 47-55.
 28. Худяков А.И. Теория страхования. М., 2010. 654 с.
 29. Юлдашев Р.Т. Страховой бизнес: словарь-справочник. М.: Анкил, 2015. 832 с.
 30. Юлдашев Р.Т. Страховой надзор. Страховой бизнес: словарь-справочник. М.: Анкил, 2015. 349 с.

Supervision of compliance with insurance legislation by subjects of the insurance business as one of the mechanisms to ensure development of the insurance market

Kirill S. Ponomarenko

PhD in Law,
Lecturer of the Department of financial law,
Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL),
125993, 9 Sadovaya-Kudrinskaya str., Moscow, Russian Federation;
e-mail: p.kirill333@mail.ru,

Irina V. Lagkueva

PhD in Law,
Associate Professor of the Department of financial law,
Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL),
125993, 9 Sadovaya-Kudrinskaya str., Moscow, Russian Federation;
e-mail: ivlagkueva@msal.ru

Abstract

In financial law, as in other branches of Russian law, a set of legal norms is formed in terms of legal content, forming independent structural divisions of the industry, called legal institutions, which, in the distribution and construction of financial and legal norms, occupy the second level in the industry, following the sub-branch. In the system of financial law, legal institutions in their content include, in addition to the norms of financial law, norms of civil law and other branches of law, therefore they are considered complex legal institutions. These institutions give financial law completeness and integrity, while complementing it, they remain mixed in their composition with other branches of law. This article discusses the institution of insurance law as a complex legal institution of financial law, the subject of regulation of which, along with the norms of civil, administrative and other branches of law, are relations for the development of the insurance market, the organization of insurance and the regulation of insurance activities; implementation of state control and supervision over compliance with insurance legislation; regulation of licensing of insurers; ensuring the financial stability of insurers' organizations and their implementation of measures to prevent bankruptcy and restore solvency; determining the procedure for compulsory insurance and actuarial calculations of insurance rates by its types; development of minimum requirements for the organization of certain types of voluntary insurance; determination of measures aimed at curbing unfair practices in the insurance market and preventing insurance fraud. The purpose of the study is to analyze the relations for the implementation of state control and supervision over compliance with insurance legislation by subjects of the insurance business, which are closely related to the insurance legal relations indicated above and regulated by the Law of the Russian Federation of November 27, 1992 No. 4015-1 (as amended on December 29, 2022) "On the organization of insurance business in the Russian Federation". The relevance of the topic of the scientific article is due to the issues of financial and legal regulation of insurance, which is an important means of forming the investment potential of the country, the importance of the growing role of the insurance market in the structural transformation of the economy, attracting the attention of citizens, businesses, representatives of state and municipal authorities participating in it and using insurance services. The scientific novelty of the article lies in the fact that the authors consider the features of the activities of the structural divisions of the Bank of Russia – the Department of the Insurance Market and the Department of Admission and Termination of the Activities of Financial Organizations, which perform the functions of monitoring and supervising the implementation of insurance legislation by subjects of the insurance business: insurance organizations, foreign insurance organizations, mutual insurance companies and insurance brokers. Their powers are regulated by the norms of financial law, which determine the implementation of state supervision over insurance activities, and this makes it possible to consider insurance law as an institution of this industry.

For citation

Ponomarenko K.S., Lagkueva I.V. (2023) Nadzor za soblyudeniem strakhovogo zakonodatel'stva sub"ektami strakhovogo dela kak odin iz mekhanizmov obespecheniya razvitiya strakhovogo rynka [Supervision of compliance with insurance legislation by subjects of the insurance business as one of the mechanisms to ensure development of the insurance market]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 13 (3A), pp. 75-86. DOI: 10.34670/AR.2023.56.55.009

Keywords

Insurance, institute of insurance law, subject of institute of insurance law, financial system, insurance fund, insurance market, insurance product.

References

1. *Bank Rossii. Litsenzirovanie. Departament dopuska i prekrashcheniya deyatel'nosti finansovykh organizatsii* [Bank of Russia. Licensing. Department of admission and termination of activities of financial organizations]. Available at: www.cbr.ru [Accessed 16/02/2023].
2. *Bank Rossii. Strakhovanie Otvetstvennoe strukturnoe podrazdelenie: Departament strakhovogo rynka* [Bank of Russia. Insurance Responsible structural subdivision: Insurance Market Department]. URL: www.cbr.ru.
3. Faizrakhmanova L.M. (2019) Osobennosti osushchestvleniya nadzora na rynke strakhovykh uslug [Peculiarities of Supervision in the Insurance Market]. *Aktual'nye problemy rossiiskogo prava* [Actual Problems of Russian Law], 10, pp. 47-55.
4. Grazhdanskii kodeks Rossiiskoi Federatsii (chast' pervaya) ot 30.11.1994 № 51-FZ (red. ot 16.04.2022) [Civil Code of the Russian Federation (part one) of November 30, 1994 No. 51-FZ (as amended on April 16, 2022)]. *SPS «Konsul'tantPlyus»* [SPS Consultant].
5. Kazantsev N.M. (ed.) (2019) *Instituty finansovogo prava* [Institutions of financial law]. Moscow: Yurisprudentsiya Publ.
6. Khudyakov A.I. (2010) *Teoriya strakhovaniya* [Theory of insurance]. Moscow.
7. Kosarenko N.N. (2016) *Strakhovoe pravo* [Insurance law]. Moscow: Rusains Publ.
8. Lebedev D. (2022) Ostanutsya li inostrannye strakhovshchiki v Rossii [Will foreign insurers stay in Russia]. *Rossiiskaya gazeta* [Russian newspaper].
9. O ratifikatsii Protokola o prisoedinenii Rossiiskoi Federatsii k Marrakeshskomu soglasheniyu ob uchrezhdenii Vsemirnoi torgovoi organizatsii ot 15 aprelya 1994 g.: feder. zakon ot 21.07.2012 № 126-FZ [On the ratification of the Protocol on the Accession of the Russian Federation to the Marrakesh Agreement Establishing the World Trade Organization of April 15, 1994: Federal Law No. 126-FZ of July 21, 2012]. *SPS «Konsul'tantPlyus»* [SPS Consultant].
10. O sovershenii finansovykh sdelok s ispol'zovaniem finansovoi plat-formy: feder. zakon ot 20.07.2020 № 211-FZ (red. ot 14.07.2022) (s izm. i dop., vstup. v silu s 01.12.2022) [On making financial transactions using the financial platform: Federal Law No. 211-FZ of July 20, 2020 (as amended on July 14, 2022) (as amended and supplemented, entered into force on December 1, 2022)]. *SPS «Konsul'tantPlyus»* [SPS Consultant].
11. O Tsentral'nom banke Rossiiskoi Federatsii (Banke Rossii): feder. zakon ot 10.07.2002 № 86-FZ (poslednyaya redaktsiya) [On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia): Federal Law No. 86-FZ of July 10, 2002 (last edition)]. *SPS «Konsul'tantPlyus»* [SPS Consultant].
12. O vnesenii izmenenii v otdel'nye zakonodatel'nye akty Rossiiskoi Federatsii: feder. zakon ot 30.12.2020 № 514-FZ [On Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation: Federal law No. 514-FZ of December 30, 2020]. *SPS «Konsul'tantPlyus»* [SPS Consultant].
13. O vnesenii izmenenii v Zakon Rossiiskoi Federatsii «Ob organizatsii strakhovogo dela v Rossiiskoi Federatsii» i otdel'nye zakonodatel'nye akty Rossiiskoi Federatsii: feder. zakon ot 02.07.2021 № 343-FZ [On Amendments to the Law of the Russian Federation “On the Organization of the Insurance Business in the Russian Federation” and Certain Legislative Acts of the Russian Federation: Federal law of July 02, 2021 No. 343-FZ]. *SPS «Konsul'tantPlyus»*. [SPS Consultant].
14. O vzaimnom strakhovanii: feder. zakon ot 29.11.2007 № 286-FZ (red. ot 29.07.2017) [About mutual insurance: Federal Law No. 286-FZ of November 29, 2007 (as amended on July 29, 2017)]. *SPS «Konsul'tantPlyus»*. [SPS Consultant].
15. Ob aktuarnoi deyatel'nosti v Rossiiskoi Federatsii: feder. zakon ot 02.11.2013 № 293-FZ (poslednyaya redaktsiya) [On actuarial activity in the Russian Federation: Federal Law No. 293-FZ of November 02, 2013 (last edition)]. *SPS «Konsul'tantPlyus»* [SPS Consultant].
16. Ob organizatsii strakhovogo dela v Rossiiskoi Federatsii: zakon RF ot 27.11.1992 № 4015-1 (red. ot 29.12.2022) [On

- the organization of the insurance business in the Russian Federation: Law of the Russian Federation No. 4015-1 of November 27, 1992 (as amended on December 29, 2022)]. *SPS «Konsul'tantPlyus»* [SPS Consultant].
17. Ob osushchestvlenii v Banke Rossii kontrolya i nadzora za soblyudeniem trebovaniy strakhovogo zakonodatel'stva Rossiiskoi Federatsii sub"ektami strakhovogo dela i ob otmene prikaza Banka Rossii ot 19.10.2017 № OD-3025, prikaza Banka Rossii ot 11.05.2018 № OD-1182: prikaz Banka Rossii ot 24 yanvarya 2019 g. № OD-141 [On exercising control and supervision in the Bank of Russia over compliance with the requirements of the insurance legislation of the Russian Federation by subjects of the insurance business and on the cancellation of Order No. OD-3025 of the Bank of Russia dated October 19, 2017, Order No. OD-1182 of the Bank of Russia dated May 11, 2018: Order of the Bank of Russia No. OD-141 of January 24, 2019]. *SPS «Konsul'tantPlyus»* [SPS Consultant].
 18. Ob utverzhdenii Strategii razvitiya finansovogo rynka RF do 2030 g.: rasporyazhenie Pravitel'stva RF ot 29 dekabrya 2022 g. № 4355-r [On approval of the Strategy for the development of the financial market of the Russian Federation until 2030: Decree of the Government of the Russian Federation No. 4355-r of December 29, 2022]. *SPS «Konsul'tantPlyus»* [SPS Consultant].
 19. *Ofitsial'nye kontakty departamenta strakhovogo rynka TsB RF: rukovodstvo, adresa, telefony i podacha zhalob v 2023 godu* [Official contacts of the insurance market department of the Central Bank of the Russian Federation: management, addresses, telephones and filing complaints in 2023]. Available at: <https://strahovkaved.ru/strahovoe-delo/departament-strakhovogo-rynka-tcsb-rf> [Accessed 12/02/2023].
 20. Osnovnye napravleniya razvitiya finansovogo rynka Rossiiskoi Fede-ratsii na 2023 god i period 2024 i 2025 godov odobreny Sovetom direktorov Banka Rossii [The main directions for the development of the financial market of the Russian Federation for 2023 and the period of 2024 and 2025 are approved by the Board of Directors of the Bank of Russia]. *Ofitsial'nyi sait Banka Rossii* [Official website of the Bank of Russia]. Available at: www.cbr.ru [Accessed 12/02/2023].
 21. Peshkova Kh.V., Mitrichev I.A., Lysenko T.I., Neprintseva N.V. Kommentarii k Zakonu RF ot 27 noyabrya 1992 g. № 4015-1 «Ob organizatsii strakhovogo dela v Rossiiskoi Federatsii» [Commentary to the Law of the Russian Federation of November 27, 1992 No. 4015-1 "On the organization of the insurance business in the Russian Federation"]. *SPS «Konsul'tantPlyus»* [SPS Consultant].
 22. Ryabikin V.I., Tikhomirov S.N., Baskakov V.N. (2016) *Strakhovanie i aktuarnye raschety* [Insurance and actuarial calculations]. Moscow: Ekonomist" Publ.
 23. Ryzhkov O.Yu. (2016) *Aktuarny raschety v strakhovanii na osnove obobshchennogo aktuarnogo bazisa s primeneniem statisticheskogo modelirovaniya* [Actuarial calculations in insurance based on a generalized actuarial basis using statistical modeling]. *Voprosy statistiki* [Questions of statistics].
 24. Spletukhov Yu.A., Dyuzhikov E.F. (2012) *Strakhovanie* [Insurance]. Moscow: INFRA-M Publ.
 25. *Strakhovanie* [Insurance]. *Ofitsial'nyi sait Banka Rossii* [Official website of the Bank of Russia]. Available at: www.cbr.ru [Accessed 12/02/2023].
 26. Sukharev A.Ya., Krutskikh V.E. (2013) *Bol'shoi yuridicheskii slovar'* [Big legal dictionary]. Moscow: Infra Publ.
 27. *Svedeniya o kolichestve i litsenzirovanii sub"ektov strakhovogo dela* [Information on the number and licensing of subjects of the insurance business]. Available at: www.cbr.ru [Accessed 16/02/2023].
 28. Yuldashev R.T. (2015) *Strakhovoi biznes: slovar'-spravochnik* [Insurance business: dictionary-reference book]. Moscow: Ankil Publ.
 29. Yuldashev R.T. (2015) *Strakhovoi nadzor. Strakhovoi biznes: slovar'-spravochnik* [Insurance supervision. Insurance business: dictionary-reference book]. Moscow: Ankil Publ.
 30. Znamenskii A. *Informatsionno-prosvetitel'skii proekt «Znai, stra-khovanie»* [Information and educational project "Know insurance"]. Available at: [www. Znay. Ru](http://www.Znay. Ru).