

УДК 34

DOI: 10.34670/AR.2023.86.12.039

Юридические аспекты деятельности страховых компаний: роль государства в обеспечении стабильности и защиты прав потребителей

Тронин Сергей Александрович

Кандидат экономических наук, доцент,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
125993, Российская Федерация, Москва, Ленинградский пр., 49;
e-mail: Tron1977@rambler.ru

Введение

Страховая отрасль является одной из наиболее значимых отраслей экономики, которая играет важную роль в обеспечении стабильности национальной экономики и защите прав потребителей. В России страховая отрасль развивается быстрыми темпами, и на сегодняшний день включает в себя широкий спектр страховых услуг, включая автострахование, медицинское страхование, страхование недвижимости и многое другое. Однако, вместе с развитием страховой отрасли возникают различные вызовы и риски, связанные с финансовой устойчивостью страховых компаний, защитой прав потребителей, а также с изменением экономической и политической ситуации в мире. В связи с этим, государство принимает активное участие в регулировании страховой отрасли, устанавливая правила и стандарты, которые обеспечивают стабильность и защиту прав потребителей. В данной статье мы рассмотрим юридические аспекты деятельности страховых компаний, роль государства в обеспечении стабильности и защиты прав потребителей, а также рассмотрим вызовы и возможности, связанные с цифровизацией страховых компаний и изменением климатических условий.

Для цитирования в научных исследованиях

Тронин С.А. Юридические аспекты деятельности страховых компаний: роль государства в обеспечении стабильности и защиты прав потребителей // Вопросы российского и международного права. 2023. Том 13. № 6А. С. 258-264. DOI: 10.34670/AR.2023.86.12.039

Ключевые слова

Страховые компании, юридические аспекты, права потребителей, государство, Россия.

Введение

В России деятельность страховых компаний регулируется законодательством и контролируется государственными органами. Главной функцией государства является обеспечение стабильности на рынке страховых услуг, что достигается путем установления определенных правил и нормативов.

Одним из ключевых инструментов государственного регулирования является лицензирование страховых компаний. Для получения лицензии необходимо соблюдение определенных требований, включая наличие достаточного капитала, соответствие правилам добросовестной конкуренции, а также обеспечение защиты прав потребителей. Государственные органы также проводят регулярный мониторинг деятельности страховых компаний, чтобы убедиться в их соответствии установленным нормам.

В России, например, существует Федеральный Закон "Об организации страхового дела в Российской Федерации", который определяет правила и нормы для деятельности страховых компаний. Кроме того, существует система государственного финансового контроля за деятельностью страховых компаний, которая позволяет выявлять нарушения и принимать меры к их устранению.

Основное содержание

В целом, государство играет важную роль в обеспечении стабильности и защите прав потребителей в деятельности страховых компаний. Законодательство, лицензирование, мониторинг и контроль за финансовой устойчивостью страховых компаний - все эти инструменты позволяют государству осуществлять эффективное регулирование этой сферы. Однако, для достижения оптимальных результатов необходима постоянная работа над совершенствованием законодательства и повышением квалификации работников государственных органов, занимающихся контролем за страховыми компаниями.

В России регуляция деятельности страховых компаний осуществляется государственными органами, которые устанавливают правила и нормативы для деятельности страховых компаний и контролируют их соблюдение.

Одним из ключевых инструментов государственной регуляции является система лицензирования страховых компаний. Лицензия на осуществление страховой деятельности является обязательным условием для работы страховых компаний в России. Для получения лицензии страховые компании должны соответствовать определенным требованиям, включая наличие достаточного капитала, соответствие правилам добросовестной конкуренции и обеспечение защиты прав потребителей.

Одним из важнейших аспектов регулирования деятельности страховых компаний является защита прав потребителей. Для этого в России существуют законы, которые определяют права и обязанности страхователей и страховщиков. Например, Федеральный Закон "О страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" определяет правила страхования автотранспортных средств, а закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" определяет права вкладчиков и обязанности банков.

Государственные органы также осуществляют мониторинг деятельности страховых компаний и контролируют их финансовую устойчивость. Для этого существует система государственного финансового контроля, которая позволяет выявлять нарушения в

деятельности страховых компаний и принимать меры по их устранению.

В последние годы страховая отрасль в России прошла ряд изменений и трансформаций. Одним из ключевых моментов является развитие цифровых технологий в данной сфере.

Так, многие страховые компании в России начали активно использовать цифровые технологии для улучшения качества обслуживания клиентов. В частности, страховые компании предлагают клиентам возможность покупки страховых полисов онлайн, оформления ущерба через мобильные приложения и т.д.

Цифровые технологии позволяют страховым компаниям более эффективно управлять рисками и принимать решения на основе данных. Анализ больших объемов данных позволяет выявлять тенденции и прогнозировать риски, что способствует улучшению качества услуг и повышению эффективности деятельности страховых компаний.

С развитием цифровых технологий появляются и новые угрозы. Например, в России наблюдается рост случаев мошенничества в сфере страхования. Цифровые технологии могут быть использованы злоумышленниками для совершения мошеннических действий, что может привести к убыткам для страховых компаний и клиентов.

Рынок страховых услуг в России продолжает развиваться. Появляются новые виды страхования, такие как страхование киберрисков, страхование ответственности производителей и др. Это создает новые вызовы и требует постоянного совершенствования законодательства и нормативов для регулирования деятельности страховых компаний в этих областях.

В последнее время в России наблюдается увеличение конкуренции на рынке страховых услуг. На рынок выходят новые игроки, среди которых как местные, так и иностранные компании. Это способствует улучшению качества услуг и снижению стоимости страховых полисов для потребителей.

Однако, с другой стороны, конкуренция на рынке страховых услуг также может привести к тому, что некоторые компании будут использовать недобросовестные методы для привлечения клиентов и увеличения своей прибыли. В этой связи, регулирование деятельности страховых компаний становится еще более актуальным и необходимым.

Российские страховые компании активно развиваются на международном рынке и выходят за его пределы. Это связано с тем, что рынок страховых услуг в России насыщен, и многие компании ищут новые возможности для развития. Выход на международный рынок представляет для них возможность расширения географии своей деятельности и увеличения прибыли.

Международное развитие российских страховых компаний способствует повышению статуса России на международной арене. Однако, для успешного выхода на международный рынок необходимо соблюдать международные стандарты и требования, что требует дополнительных усилий и ресурсов со стороны компаний и государства.

В целом, российская страховая отрасль продолжает развиваться и сталкивается с новыми вызовами и возможностями. Государственные органы и страховые компании должны постоянно адаптироваться к изменяющейся ситуации и принимать меры для обеспечения стабильности и защиты прав потребителей.

Цифровизация страховых компаний – это один из ключевых трендов в развитии страховой отрасли в России. Цифровые технологии позволяют страховым компаниям снижать издержки, улучшать качество обслуживания клиентов и повышать эффективность своей деятельности в целом.

Одним из наиболее значимых направлений цифровизации страховых компаний является

внедрение электронных систем продаж и оформления страховых полисов. Это позволяет клиентам приобретать страховые продукты в онлайн-режиме, не выходя из дома, и существенно ускоряет процесс продаж. Также цифровые технологии позволяют страховым компаниям быстро рассчитывать стоимость страховки и анализировать страховые риски.

Другим направлением цифровизации страховых компаний является использование биг-дата и аналитики для прогнозирования страховых рисков и определения степени вероятности наступления страхового случая. Это позволяет страховым компаниям более точно оценивать страховые риски и принимать обоснованные решения.

Цифровые технологии также используются для улучшения процессов урегулирования убытков. Страховые компании используют мобильные приложения и онлайн-сервисы для приема заявок на урегулирование убытков и оценки стоимости ущерба. Это позволяет быстро и эффективно урегулировать убытки и улучшить качество обслуживания клиентов.

Кроме того, цифровые технологии позволяют страховым компаниям усовершенствовать свои процессы управления рисками и повышать качество управления своими финансами. С помощью цифровых технологий страховые компании могут быстро анализировать большие объемы данных и выявлять скрытые закономерности, что позволяет им принимать обоснованные решения на основе данных.

Несмотря на многочисленные преимущества цифровизации страховых компаний, она также представляет некоторые риски и вызовы. Одним из главных рисков является угроза кибератак и киберпреступлений, которые могут привести к утечке конфиденциальной информации и нанести убытки страховой компании и ее клиентам.

В связи с этим, страховые компании должны соблюдать строгие меры безопасности и усиливать контроль за цифровыми процессами, а также проводить регулярную аудиторскую проверку своих информационных систем и сервисов. Кроме того, необходимо повышать уровень осведомленности сотрудников страховых компаний и клиентов в вопросах кибербезопасности.

Другой вызов, связанный с цифровизацией страховых компаний, заключается в необходимости постоянно совершенствовать квалификацию сотрудников и развивать новые профессиональные навыки. Развитие цифровых технологий требует от сотрудников страховых компаний новых знаний и навыков в области информационных технологий и аналитики данных, что может привести к необходимости дополнительной подготовки и обучения персонала.

Цифровизация страховых компаний приводит к изменению отношения клиентов к страховым услугам. Клиенты становятся более требовательными к качеству обслуживания и уровню цифровых сервисов, что создает новые вызовы для страховых компаний. Чтобы успешно конкурировать на рынке, страховые компании должны постоянно адаптироваться к изменяющимся потребностям и ожиданиям клиентов и предлагать инновационные цифровые продукты и сервисы.

В связи с развитием цифровых технологий и расширением границ между отраслями возникают новые формы страхования, например, киберстрахование, которое покрывает риски, связанные с кибербезопасностью и киберпреступлениями. Киберстрахование становится все более востребованным в связи с увеличением количества кибератак и утечек конфиденциальной информации, и представляет собой перспективное направление для развития страховой отрасли.

С ростом страховых случаев, связанных с климатическими изменениями, страховые компании все больше обращают внимание на развитие страхования рисков, связанных с климатом. Это может включать в себя страхование от наводнений, пожаров, засух и других

стихийных бедствий. Развитие страхования климатических рисков позволяет страховым компаниям более эффективно управлять страховыми рисками и защищать своих клиентов от возможных финансовых потерь.

Стоит отметить, что российская страховая отрасль постоянно развивается и совершенствуется, а также успешно справляется с вызовами, связанными с изменением экономической и политической ситуации в стране и в мире. В настоящее время страховые компании активно внедряют новые технологии, развивают новые продукты и услуги, и повышают качество обслуживания клиентов. В будущем ожидается, что российская страховая отрасль продолжит развиваться и укреплять свое положение на мировом рынке страхования.

Заключение

В заключение можно сказать, что страховая отрасль является важным сектором экономики, который играет важную роль в защите прав потребителей и обеспечении стабильности национальной экономики. В России страховая отрасль находится под строгим контролем государства, что позволяет защищать интересы потребителей и обеспечивать стабильность в отрасли.

В современном мире страховые компании сталкиваются с новыми вызовами и возможностями, связанными с развитием цифровых технологий и изменением экономической и политической ситуации в мире. Цифровизация страховых компаний является одним из ключевых направлений их развития, что позволяет снижать издержки, улучшать качество обслуживания клиентов и повышать эффективность деятельности в целом.

Однако цифровизация также представляет некоторые риски и вызовы, связанные с угрозами кибербезопасности, изменением отношения клиентов к страховым услугам и необходимостью постоянного совершенствования квалификации персонала. Чтобы успешно развиваться, страховые компании должны постоянно адаптироваться к изменяющимся условиям и потребностям рынка и внедрять инновационные решения.

В целом, страховая отрасль России продолжает развиваться и укреплять свое положение на мировом рынке страхования. Благодаря строгому контролю государства, использованию новых технологий и активной работе страховых компаний над улучшением качества обслуживания клиентов и развитием новых продуктов и услуг, российская страховая отрасль успешно справляется с вызовами современного мира и продолжает динамично развиваться.

Библиография

1. Белых, Е. В. Роль государства в страховании гражданской ответственности / Е. В. Белых, О. Н. Белова // Актуальные проблемы гражданского права и процесса: сборник научных статей. – М.: НОРМА, ИНФРА-М, 2018. – С. 63-70.
2. Горелик, А. А. Юридические аспекты рисков в страховой деятельности / А. А. Горелик, А. А. Коновалова // Право и экономика. – 2018. – № 7. – С. 94-99.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ. (с изменениями и дополнениями по состоянию на 2023 г.)
4. Гришаева, Е. М. Влияние цифровизации на страховую деятельность / Е. М. Гришаева, А. М. Гришаев // Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2019. – Т. 19. – № 1. – С. 97-105.
5. Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «О страховании» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 2023 г.)
6. Захаров, С. В. Страхование климатических рисков: правовые и экономические аспекты / С. В. Захаров, А. И. Карнаухов // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2018. – № 1. – С. 81-86.
7. Иванов, В. Н. Государственное регулирование страховой деятельности в России: проблемы и перспективы / В.

- Н. Иванов // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2017. – Т. 10. – № 3. – С. 383-389.
8. Калгин, А. В. Особенности государственного регулирования страховой деятельности в России / А. В. Калгин // Современное право. – 2018. – № 4. – С. 8-16.
9. Кузнецова, М. В. Особенности страхования гражданской ответственности в России / М. В. Кузнецова, Е. В. Маслова // Проблемы социально-экономического развития. – 2019. – Т. 11. – № 1. – С. 118-123.
10. Лихачев, А. Ю. Экономические проблемы страховой деятельности в России / А. Ю. Лихачев, Н. А. Белоусова // Вестник Тамбовского университета. – 2019. – Т. 24. – № 4. – С. 1364-1368.
11. Новиков, С. В. Конкуренция на страховом рынке России: правовые аспекты / С. В. Новиков // Современное право. – 2018. – № 11. – С. 15-22.
12. Петров, Д. С. Страхование как инструмент управления рисками в бизнесе / Д. С. Петров, А. А. Литвиненко // Экономические науки. – 2019. – № 5. – С. 75-79.
13. Смирнова, Н. М. Оценка эффективности цифровизации страховых компаний / Н. М. Смирнова, О. В. Ильина // Экономика и предпринимательство. – 2020. – № 3. – С. 107-111.
14. Харисова, Р. В. Проблемы защиты прав потребителей в страховании / Р. В. Харисова // Правоведение. – 2019. – № 1. – С. 62-68.

Legal aspects of insurance companies' activities: the role of the state in ensuring stability and consumer protection

Sergei A. Tronin

PhD in Economics, Associate Professor,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
125993, 49, Leningradskii ave., Moscow, Russian Federation;
e-mail: Tron1977@rambler.ru

Abstract

The insurance industry is one of the most significant sectors of the economy, which plays an important role in ensuring the stability of the national economy and protecting consumer rights. In Russia, the insurance industry is developing rapidly, and today includes a wide range of insurance services, including auto insurance, medical insurance, real estate insurance and much more. However, along with the development of the insurance industry, various challenges and risks arise related to the financial stability of insurance companies, consumer protection, as well as changes in the economic and political situation in the world. In this regard, the state takes an active part in regulating the insurance industry, establishing rules and standards that ensure stability and protection of consumer rights. In this article, we will consider the legal aspects of insurance companies, the role of the state in ensuring stability and consumer protection, as well as consider the challenges and opportunities associated with the digitalization of insurance companies and climate change.

For citation

Tronin S.A. (2023) Juridicheskie aspekty dejatel'nosti strahovykh kompanij: rol' gosudarstva v obespechenii stabil'nosti i zashhity prav potrebitel'ej [Legal aspects of insurance companies: the role of the state in ensuring stability and consumer protection]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 13 (6A), pp. 258-264. DOI: 10.34670/AR.2023.86.12.039

Keywords

Insurance companies, legal aspects, consumer rights, state, Russia.

References

1. Belykh, E. V. The role of the state in civil liability insurance / E. V. Belykh, O. N. Belova // Actual problems of civil law and process: collection of scientific articles. – M.: NORMA, INFRA-M, 2018. – pp. 63-70.
2. Gorelik, A. A. Legal aspects of risks in insurance activity / A. A. Gorelik, A. A. Konovalova // Law and economics. – 2018. – No. 7. – pp. 94-99.
3. The Civil Code of the Russian Federation (Part one) of November 30, 1994 No. 51-FZ. (with amendments and additions as of 2023)
4. Grishaeva, E. M. The impact of digitalization on insurance activity / E. M. Grishaeva, A.M. Grishaev // Bulletin of the Samara State University of Economics. – 2019. – Vol. 19. – No. 1. – pp. 97-105.
5. The Law of the Russian Federation of November 27, 1992 No. 4015-1 "On Insurance" (with amendments and additions as of 2023)
6. Zakharov, S. V. Climate risk insurance: legal and economic aspects / S. V. Zakharov, A. I. Karnaukhov // Bulletin of the Belgorod University of Cooperation, Economics and Law. - 2018. – No. 1. – pp. 81-86.
7. Ivanov, V. N. State regulation of insurance activity in Russia: problems and prospects / V. N. Ivanov // Financial analytics: problems and solutions. – 2017. – Vol. 10. – No. 3. – pp. 383-389.
8. Kalgin, A.V. Features of state regulation of insurance activity in Russia / A.V. Kalgin // Modern law. – 2018. – No. 4. – pp. 8-16.
9. Kuznetsova, M. V. Features of civil liability insurance in Russia / M. V. Kuznetsova, E. V. Maslova // Problems of socio-economic development. – 2019. – Vol. 11. – No. 1. – pp. 118-123.
10. Likhachev, A. Yu. Economic problems of insurance activity in Russia / A. Yu. Likhachev, N. A. Belousova // Bulletin of the Tambov University. – 2019. – Vol. 24. – No. 4. – pp. 1364-1368.
11. Novikov, S. V. Competition in the insurance market of Russia: legal aspects / S. V. Novikov // Modern law. – 2018. – No. 11. – pp. 15-22.
12. Petrov, D. S. Insurance as a risk management tool in business / D. S. Petrov, A. A. Litvinenko // Economic sciences. – 2019. – No. 5. – pp. 75-79.
13. Smirnova, N. M. Evaluation of the effectiveness of digitalization of insurance companies / N. M. Smirnova, O. V. Ilyina // Economics and Entrepreneurship. – 2020. – No. 3. – pp. 107-111.
14. Kharisova, R. V. Problems of consumer protection in insurance / R. V. Kharisova // Jurisprudence. – 2019. – No. 1. – pp. 62-68.