

**Дик Елена Владимировна**

доцент, кандидат экономических наук,

Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова

[elenad@aem-audit.ru](mailto:elenad@aem-audit.ru)

**Elena V. Dick**

associate Professor, candidate of economic Sciences, elenad@aem-audit.ru,

Federal state budgetary educational institution of higher education " Plekhanov

Russian University of Economics

[elenad@aem-audit.ru](mailto:elenad@aem-audit.ru)

## **ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОГО КОНТРОЛЯ И НАДЗОРА, ОСУЩЕСТВЛЯЕМОГО САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ**

### **FEATURES OF FINANCIAL REGULATION INSURANCE SUPERVISION AND SUPERVISION OF SELF-REGULATORY ORGANIZATION IN THE FINANCIAL MARKET**

***Аннотация:** актуальность темы статьи заключается в том, что в настоящее время произошли существенные изменения в страховом законодательстве РФ, повлекшие за собой становление института саморегулирования на отечественном страховом рынке наряду с существующим государственным страховым контролем и надзором.*

***Ключевые слова:** инструмент саморегулирования, саморегулируемая организация на финансовом рынке, саморегулирование страховой деятельности, Банк России, Общероссийская саморегулируемая организация.*

***Summary:** the relevance of a subject of article is that now there were essential changes in the insurance legislation of the Russian Federation which caused formation of institute of self-regulation in domestic insurance market along with the existing state insurance control and supervision.*

***Key-words:** instrument of self-regulation, self-regulatory organization in the financial market, self-regulation of insurance activity, Bank of Russia, The Nationwide self-regulatory organization.*

Проблема осуществления саморегулирования в отношении субъектов страхового дела появилась с момента ее определения в Стратегии развития страховой деятельности до 2020 года, утвержденной распоряжением Правительства РФ от 22 июля 2013 г. № 1293-р. С 3 марта 2014 г. все решения Совета директоров Банка России по урегулированию, организации контроля и надзора в сфере финансовых рынков были переданы его отдельным структурным подразделениям. Однако до вступления в законную силу решения о передаче полномочий в сфере финансовых рынков Банк

России стал проявлять активность в отношении саморегулируемых организаций для усиления своего влияния как контрольно-надзорного органа, поэтому 13 июля 2015 г. был принят Федеральный закон № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (в ред. от 28 декабря 2017 г. № 292-ФЗ), следствием чего стало включение новых правовых положений в отдельные нормативно-правовые акты, в т.ч. в Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в ред. от 26 июля 2017 г. № 205-ФЗ), в котором имеется новое положение, касающееся определения саморегулируемой организации на финансовом рынке. Так, под саморегулируемой организацией на финансовом рынке понимается некоммерческая организация, создающаяся в форме ассоциации (союза) в определенных законом целях, основанная на членстве и объединяющая юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее - СРО).

Саморегулирование страховой деятельности, в общем, представляет собой процесс координации и регламентации всего страхового рынка ее профессиональными участниками в соответствии с законодательством РФ. В случае если на финансовом рынке присутствует СРО, то страховые организации, страховые брокеры, а также общества взаимного страхования обязаны вступать в данную организацию в порядке и сроки, определяемые законом. В настоящее время деятельность СРО имеет противоречивый статус, т.к., с одной стороны, СРО является некоммерческой организацией (добровольным объединением) и регулируется нормами гражданского права, с другой стороны - это часть публично-правового регулирования в отношении финансовых организаций, которые, как справедливо отмечает Е.Ю. Грачева, с помощью финансов могут реализовать саморегулирование [1, с. 59–76], следовательно, СРО наделяется регулятивной функцией [2, с. 235–236], поэтому регламентируется нормами финансового права.

Необходимо отметить, что в апреле 2016 г. Правительством РФ был принят и утвержден план мероприятий («дорожная карта»), который направлен на совершенствование контроля и надзора, в т.ч. страховой деятельности, путем передачи части контрольно-надзорных полномочий СРО. Как справедливо отмечает Л.М. Сенькина (директор по аналитической работе Российского союза автостраховщиков), СРО всегда должна рассматриваться как часть государственного страхового контроля и надзора в Российской Федерации. Следовательно, данные СРО наделяются полномочиями и компетенцией в сфере осуществления негосударственного финансового контроля за субъектами страхового дела наряду с государственным финансовым контролем, реализуемым Банком России, а также Минфином России.

Действительно, саморегулирование как инструмент правового воздействия позволяет устанавливать определенные стандарты и правила ведения деятельности внутри СРО. Благодаря саморегулированию оказывается влияние на нормотворчество и политику СРО. Однако Банком России делается определенная оговорка, согласно которой СРО могут осуществ-

лять контрольно-надзорные полномочия только в случае их передачи Банком России. Кроме того, процесс передачи полномочий, а также порядок и основания их прекращения устанавливаются Центральным банком РФ. В соответствии с упомянутым Законом надзор за СРО осуществляется Банком России, к полномочиям которого можно отнести установление обязательных требований для приобретения статуса СРО, а также для разработки базовых и внутренних стандартов, проведение проверок в отношении СРО в случае выявления нарушений законодательства, получение от СРО определенной информации и документов, а также финансовой отчетности, применение мер финансово-правовой ответственности и многие другие полномочия.

Необходимо отметить, что в настоящее время объединениями субъектов страхового дела учреждена Общероссийская саморегулируемая организация страховщиков, которая создана на базе Всероссийского союза страховщиков. Все страховые компании обязаны были присоединиться к данной организации в течение 180 дней после ее учреждения, т.е. до июня 2017 г., однако, «упустив» такое членство, их деятельность на страховом рынке была прекращена путем отзыва лицензии Банком России, исключения из соответствующего реестра, а также ликвидации такой организации. При этом все страховые организации, являющиеся членами союза до преобразования, стали членами СРО «автоматически», а новые участники объединения прошли процедуру включения в состав организации, как это было сделано с АО «Российская национальная перестраховочная компания», а также ООО «Страховая компания «Кайрос». По состоянию на 22 февраля 2018 г. СРО состоят 238 страховых и перестраховочных организаций. Необходимо также дополнить, что в компетенцию Общероссийской саморегулируемой организации страховщиков входят разработка и принятие базовых и внутренних стандартов, необходимых для осуществления контроля в отношении всех страховых организаций, реализация функций по ведению реестра, рассмотрение обращений граждан и другие полномочия.

Как справедливо отмечает О.В. Болтинова, в настоящее время происходит расширение границ финансового контроля [3, с. 40]. Такому расширению способствует включение саморегулирования страховой деятельности, саморегулирования аудиторской деятельности [1, с. 327–339], а также иных категорий в данный публично-правовой инструмент.

Подводя итог, следует отметить, что страховой контроль и надзор, осуществляемый СРО, может стать результативным в силу заинтересованности в улучшении эффективности деятельности субъектов страхового дела путем оказания органам государственной власти и Банку России содействия в стандартизации предоставляемых услуг, а также в осуществлении страхового контроля и надзора за субъектами страхового дела.

### *Литература*

1. Грачева Е.Ю. *Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации: проблемы и перспективы* / отв. ред. Е.Ю. Грачева. М.: НОРМА, ИНФРА-М, 2013. 384 с.

2. Семилютин Н.Г. *Российский рынок финансовых услуг: формирование правовой модели*. М.: Волтерс Клувер, 2005. 318 с.

3. Болтинова О.В. *К вопросу о государственном финансовом контроле в Российской Федерации* // *Финансовое право и управление*. 2013. № 2. С. 39–45.

### **References**

1. Gracheva E.Y. *Legal Regulation of Financial Control in the Russian Federation: Problems and Prospects: monograph* / L.L. Arzumanov, O.V. Boltinova, O. Y. Bubnova, etc.; ed. ed. by E. Yu. Gracheva. M.: NORMA, INFRA-M, 2013. 384 p.

2. Semilyutina N.G. *Russian Financial Service Market: the Formation of the Legal Model*. M.: Publishing house: Volters Kluver, 2005. 318 p.

3. Boltinova O.V. *To the Question of the State Financial Control in the Russian Federation* // *The Financial law and management*. 2013. No. 2. P. 39–45.