

Регулирование государственного и негосударственного страхования: общее и особенное

Грищенко Н.Б.,
профессор кафедры финансов и кредита
ФГБОУ ВПО «Алтайский гос. университет»

Регулирование экономики, в т.ч. страхования

- ▶ – **рынком**, «невидимая рука» – классическая экономическая теория А. Смита (18 в.)
- ▶ – **рынком и государством**:
- ▶ **неоклассическая теория** (защита собственности, обеспечение свободной конкуренции) – К. Менгер, А. Маршалл (19 в.)
- ▶ **макроэкономическое регулирование** (гос. бюджет, налоговая политика) – Д. Кейнс (1930 гг., 20 в.)
- ▶ **монетарная политика** (денежная масса, процентные ставки) – М. Фридман (1950 гг., 20 в.), Нобелевская премия по экономике 1976 г.
- ▶ **институциональное регулирование** (регулирование контрактов, снижение трансакций) – Р. Коуз (1970 гг., 20 в.), Нобелевская премия по экономике 1991 г.

В современной экономике наряду с рыночным механизмом регулирования используются методы

- ▶ **Государственного регулирования** – воздействия государства на деятельность хозяйствующих субъектов и рыночную конъюнктуру с целью обеспечения нормальных условий для функционирования рыночного механизма, решения социальных проблем
- ▶ **Негосударственного регулирования** – деятельность ассоциаций, саморегулируемых организаций

Методы государственного регулирования страхования

- ▶ **Правовые** – установление государством правил игры, определяющих условия заключения и исполнения страховых договоров, обеспечения прав и интересов участников страхования
- ▶ **Экономические** – государственное стимулирование страхования путем налогообложения, бюджетной политики
- ▶ **Административные** – государственный контроль за соблюдением страхового законодательства, лицензирование

Основа правового регулирования страхования – гражданское законодательство (Гражданский кодекс)

- ▶ регулирующее страховую деятельность в ее государственной и негосударственной формах.

Рассмотрим на примере государственных и негосударственных видов страхования (ОПС, ОСАГО, ОМС, ДМС, накопительное страхование жизни) особенности их правового регулирования.

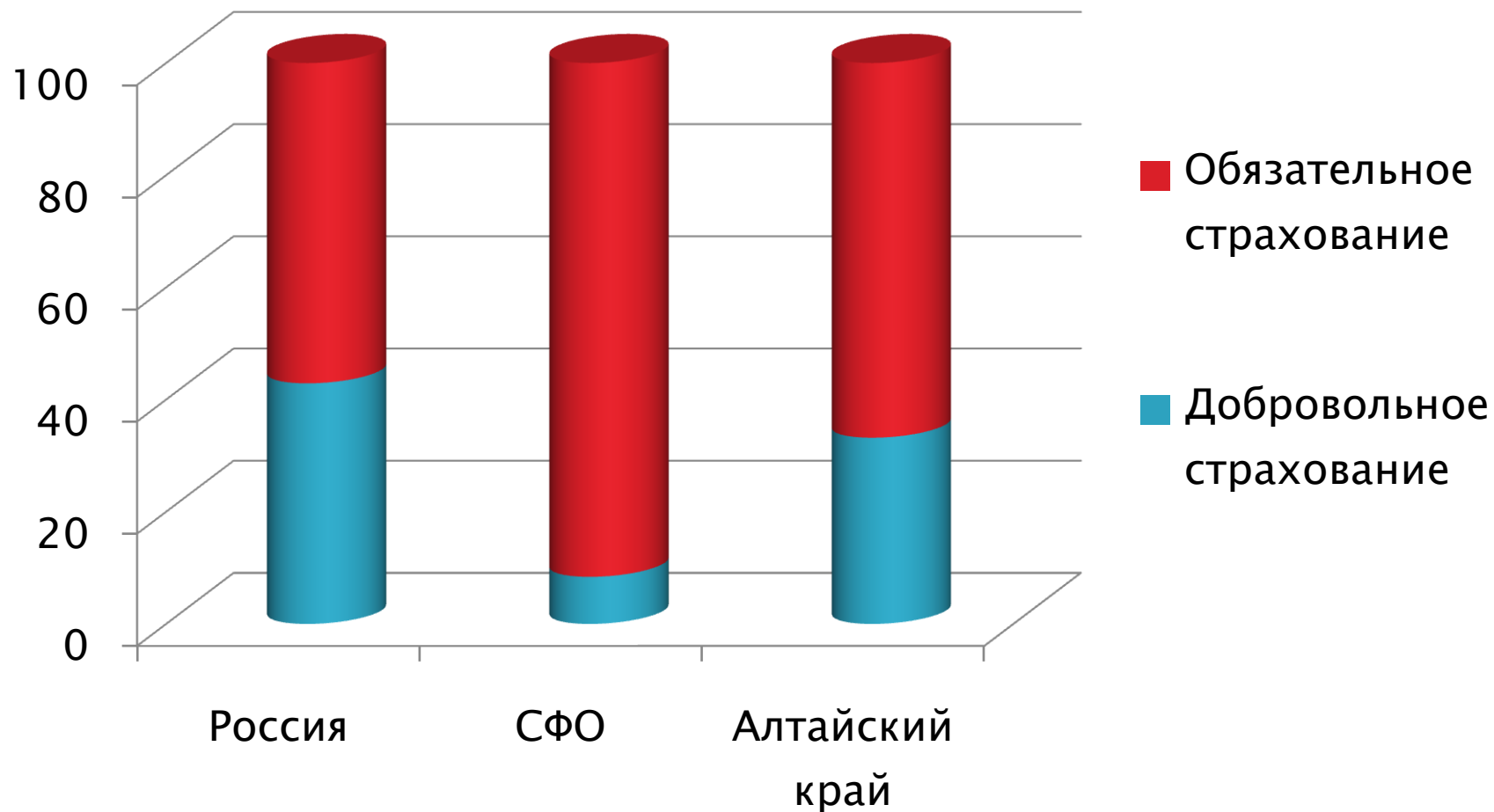
Сравнение государственного и негосударственного страхования

Критерии	Государственное страхование	Негосударственное страхование
Задачи	Защита имущественных интересов страхователя (застрахованного) и	
	обеспечение рентабельности	получение прибыли
Обязательность / добровольность	Обязательно (ОСАГО, ОМС, ОПС)	
		Добровольно (ДМС, накопительное страхование жизни)
Условия, ценообразование страхования определены	Законом, договором (ОСАГО, ОМС, ОПС, ДМС, накопительное страхование жизни)	
Страховщик	Государство в лице государственных фондов, органов исполнительной власти (ОПС)	Страховые организации (ОМС, ОСАГО, ДМС, накопительное страхование жизни)

Тенденции правового регулирования страхования

- ▶ Происходит стирание граней между государственным и негосударственным страхованием (их социальной и коммерческой формами).
- ▶ Основным отличием остается **обязательность** страхования, а также **прямое участие государства в осуществлении государственных видов страхования** (пенсионного, социального, частично медицинского).

Структура страховых премий, 2011 г. (в %)



Рентабельность страхования, 2011 г. (в %)

	Добровольное страхование	Обязательное страхование
Россия	57,7	10,1
СФО	52,2	2,6
Алтайский край	63,5	9,1

Правовое регулирование обязательного страхования

«Условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Федеральный закон о конкретном виде обязательного страхования должен содержать положения, определяющие:


- а) субъекты страхования;
- б) объекты, подлежащие страхованию;
- в) перечень страховых случаев;
- г) минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения;
- д) размер, структуру или порядок определения страхового тарифа;
- е) срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов);
- ж) срок действия договора страхования;
- з) порядок определения размера страховой выплаты;
- и) контроль за осуществлением страхования;
- к) последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования;
- л) иные положения».

ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» (ст. 3, п. 4).

Соответствие требованиям обязательных видов страхования

- ▶ Личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов);
- ▶ Государственное страхование работников налоговых органов;
- ▶ Государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц;
- ▶ **Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;**
- ▶ Страхованию гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна;
- ▶ **Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта;**
- ▶ Страхование ответственности туроператора;
- ▶ **Обязательное медицинское страхование.**

Соответствие требованиям государственных обязательных видов страхования

- ▶ **Обязательное пенсионное страхование**
 - ▶ **Обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством**
 - ▶ **Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний**
- 

Проблемы регулирования государственного и негосударственного страхования

- ▶ Преобладание обязательного страхования
- ▶ Несоответствие условий обязательного страхования законодательно установленным требованиям
- ▶ Несоблюдение страховых принципов при формировании, распределении, инвестировании средств государственных страховых фондов
- ▶ Недостаточно развитое саморегулирование на страховом рынке

Как следствие

- ▶ Негативное отношение к страхованию населения и организаций
- ▶ Заикленность страховщиков на обязательном и вмененном (в т.ч. кредитном) страховании

Замкнутый круг, «ловушка» в страховой системе страны

Страхование

- ▶ это часть **имущественных** отношений, которые регулируются гражданским правом.

Имущественные отношения регулируются Гражданским кодексом РФ, в том числе и по добровольным, и по обязательным видам страхования; независимо от того, кто выступает страховщиком – страховая организация или государственный страховой фонд.

К страхованию, как конкретно определенному экономическому механизму, должны применяться общие и единые правила.

Правовое регулирование страхования

- ▶ **Частноправовое регулирование:**
 - ▶ децентрализованное регулирование имущественных отношений;
 - ▶ координация субъектов;
 - ▶ государственное регулирование (ФСФР);
 - ▶ саморегулирование.
- ▶ **Публично правовое регулирование:**
 - ▶ централизованное регулирование публично правовых отношений;
 - ▶ субординация субъектов;
 - ▶ государственное регулирование (ФСФБН).

Основной тенденцией правового регулирования страхования

- ▶ является сближение частноправовых и публично-правовых сфер регулирования страхования.

С одной стороны, это сближает государственное и негосударственное страхование, их условия.

С другой, приводит к преимущественному развитию обязательных видов страхования (не всегда с учетом особенностей страхового механизма) и отсутствию стимулов к развитию страхового рынка, его саморегулированию.

Направления правового регулирования страхования

- ▶ На государственном уровне – использование преимуществ происходящего сближения государственного и негосударственного страхования для решения проблем социального страхования с участием страховых организаций.
- ▶ На страховом рынке – развитие саморегулирования для координации и обеспечения прав и интересов участников страхования в целях стимулирования устойчивого интереса к добровольным видам страхования.

Спасибо за внимание!

