

ОСОБЕННОСТИ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА УКРАИНЫ

Туманова Е.А., ассистент, НАПКС

В условиях рынка, который сопровождается всевозможными рисками, растет роль страхования как важного способа защиты имущественных интересов физических и юридических лиц. Гармонизации их интересов, а также организация страхового дела в стране, развитие страхования невозможно без соответствующей правовой базы, основу которой составляет Закон Украины «О страховании».

Первой попыткой на законодательном уровне регламентировать предпринимательскую страховую деятельность и страховые отношения в Украине был Декрет Кабинета Министров Украины «О страховании» от 10 мая 1993 г. №47-93. Его разработчики пошли по пути, предложенному Законом Российской Федерации «О страховании». При этом были объединены правовые нормы, регламентирующие предпринимательскую страховую деятельность с гражданско-правовыми нормами, регулирующими страховые отношения.

Укрстрахнадзор создан в соответствии с Постановлением Кабинета Министров Украины и Национального Банка Украины от 17 сентября 1993 г. №743. Постановлением Кабинета Министров Украины от 14 марта 1994 г. №166 утверждено Положение об этом Комитете, которым определены его цели, задачи и компетенция.

На рубеже 1994-1995 гг. в Украине наблюдался кризис страхового рынка, который выразился в неплатежеспособности многих страховых компаний, невыполнении ими обязательств перед страхователями.

Сегодня в Украине в большинстве случаев страховой полис (страховое свидетельство) не рассматривается как гарантия защиты личных и имущественных интересов от непредсказуемых случайностей.

Злоупотребления при осуществлении предпринимательской страховой деятельности со стороны, как страховщиков, так и страхователей, особенно при страховании финансовых рисков (в частности непогашения кредитов), нанесли непоправимый ущерб деловой репутации страховщиков и страхового дела в целом [1].

Причины такого явления следующие:

- неэффективный надзор со стороны государства за страховой деятельностью;
- отсутствие нормативных актов, регулирующих страховую деятельность, и опыта страховых отношений в сфере частно-правового негосударственного страхования как со стороны субъектов страховых отношений, так и со стороны государства.

Необходимо также учитывать, что Декретом Кабинета Министров Украины «О страховании» (ст. 2) был введен запрет на осуществление предпринимательской страховой деятельности на территории Украины иностранными страховщиками. Между тем, именно они обладают опытом и культурой предоставления высококачественных страховых услуг, а также многолетней практикой технологии осуществления страховой деятельности. Иностранному страховому посреднику было отказано также в осуществлении посреднической деятельности в Украине.

Запрет на осуществление предпринимательской страховой деятельности иностранными страховщиками тогда привел к таким негативным последствиям:

- в Украину не поступили современные страховые технологии;
- потенциальные страхователи не доверяют отечественным страховщикам, что снижает спрос их на страховые услуги;
- за несколько лет осуществления предпринимательской страховой деятельности не сложилась система личного страхования;
- монополизирован страховой рынок в некоторых отраслях.

В целом это можно было определить как несложившуюся финансовую систему распределения и перераспределения рисков в государственном масштабе. В ст. 2 Декрета Кабинета Министров Украины «О страховании» законодатель определил исключительный перечень организационно-правовых форм, посредством которых возможно осуществление предпринимательской страховой деятельности. Указанная норма сохранена без изменений в ст. 2 Закона Украины «О страховании». Особое внимание следует обратить на то, что были выбраны такие формы, которые предполагают ответственность учредителей по обязательствам компании полностью или в долях, пропорционально взносам в уставный фонд, личным имуществом (за исключением акционерного общества). Критерий, которым воспользовался законодатель при определении организационно-правовых форм, выбран не совсем точно. Во всяком случае, такой подход на практике себя никак не оправдал. Финансовому учреждению, каковым является страховая компания, необходимо согласование действий многих учредителей с целью объединения денежных средств для нормального функционирования страховой компании и обеспечения страховых обязательств. Это нашло подтверждение в ст. 29 Закона Украины «О страховании» в повышенных по сравнению с положениями Декрета Кабинета Министров Укра-

ины «О страховании» требования к минимальному размеру уставного фонда страховой компании: 100 000 экю — для страховых компаний, участниками которых являются украинские физические и юридические лица и соответственно 500 000 экю — для страховых компаний, если среди участников имеются иностранные физические или юридические лица [2].

Закон Украины «О страховании» (ч. 3 ст. 2) предусматривает ограничение на участие иностранного физического или юридического лица в уставном фонде страховой компании в размере, не превышающем 49% уставного фонда. Ч. 4 ст. 2 предусматривает ограничение в размере 20% от собственного уставного фонда, которые страховая компания имеет право инвестировать в уставные фонды других страховых компаний. При этом каждая такая инвестиция, осуществляемая в виде взноса (доли) в уставный фонд, не может превышать 5 % уставного фонда инвестируемой страховой компании.

Перечисленные инвестиционные ограничения, как с юридической, так и с практической точки зрения, выглядят не более чем иллюзия, поскольку существует множество абсолютно легитимных способов обойти их.

Основным звеном системы государственного страхования являются региональные управления государственного страхования и инспекции, которые входят в «НАСК Оранта». При инспекции положено проведение большинства видов добровольного и обязательного страхования: заключение договоров, оценка имущества, определение и выплата страховых сумм (в пределах лимитов).

Работу по личному и имущественному страхованию среди населения непосредственно проводят внештатные агенты государственного страхования. Им предоставлено право от имени органов государственного страхования заключать с гражданами договоры страхования и выдавать страховые свидетельства и квитанции установленного образца за своей подписью и печаткой инспекции. Указанную работу страховой агент должен проводить на определенном участке, с оплатой его труда на комиссионных основах [3].

Органы государственного страхования организуют работу инспекций, непосредственно проводят некоторые виды страхования, рассчитывают и утверждают крупные суммы выплат страхового возмещения, проводят ревизии подчиненных подразделений, контролируют использование средств на проведение мероприятий по предупреждению гибели, повреждение застрахованного имущества и тому подобное.

Государственное страхование направлено на обеспечение формирования и развития эффективно функционирующего рынка страховых услуг, создание в Украине необходимых условий для деятельности страховщиков различных организационно-правовых форм, защиты интересов страхователей.

Согласно Декрету «О страховании», государственный надзор за страховой деятельностью в Украине осуществляется с целью соблюдения требования законодательства Украины о страховании, эффективном развитии страховых услуг, предотвращении неплатежеспособности страховиков и защиты интересов страхователей.

Государственный надзор за страховой деятельностью на территории Украины осуществляется Комитетом по делам надзора за страховой деятельностью, которая действует в соответствии с Положением, утвержденным Кабинетом Министров Украины. Основными функциями указанного Комитета являются:

- 1) ведение единого государственного реестра страховщиков (перестраховщиков);
- 2) выдача лицензий на проведение страховой деятельности;
- 3) контроль за платежеспособностью страховщиков относительно выполнения других страховых обязательств перед страхователями;
- 4) установление правил формирования, размещения и учета страховых резервов;
- 5) разработка нормативных и методических документов по вопросам страховой деятельности;
- 6) обобщение практики страховой деятельности, разработка и предоставление в установленном порядке предложений, касающихся развития и совершенствования законодательства Украины о страховой деятельности;
- 7) участие в осуществлении мер, касающихся повышения квалификации кадров для страховой деятельности [4].

Законодательством установлены такие права Комитета по делам надзора за страховой деятельностью:

1) в границах своей компетенции получать от страховщиков установленную отчетность о страховой деятельности и информации об их финансовом состоянии, а также информацию от предприятий, учреждений и организаций, в том числе банков и граждан, необходимую для выполнения возложенных на него функций;

2) проводить проверку о правильности применения страховщиками законодательства Украины о страховой деятельности и достоверности их отчетности;

3) при выявлении нарушений страховщиками требований законодательства о страховой деятельности давать им предложения по устранению, а в случае невыполнения предложений останавливать или ограничивать действие лицензий этих страховщиков к ликвидации обнаруженных нарушений или принимать решение об отзывании лицензий;

4) обращаться в арбитражный суд с иском об отмене государственной регистрации страховщика в случаях, предусмотренных законодательством.

Комитет по делам надзора за страховой деятельностью выдает страховщикам лицензии на проведение конкретных видов страхования и перестрахования.

Для получения лицензии страховщик представляет Комитету заявление, к которому прилагаются:

- копии учредительных документов и копии свидетельства о регистрации;
- справки банков или других кредитных учреждений, которые подтверждают наличие и размеры оплаченного уставного фонда;
- экономическое обоснование запланированной страховой (перестраховой) деятельности;
- информация об участниках страховщика, председателе исполнительного органа и его заместителей [5].

ВЫВОДЫ

1. Государственное страхование направлено на обеспечение формирования и развития эффективно функционирующего рынка страховых услуг, создание в Украине необходимых условий для деятельности страховщиков различных организационно-правовых форм, защиты интересов страхователей.

2. Первой попыткой на законодательном уровне регламентировать предпринимательскую страховую деятельность и страховые отношения в Украине был Декрет Кабинета Министров Украины «О страховании» от 10 мая 1993 г. № 47-93. Его разработчики пошли по пути, предложенному Законом Российской Федерации «О страховании». При этом были объединены правовые нормы, регламентирующие предпринимательскую страховую деятельность с гражданско-правовыми нормами, регулирующими страховые отношения.

3. Государственный надзор за страховой деятельностью на территории Украины осуществляется Комитетом по делам надзора за страховой деятельностью, которая действует в соответствии с Положением, утвержденным Кабинетом Министров Украины. Основными функциями указанного Комитета являются: ведение единого государственного реестра страховщиков (перестраховщиков; выдача лицензий на проведение страховой деятельности; контроль за платежеспособностью страховщиков относительно выполнения других страховых обязательств перед страхователями; установление правил формирования, размещения и учета страховых резервов; разработка нормативных и методических документов по вопросам страховой деятельности; обобщение практики страховой деятельности, разработка и предоставление в установленном порядке предложений, касающихся развития и совершенствования законодательства Украины о страховой деятельности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Закон Украины «О страховании». // «Налоги и Бух. учет». — 2001. — №96.
2. Закон Украины «О внесении изменений в закон Украины «О страховании» // Бухгалтерия. — 2001. — 19 ноября.
3. Белоусов С. Страховой рынок нуждается в поддержке / Белоусов С. // Финансы. — 2007. — №3. — С. 54.
4. Лісовал В.П. Основи страхової справи: Конспект лекцій / Лісовал В.П. — К.: МАУП, 2003. — 60 с.
5. Сербиновский Б.Ю. Страховое дело: «Учебное пособие для ВУЗов» / Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. — Харьков, 2000. — 384 с.