

Антоненко Д.П., Артамонова А.А., Колпакова Т.С. Нормативно-правовое регулирование рисков в области страхования в зарубежном законодательстве // Академия педагогических идей «Новация». – 2019. – №3 (март). – АРТ 138-эл. – 0,2 п. л. – URL: <http://akademnova.ru/page/875548>

РУБРИКА: ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

УДК 336.02

Антоненко Дарья Павловна
студентка 3 курса, факультета корпоративной экономики и
предпринимательства
НГУЭУ

г. Новосибирск, Российская Федерация
e-mail: dashka2212@yandex.ru

Артамонова Анастасия Александровна
студентка 3 курса, факультета корпоративной экономики и
предпринимательства
НГУЭУ

г. Новосибирск, Российская Федерация

Колпакова Татьяна Сергеевна
студентка 3 курса, факультета корпоративной экономики и
предпринимательства
НГУЭУ

Научный руководитель: Халтурина О.А.
г. Новосибирск, Российская Федерация
e-mail: kolpakova.t@list.ru

**НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РИСКОВ В
ОБЛАСТИ СТРАХОВАНИЯ В ЗАРУБЕЖНОМ
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ**

Аннотация: Финансово-хозяйственная деятельность любой организации в рыночной экономике связана с различными финансовыми рисками, которые возникают под воздействиями внешней и внутренней среды. Эти риски занимают особое место в деятельности предприятия: внешняя среда является изменчивой и непредсказуемой, а некоторые её факторы могут

вызвать негативные последствия, то есть привести предприятия к финансовой несостоятельности (банкротству). Именно поэтому во всём мире создаются различные инструменты, направленные на регулирование финансовых рисков.

В данной работе будут рассмотрены инструменты нормативно-правового регулирования рисков в области страхования в зарубежном законодательстве.

Ключевые слова: финансовые риски, страховой рынок, нормативно-правовое регулирование, зарубежное законодательство, Директива, лицензия.

Antonenko Darya Pavlovna

student of the third year, faculty of corporate economics and entrepreneurship
NSUEM

Novosibirsk, Russian Federation

Artamonova Anastasia Alexandrovna

student of the third year, faculty of corporate economics and entrepreneurship
NSUEM

Novosibirsk, Russian Federation

Kolpakova Tatyana Sergeevna

student of the third year, faculty of corporate economics and entrepreneurship
NSUEM

Novosibirsk, Russian Federation

REGULATORY RISK MANAGEMENT OF INSURANCE IN FOREIGN LAW

Abstract: Financial and economic activity of any organization in the market economy is associated with various financial risks that arise under the influence of the external and internal environment. These risks occupy a special place in the company's activities: the external environment is volatile and unpredictable, and

some of its factors can cause negative consequences, that is, lead the company to financial insolvency (bankruptcy). That is why various instruments aimed at regulating financial risks are being created all over the world.

This paper will consider the tools of legal regulation of risks in the field of insurance in foreign legislation.

Keywords: financial risks, insurance market, legal regulation, foreign legislation, Directive, license.

В настоящее время финансово-хозяйственная деятельность предприятий в рыночной экономике связана с разнообразными финансовыми рисками, генерируемыми как внутренними условиями функционирования, так и внешней средой. Поэтому всегда существует необходимость нормативно-правового регулирования управления финансовыми рисками.

Риск – это возможность возникновения неблагоприятных ситуаций в ходе реализации планов и исполнения бюджетов предприятия.

В области страхования под риском понимается вероятность наступления страхового события, т.е. события, специально оговоренного в договоре страхования, по поводу которого заключается соглашение сторон.

Страховые риски можно классифицировать по нескольким категориям. Классификация страховых рисков представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Классификация страховых рисков

Классификационный признак	Тип страхового риска	Вид страхового риска
По источнику опасности	Проявление стихийных сил природы	Риски землетрясений
		Риски наводнения
		Риски селей, цунами
		Риски других опасных природных явлений
	Целенаправленное воздействие человека	Риски кражи
		Риски отравлений
		Риски актов вандализма
По источнику возникновения	Риски хозяйственной деятельности	
	Риски личности физического лица-предпринимателя или уполномоченного представителя юридического лица	
	Риски, связанные с недостатком информации	

Продолжение таблицы

По объему страхования	Индивидуальные	Риск вандализма по отношению к экспозициям шедевров живописи
	Универсальные	Риск кражи имущества
	Специфические	Риск аномальных явлений
Риск катастрофы		
По видам потерь	Экологические риски	
	Транспортные риски	
	Технологические	Риск аварий машин, оборудования, транспортных
		Риск сбоев в технологии производства
	Политические (репрессивные) риски	
	Специальные	Риски при перевозке благородных металлов и драгоценных камней
		Риски при перевозке денежной наличности
Риски гражданской и профессиональной ответственности		
Военные риски		

Страховой рынок также подвержен непрерывному влиянию внешней среды, которая характеризуется динамичностью и непредсказуемостью. Именно на его примере в данной работе будут рассмотрены основные нормативно-правовые акты, активно применяемые за рубежом.

Евросоюз считается одним из самых крупнейших региональных страховых рынков. Основными нормативными документами в области регулирования страховых рынков здесь являются Директивы, которые принимаются Советом Европы и Европейским Парламентом, к наиболее значимым из них относятся следующие:

- Первая Директива;
- Вторая Директива;
- Третья Директива [8].

Первая — основная, Директива относится к личному и неличному страхованию (73/239/ЕЕС — о координации законов, нормативов и административных положений, относящихся к организации и осуществлению деятельности по прямому страхованию, иному, чем страхование жизни (от 24 июля 1973 года); 79/267/ЕЕС — о координации законодательных, нормативных и административных актов в отношении организации и осуществления деятельности по прямому страхованию жизни (от 5 марта 1979 года)), все следующие директивы основываются на ней [6,7].

Данный документ предусматривает группы правил, которые рекомендуются всем государствам, — членам Европейского Союза, например: общие правила по финансовым гарантиям (по гарантийному фонду и платежной способности страховщика); общие правила группирования страховых услуг в отдельные классы. Страховое регулирование, в том числе надзор, распространены на все классы страхования, выделение классов происходит согласно природе покрываемых рисков. Директива Европейского Союза 1973 году выделяла семнадцать классов страхования, а затем был выведен еще один класс — страхование помощи. Единые правила лицензирования дают возможность

обеспечения унифицированных требований по лицензированию деятельности страхования на территории всех государств — членов ЕС. Выдача лицензии выдается страховщикам государства — членов ЕС согласно принятой классификации разновидностей страхования [6,7].

Национальные надзорные органы предусмотрели разделение ответственности между двумя группами государств — государствами, в которых выпускается продукт страхования, и государствами, продвигающими продукт. На основе данного разделения были выработаны правила, которые определяют ответственность национальных надзорных органов за регулирование деятельности по страхованию. Для тех государств, на территории которых размещается головная страховая компания, предусматривается ответственность надзорных органов за платежной способностью головной организации по всей ее деятельности, включая подразделения и филиалы. Для государств, осуществляющих продвижение услуг, предусматривается ответственность надзорных органов за урегулированием технических резервов и активов, которые покрывают технические резервы исключительно по части портфеля рисков страхования, находящихся в данном государстве [6,7].

Вторая Директива по личному и неличному страхованию (88/357/ЕЕС — о координации законодательных, нормативных и административных актов в отношении прямого страхования, иного, чем страхование жизни, о положениях, направленных на упрощение фактического осуществления свободы оказания услуг, и об изменении Директивы 73/239/ЕЕС (от 22 июня 1988 года); (90/619/ЕЕС) предусматривает введение свободы в продвижении услуг страхования на территории других государств — членов ЕС [1,2].

До момента законного принятия этой директивы существовали ограничения по продвижению малых рисков (продвижение больших рисков не имело ограничений). Эта директива демонстрирует необходимость контроля над продвижением крупных рисков — данный контроль требуется осуществлять государству, которое продвигает услугу страхования.

Третья директива по личному и неличному страхованию (92/49/ЕЕС — о координации законов, нормативных актов и административных положений, регулирующих операции, связанные с прямым страхованием иным, чем страхование жизни, и дополняющая Директивы 73/239/ЕЕС и 88/357/ЕЕС (от 18 июня 1992 года); 92/96/ЕЕС — о координации законодательных, нормативных и административных актов в отношении прямого страхования жизни и об изменении Директив 79/267/ЕЕС и 90/619/ЕЕС (от 10 ноября 1992 года)) включает правила, связанные с передачей портфеля страхования, а также отдельных страховых рисков; объединенной лицензией; координацией резервов технического назначения; содержанием и качеством информации, которая предоставляется страхователю по личному страхованию. Помимо этого включается требование о том, что представляемая потребителям информация должна являться сопоставимой и понятной для различных государств — членов ЕС [3,4].

Применяется также специализированная директива по страхованию кредитного типа и страхованию ответственности заемщика за неисполнение своих обязательств по кредиту.

Третья директива предполагает введение дополнительных финансовых гарантий для реализации страхования кредитного типа:

- увеличение объема гарантийного фонда для этой разновидности страхования;

- образование дополняющего резерва — резерва колебаний по убыточности для такой разновидности страхования для того, чтобы обеспечивалось выравнивание убыточности по годам (периодам) финансовых циклов [3,4].

В странах Евросоюза используется Solvency II — система требований к оценке платёжеспособности страховых компаний. Важным новшеством в данной системе является оценка активов и пассивов страховых компаний на основе рыночных принципов, с учётом всех возможных рисков. Цель проекта заключается в том, чтобы внедрить систему требований к собственным средствам субъектов страхового рынка Европы, основанной на оценке риска и включающей требования к капиталу, формирующему запас платёжеспособности (SCR — Solvency Capital Requirements) [5].

Система Solvency II создана для обеспечения поддержки интересов страхователя и защиты потребителей страховых услуг. Также она включает разработку новых стандартов работы для страхового надзора, которые основаны на оценке рисков, и создание «единого правового поля» на страховом рынке стран Евросоюза. Внедрение системы Solvency II необходимо для обеспечения «прозрачности» основных страховых рисков и контроля над тем, как страховой рынок активно внедряет и эффективно использует новые международные разработки, в том числе в области отчётности по МСФО. Использование Solvency II позволило Евросоюзу создать современную, чувствительную к рискам основу регулирования страховой деятельности [5].

Сегодня в Евросоюзе увеличивается количество неплатёжеспособных страховщиков, вместе с этим, вследствие разработки и применения различных нормативно-правовых актов, ужесточаются требования к

платёжеспособности страховых компаний. Чем сильнее регулируется страховой рынок, тем меньше риск неплатёжеспособности компании.

Список использованной литературы:

1. Вторая Директива совета Европы 88/357/ЕЕС [Электронный ресурс] <http://www.znay.ru/law/eec/eec88-357.shtml> (дата обращения: 12.02.2019).
2. Директива 90/619/ЕЕС [Электронный ресурс] <https://base.garant.ru/2568233/a7b26eafd8fd23d18ca4410ac5359e0e/> (дата обращения: 12.02.2019).
3. Директива Европейского совета № 92/49/ЕЕС [Электронный ресурс] URL: <http://www.znay.ru/law/eec/eec92-49.shtml> (дата обращения: 12.02.2019).
4. Директива совета Европы 92/96/ЕЕС [Электронный ресурс] URL: <http://www.znay.ru/law/eec/eec92-96.shtml> (дата обращения: 12.02.2019).
5. От Базеля II к Solvency II или что такое риск-ориентированный подход к оценке платежеспособности страховщиков: первые шаги на пути внедрения, задачи и перспективы // Аналитический банковский журнал — 2016. [Электронный ресурс] URL: <http://www.insur-info.ru/press/125074/> (дата обращения: 12.02.2019).
6. Первая Директива Европейского совета 73/239/ЕЕС [Электронный ресурс] URL: <http://www.znay.ru/law/eec/eec73-239.shtml> (дата обращения: 12.02.2019).
7. Первая Директива совета Европы 79/267/ЕЕС [Электронный ресурс] URL: <http://www.znay.ru/law/eec/eec79-267.shtml> (дата обращения: 12.02.2019).
8. Регулирование страхового рынка [Электронный ресурс] URL: <https://finlit.online/osnovyi-finansov-ekonomika/135-regulirovanie-strahovogo-26951.html> (дата обращения: 12.02.2019).

Дата поступления в редакцию: 25.03.2019 г.

Опубликовано: 31.03.2019 г.

© Академия педагогических идей «Новация», электронный журнал, 2019

© Антоненко Д.П., Артамонова А.А., Колпакова Т.С., 2019