

Л. М. Файзрахманова\*

## Особенности осуществления надзора на рынке страховых услуг

**Аннотация.** Статья посвящена финансово-правовым аспектам страхового надзора. Определено, что по мере развития страхования увеличивается объем государственного регулирования, в том числе надзора страховой деятельности. В работе проанализированы пруденциальный страховой надзор и развитие модели риск-ориентированного надзора за крупнейшими страховыми организациями. По итогам проведенного исследования автор заключает, что страховой надзор является неотъемлемой частью эффективного развития национального рынка страхования. Он осуществляется на всех этапах деятельности субъектов страхового дела в целях соблюдения требований законодательства РФ о страховании, эффективного развития страховых услуг.

**Ключевые слова:** лицензирование, мегарегулятор, пруденциальное регулирование, риск-ориентированный надзор, субъекты страхового дела, страховой рынок, страховой надзор.

**DOI: 10.17803/1994-1471.2019.107.10.047-055**

Развитие страхового дела в Российской Федерации осуществляется в рамках страховых институтов, имеющих развитую инфраструктуру. В 2018 г. продолжилась динамика в сторону сокращения количества участников страхового рынка. Так, общее количество субъектов страхового дела за 2018 г. сократилось на 11 % и составило 275 субъектов (199 страховых организаций; 64 страховых брокера, 12 обществ взаимного страхования), тогда как по состоянию на 1 января 2018 г. их количество было 309, на 1 января 2017 г. — 364<sup>1</sup>. Вместе с тем, несмотря на общее сокращение количества субъектов страхового рынка, в 2019 г. продолжился рост спроса на услуги страховщиков. Объем собран-

ных страховых премий увеличился за 2018 г. на 15,7 % и достиг 1 479,5 млрд руб., тогда как в 2017 г. 1 278,8 млрд руб. (1180,6 млрд руб. в 2016 г.)<sup>2</sup>.

Следует отметить, что страховая деятельность в Российской Федерации находится под надзором государства. Подобная практика используется не только в Российской Федерации, но и по всему миру. Функции страховой деятельности, ее специфика обуславливают необходимость не только гражданско-правового, диспозитивного регулирования, но и государственного.

Необходимость публичного вмешательства объясняется авторами рядом причин: возможно-

---

<sup>1</sup> Годовой отчет Банка России за 2018 год // URL: [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/19699/ar\\_2018.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/19699/ar_2018.pdf) (дата обращения: 14.06.2019).

<sup>2</sup> Годовой отчет Банка России за 2018 год.

---

© Файзрахманова Л. М., 2019

\* Файзрахманова Лейсан Миннуровна, кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры конституционного и административного права юридического факультета Казанского (Приволжского) федерального университета

lmf\_leisan@mail.ru

420008, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Кремлевская, д. 18

стью оказывать существенное влияние на состояние финансового рынка в целом; выполнении важнейшей социальной функции — защиты страхователей от неблагоприятных последствий; участием в страховых правоотношениях непрофессионального субъекта — страхователя, который нуждается в повышенной защите; необходимостью обеспечения устойчивости страховщика, контроля выполнения обязательств ввиду длящегося характера страховых правоотношений<sup>3</sup>.

В разрезе финансово-правовой проблематики страхового рынка повышенное внимание со стороны государства объясняется следующим:

- при использовании денежных ресурсов страховых организаций снижается нагрузка на государственный бюджет при наступлении страховых случаев;
- сосредоточение у страховых организаций «значительного объема денежных средств, сопоставимых с государственным бюджетом»<sup>4</sup>.

Все это обуславливает возрастающий по мере развития страхования объем государственного регулирования, в том числе надзора страховой деятельности.

Согласно концептуальным планам развития страхового дела в РФ, государственный надзор, в который входит разработка планов развития страхового бизнеса, анализ финансового положения учредителей и их долей в уставном капитале страховой организации, порядок ликвидации страховых организаций, их платежеспособность и финансовая устойчивость, обеспечивает проведение единой государственной политики в области страхования<sup>5</sup>.

По оценкам многих экспертов, государственное регулирование существенно, определяю-

щим образом влияет на структуру и качество страхового рынка, поведение и состояние его участников, а также на спрос и предложение. Отмечается, что факторы регулирования способны определять состояние и развитие страхового рынка на 70 %<sup>6</sup>.

Действительно, эффективное государственное регулирование призвано и должно обеспечивать выполнение страховых обязательств, защиту интересов потребителей страховых услуг, развитие национальной системы страхования и действенный контроль страхового сектора экономики.

Ю. А. Сплетухов выделяет 3 уровня государственного регулирования в страховании:

- 1) макрорегулирование, которое заключается в принятии законодательства, регламентирующего осуществление страховой деятельности; в разработке программ, стратегий развития страхования; в предоставлении государственных гарантий и т.д.;
- 2) обеспечение добросовестной конкуренции;
- 3) микрорегулирование — государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела<sup>7</sup>.

Целесообразным представляется отдельное рассмотрение страхового надзора как элемента государственного регулирования, позволяющего обеспечивать защиту прав и законных интересов субъектов страховых правоотношений, эффективное развитие страхового рынка.

Страховой надзор — это контроль за деятельностью страховых организаций со стороны уполномоченных органов (органов страхового надзора) за соблюдением ими законодательства в сфере страхования<sup>8</sup>. Основная цель страхового надзора заключается в том, чтобы избе-

<sup>3</sup> Кузнецова Е. Государственное регулирование страховой деятельности в Российской Федерации // Бизнес в законе. 2010. № 6. С. 174—176.

<sup>4</sup> Мамедов А. А. Финансово-правовые проблемы страхования в России : дис. ... д-ра юрид. наук. М. : Юриспруденция, 2005. С. 40—42.

<sup>5</sup> Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2002 № 1361-р «О Концепции развития страхования в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2002. № 39. Ст. 3852.

<sup>6</sup> Занин А. С. Центральный банк Российской Федерации как регулятор страхового рынка // Финансовое право. 2017. № 11. С. 43—46.

<sup>7</sup> Сплетухов Ю. А., Дюжиков Е. Ф. Страхование : учебное пособие. М. : Инфра-М, 2016. С. 69.

<sup>8</sup> Страховой надзор // Страховой бизнес : словарь-справочник / сост. Р. Т. Юлдашев. М. : Анкил, 2005. С. 349.

жать мошенничества в сфере страховых услуг, контролировать соблюдение страхового законодательства, осуществление лицензирования и аккредитации профессиональных участников страхового рынка.

В юридической литературе выделяют следующие элементы страхового надзора:

- 1) лицензирование страховой деятельности (субъектов страхового дела);
- 2) контроль за соблюдением страхового законодательства;
- 3) применение мер принуждения к субъектам страхового дела<sup>9</sup>.

В соответствии с п. 3 ст. 30 Закона об организации страхового дела в Российской Федерации страховой надзор осуществляет Департамент страхового рынка при Центральном Банке Российской Федерации. Эти функции были переданы ему с 1 сентября 2013 г.

Впервые орган страхового надзора появился в 1894 г. и носил наименование Страховой комитет при Министерстве внутренних дел. Уже в 1925 г. появился новый надзорный орган — Госстрах, утвержденный Президиумом ЦИК КПСС. Позднее он был переименован в Росстрахнадзор, который просуществовал вплоть до 1996 г. С 1996 г. и до 2004 г. надзорные функции были переданы Департаменту страхового надзора при Минфине Российской Федерации, а в 2004 г. полномочиями по осуществлению страхового надзора была наделена Федеральная служба страхового надзора при Министерстве финансов (ФССН). В 2011 г., согласно Указу Президента РФ «О мерах по совершенствованию госрегулирования в сфере финансового рынка РФ»<sup>10</sup>, ФССН была упразднена. Надзорные функции перешли Федеральной службе по финансовым рынкам (ФСФР) и Банку России.

В 2013 г. произошли кардинальные реформы в области страхового дела, которые коснулись также и страхового надзора. В настоящее время страховой надзор осуществляется Банком России, который с 2013 г. стал мегарегулятором финансовых рынков<sup>11</sup>.

Для эффективного осуществления полномочий в структуре ЦБ РФ был создан Департамент страхового рынка. На сегодняшний день Департамент страхового рынка при ЦБ РФ осуществляет следующие основные функции:

- разработка, совершенствование и толкование нормативных правовых актов в сфере страховой деятельности;
- осуществление контроля за соблюдением страховой деятельности и применение санкций в случаях нарушения страхового законодательства;
- проведение единой государственной политики в сфере страхования;
- лицензирование и аккредитация субъектов страхового рынка;
- контроль за платежеспособностью, тарифной политикой страховых организаций и др.

Стоит отметить, что для эффективного осуществления надзорных функций приказом ЦБ РФ от 28 марта 2016 г. № ОД-1054 обязанности по контролю и надзору за субъектами страхового дела распределены между Департаментом страхового рынка ЦБ и главными управлениями ЦБ (ГУ ЦБ по Центральному федеральному округу, Северо-Западное главное управление, Сибирское главное управление)<sup>12</sup>.

В соответствии с приказом Банка России № 14-2/пз «Об осуществлении функций по контролю и надзору за соблюдением требований страхового законодательства системно значи-

---

<sup>9</sup> См., например: Гузнов А. Г., Рождественская Т. Э., Ситник А. А. Страховой надзор в Российской Федерации : учебное пособие для магистратуры. М. : Норма, 2018. С. 140—141.

<sup>10</sup> СЗ РФ. 2011. № 10. Ст. 1341.

<sup>11</sup> Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков» // СЗ РФ. 2013. № 30 (ч. I). Ст. 4084.

<sup>12</sup> Приказ Банка России от 28.03.2016 № ОД-1054 «О распределении обязанностей по контролю и надзору за соблюдением требований страхового законодательства Российской Федерации субъектами страхового дела в Банке России» // Вестник Банка России. 2016. № 35.

мыми страховыми организациями»<sup>13</sup>, в число поднадзорных Департаменту страхового рынка организаций входят также системно значимые организации, которые обладают лидирующими показателями на рынке страховых услуг, прежде всего по объему начисленных премий. Этот приказ был разработан с целью повышения эффективности контрольно-надзорной деятельности в сфере страхового дела и является развитием модели риск-ориентированного надзора за крупнейшими страховыми организациями, запущенной в 2012 г. На тот момент в перечень системообразующих страховых организаций Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР) было включено 20 страховых организаций. На тот период времени эти компании занимали лидирующие позиции на российском страховом рынке. К 2015 г. их количество увеличилось до 22. Официальных данных об актуальном списке системно значимых организаций и критериев их отнесения пока нет.

В целях ускорения реакции надзора при возникновении негативных тенденций в деятельности страховщиков в РФ введен институт кураторства со стороны Банка России. Основной задачей куратора, согласно положению Банка России от 22 декабря 2014 г. № 447-П «О кураторах страховых организаций»<sup>14</sup>, является своевременная, полная и точная оценка финансового положения закрепленной за ним страховой организации. Кураторы должны оценивать риски страховщиков и смогут сообщить о проблемах внутри компаний. В документе указано, что куратор наделен обязанностями по сбору данных о собственниках и об аффилированных лицах, отчетности, о корпоративной структуре, а также об актуарных и аудиторских заключениях. Он может посещать страховую компанию «для изучения ее деятельности», но лишь с разрешения собственного руководителя.

В соответствии со ст. 30 Закона об организации страхового дела, страховой надзор ба-

зируется на принципах законности, гласности и организационного единства, включает в себя широкий спектр процедур, таких как, например, ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела и лицензирование деятельности субъектов страхового дела; контроль за соблюдением страхового законодательства, в том числе путем проведения проверок деятельности субъектов страхового дела.

В литературе страховой надзор подразделяют на предварительный и текущий. Предварительный надзор осуществляется прежде всего как превентивная мера, с целью недопущения к страховой деятельности лиц, которые не отвечают требованиям законодательства. Этот вопрос решается путем выдачи лицензии — специального разрешения на право осуществления страховой деятельности, без которого страховая организация не вправе осуществлять страховую деятельность и оказывать страховые услуги. Лицензия на осуществление страховой деятельности подписывается руководителем органа страхового надзора или уполномоченным им лицом и заверяется гербовой печатью органа страхового надзора. Лицензия выдается страховой организации, перестраховочной организации на осуществление перестрахования, обществу взаимного страхования, страховому брокеру. Лицензия не подлежит передаче другим лицам. Одному субъекту может быть выдано несколько видов лицензий: на добровольное страхование, обязательные виды страхования, страхование жизни, перестрахование.

Для получения лицензии соискатель лицензии на осуществление страховой деятельности в соответствии с п. 3 ст. 32 Закона об организации страхового дела должен представить в Банк России целый пакет документов (например, сведения о составе акционеров (участников); документы, подтверждающие оплату уставного капитала в полном размере; сведения об исполнительном органе, о руководителе фи-

<sup>13</sup> Информация Банка России от 20.01.2014 «О регистрации приказа “Об осуществлении функций по контролю и надзору за соблюдением требований страхового законодательства системно значимыми страховыми организациями”» // Вестник Банка России. 2014. № 10.

<sup>14</sup> Положение Банка России от 22.12.2014 № 447-П «О кураторах страховых организаций», утв. Банком России 22.12.2014 № 447-П // Вестник Банка России. 2015. № 44.

лиала, главном бухгалтере и др.). По мнению А. Г. Гузнова, перечень документов, подаваемых к рассмотрению для получения лицензии на осуществление страховой деятельности, следует расширить, включив в него бизнес-план страховщика, который предусмотрен, например, для кредитных организаций<sup>15</sup>.

Лицензия выдается на неограниченный срок, однако может быть ограничена или приостановлена в случае невыполнения субъектом страхового дела предписаний об устранении нарушений, выданных органом страхового надзора. В статье 32.4 Закона об организации страхового дела установлены основания, по которым орган страхового надзора принимает решение об отзыве лицензии, то есть о прекращении страховой деятельности субъекта страхового дела<sup>16</sup>.

Для осуществления страховой деятельности страховые организации должны иметь уставной капитал. Федеральный закон № 251-ФЗ<sup>17</sup> предусмотрел повышение требований к минимальному размеру уставного капитала страховых организаций. С 1 января 2019 г. для осуществления личного и имущественного страхования данный размер составляет 300 млн руб.; для страхования жизни — 450 млн руб.; для перестрахования — 600 млн руб. Действующие на дату принятия закона страховые компании должны будут доформировать свои уставные капиталы согласно новым требованиям в три этапа до 1 января 2022 г. Рост капитализации должен способствовать повышению финансовой

устойчивости и платежеспособности страховых организаций. Следует заметить, что в последние годы требования к увеличению размера уставного капитала коснулись и других финансовых организаций, в частности кредитных организаций<sup>18</sup>.

Особое внимание при осуществлении текущего надзора придается оценке финансового состояния страховщиков. Текущий надзор состоит из анализа представляемой субъектами страхового рынка отчетности, проведения проверок и т.д.

Рассматривая текущий надзор, необходимо отметить, что в процессе реформирования модели государственного надзора в отечественную практику активно внедряются методы пруденциального надзора. Данное направление давно развивается в ряде зарубежных государств, в том числе в постсоветских. В нашей стране на необходимость его внедрения давно указывали специалисты<sup>19</sup>. Однако в качестве приоритетного направления реформирования оно было окончательно закреплено лишь в мае 2017 г. Указом Президента РФ «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года»<sup>20</sup>.

В литературе по страховому праву практически отсутствует понятие пруденциального регулирования или надзора. По аналогии с понятием пруденциального регулирования в банковской сфере автором одной из работ дано следующее определение: «пруденциальное регули-

---

<sup>15</sup> Гузнов А. Г., Рождественская Т. Э. Публично-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации : монография. М. : Юрайт, 2017. С. 243—244.

<sup>16</sup> Так, в течение 2018 г. Банком России отозваны лицензии на осуществление страховой деятельности у 36 субъектов страхового дела: у 26 страховых организаций (в том числе у 12 в связи с добровольным отказом от осуществления страховой деятельности).

<sup>17</sup> Федеральный закон от 29.07.2018 № 251-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”» // СЗ РФ. 2018. № 31. Ст. 4840.

<sup>18</sup> В соответствии с Федеральным законом от 01.05.2017 № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» требования к минимальному размеру собственных средств кредитных организаций: 1 млрд руб. — для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией; 300 млн руб. — для вновь регистрируемого банка с базовой лицензией.

<sup>19</sup> Архипов А. П., Хоминич И. П., Саввина О. В. О пруденциальных методах в страховом надзоре // Финансы. 2015. № 10. С. 42—46.

<sup>20</sup> Указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // СЗ РФ. 2017. № 20. Ст. 2902.

рование страхового рынка — это комплекс мер, обеспечивающих регулирующее воздействие на субъекты страхового дела в условиях рыночной экономики без вмешательства в их оперативную деятельность с целью ограничения риска их деятельности. Соответственно, пруденциальный страховой надзор — это контроль деятельности страховых и перестраховочных организаций на основании определенных показателей (индикаторов) в осуществлении страховой деятельности»<sup>21</sup>. В качестве составляющих данной модели специалистами рассматривается следующее: наличие системы управления рисками страховщиков; наличие системы внутреннего контроля страховщика; необходимость предоставления страховщиками отчета о результатах оценки рисков вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью; распределение Банком России страховщиков на основе отчета страховщика об оценке собственных рисков по зонам риска в целях выбора адекватных надзорных мер и т.д.

В целях реализации данного направления Банк России разработал Концепцию внедрения риск-ориентированного подхода к регулированию страхового сектора в Российской Федерации. Как отмечается в документе, внедрение этого подхода призвано «обеспечить эффективность регуляторной среды и пруденциального надзора». По мнению мегарегулятора, это должно стимулировать дальнейшее развитие страхового сектора, обеспечивать опережающее выявление и реагирование на риски, возникающие на уровне как отдельных участников страхового сектора, так и страхового рынка в целом. Данной Концепцией определены основные цели и приоритетные направления деятельности по переходу страхового сектора к использованию риск-ориентированного подхода<sup>22</sup>. Внедрение риск-ориентированного подхода предполагает

решение ряда задач на макро- и микроуровнях организации страхового дела. Управлению подлежат все риски, свойственные страховому рынку, такие как: андеррайтинговые, рыночные (цены на активы и обязательства), кредитные, операционные, риски ликвидности и кумуляции<sup>23</sup>.

Следует отметить, что до сих пор отсутствуют четкие требования по отношению к публичной и конфиденциальной отчетной информации, связанной с оценкой платежеспособности на основе риск-ориентированного подхода, периодичности предоставления отчетной информации и формата передачи отчетных данных.

Согласно Концепции начало разработки требований запланировано на 2020 г.

Важной составляющей страхового надзора является процедура проверки деятельности субъектов страхового дела. Полномочия по осуществлению проверок, направлению обязательных для исполнения предписаний, применению мер государственного принуждения закреплены в ст. 76.5 Федерального закона «О Центральном Банке РФ»<sup>24</sup>. Проверки могут проводиться служащими ЦБ РФ; аудиторскими организациями и актуариями по поручению ЦБ РФ; саморегулируемыми организациями по поручению Комитета финансового надзора Банка России.

Порядок проведения таких проверок определяется специальными инструкциями Банка России. Так, согласно инструкции ЦБ РФ № 151-И целью проведения проверок является оценка общего состояния субъекта страхового дела либо отдельных направлений его деятельности в части достоверности учета (отчетности) поднадзорной организации; достаточности собственных средств (капитала) поднадзорной организации и соблюдения обязательных нормативов; качества управления, финансовой устойчивости и платежеспособности субъекта страхо-

<sup>21</sup> Огорелкова Н. В. Вопросы пруденциального регулирования и надзора на российском страховом рынке // Вестник ОмГУ. Серия : Экономика. 2013. № 2. С. 58.

<sup>22</sup> Концепция внедрения риск-ориентированного подхода к регулированию страхового сектора в Российской Федерации (утв. Банком России) // СПС «КонсультантПлюс».

<sup>23</sup> Янова С. Ю. Риск-ориентированный подход: новая парадигма регулирования и развития страхового рынка // Финансы. 2018. № 1. С. 26—33.

<sup>24</sup> СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

вого дела<sup>25</sup>. В Инструкции № 156-И закреплено, что проверки могут быть двух видов: комплексные и тематические, которые в зависимости от места нахождения структурных подразделений поднадзорной организации подразделяются на два типа: региональные и межрегиональные. Кроме того, в отношении субъектов страхового дела могут проводиться плановые (не реже одного раза в три года) и внеплановые проверки. Внеплановая проверка может быть проведена при наличии информации о неисполнении субъектами страхового дела организациями предписаний Банка России; изменение финансовой устойчивости страховщика; обращение правоохранительного органа и др.<sup>26</sup>

В рамках инспекционной деятельности в отношении субъектов страхового дела (ССД) в 2018 г. проверяющими Центрального Банка РФ были начаты выездные проверки в отношении 30 ССД, из них проведение 9 проверок ССД было организовано на скоординированной основе в целях комплексной оценки их деятельности<sup>27</sup>.

Как отмечается инспекторами Банка России, основными нарушениями, выявляемыми в ходе проверок страховых организаций, являются: несоблюдение требований к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия (обеспечения) страховых резервов / собственных средств страховщика; отсутствие на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

обязательной для размещения информации о деятельности страховой организации; несоблюдение требований к составу и порядку формирования страховых резервов; ненадлежащее исполнение обязательств по договорам страхования; несоблюдение требований законодательства при осуществлении внутреннего контроля<sup>28</sup>.

Так, например, в ходе отдельных проверок в 2018 г. у страховщиков выявлены основания для применения мер по предупреждению банкротства, в том числе связанные с многочисленными нарушениями порядка урегулирования убытков, высокие риски в части возможности обеспечения страховщиком исполнения обязательств по государственному контракту, а также признаки реализации страховыми организациями схем по «псевдострахованию» при осуществлении социально значимых видов страхования<sup>29</sup>.

Таким образом, страховой надзор, осуществляемый Банком России, является неотъемлемой частью эффективного развития национального рынка страхования. Он осуществляется на всех этапах деятельности субъектов страхового дела в целях соблюдения требований законодательства РФ о страховании, эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховщиков, иных заинтересованных лиц и государства.

<sup>25</sup> Инструкция Банка России от 24.04.2014 № 151-И «О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» // Вестник Банка России. 2014. № 68.

<sup>26</sup> Инструкция Банка России от 01.09.2014 № 156-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в отношении некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций» // Вестник Банка России. 2014. № 80.

<sup>27</sup> Годовой отчет Банка России за 2018 год.

<sup>28</sup> Варлашова О. Г. Актуальные аспекты инспектирования страховых организаций // URL: <http://www.sibacc.ru/upload/iblock/c9e/c9e105fa4cf03b223b26da64595ef46a.pdf> (дата обращения: 06.03.2019).

<sup>29</sup> Годовой отчет Банка России за 2018 год.

## БИБЛИОГРАФИЯ

1. Архипов А. П., Хоминич И. П., Саввина О. В. О пруденциальных методах в страховом надзоре // Финансы. — 2015. — № 10. — С. 42—46.
2. Гузнов А. Г., Рождественская Т. Э. Публично-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации : монография. — М. : Юрайт, 2017. — 438 с.
3. Гузнов А. Г., Рождественская Т. Э., Ситник А. А. Страховой надзор в Российской Федерации : учебное пособие для магистратуры. — М. : Норма, 2018. — 160 с.
4. Занин А. С. Центральный банк Российской Федерации как регулятор страхового рынка // Финансовое право. — 2017. — № 11. — С. 43—46.
5. Кузнецова Е. Государственное регулирование страховой деятельности в Российской Федерации // Бизнес в законе. — 2010. — № 6. — С. 174—176.
6. Мамедов А. А. Финансово-правовые проблемы страхования в России : дис. ... д-ра юрид. наук. — М., 2005. — 280 с.
7. Огорелкова Н. В. Вопросы пруденциального регулирования и надзора на российском страховом рынке // Вестник ОмГУ. Серия : Экономика. — 2013. — № 2. — С. 55—60.
8. Сплетухов Ю. А., Дюжигов Е. Ф. Страхование : учебное пособие. — М. : Инфра-М, 2016.
9. Страховой надзор // Страховой бизнес : словарь-справочник / сост. Р. Т. Юлдашев. — М. : Анкил, 2005.
10. Янова С. Ю. Риск-ориентированный подход: новая парадигма регулирования и развития страхового рынка // Финансы. — 2018. — № 1. — С. 26—33.

*Материал поступил в редакцию 14 июня 2019 г.*

## FEATURES OF SUPERVISION IN THE INSURANCE MARKET

**Leysan M. Fayzrakhmanova**, Cand. Sci. (Law), Associate Professor, Department of Constitutional and Administrative Law of the Faculty of Law of Kazan (Volga) Federal University  
 lmf\_leisan@mail.ru  
 18 Kremlevskaya, Kazan, Tatarstan, 420008, Russia

**Abstract.** *The article is devoted to the analysis of financial and legal aspects of insurance supervision. It has been determined that with the development of insurance the extent of state regulation, including supervision of insurance activity, has increased. The paper analyzes prudential insurance supervision and the development of the risk-oriented model of supervision over the largest insurance organizations. According to the results of the research, the author concludes that insurance supervision is an integral part of the effective development of the national insurance market. Insurance supervision is carried out at all stages of activity of the insurance business participants to comply with the statutory requirements concerning insurance and to support effective development of insurance services.*

**Keywords:** *licensing, mega-regulator, prudential regulation, risk-oriented supervision, subjects of insurance business, insurance market, insurance supervision.*



#### REFERENCES (TRANSLITERATION)

1. Arhipov A. P., Hominich I. P., Savvina O. V. O prudencial'nyh metodah v strahovom nadzore // Finansy. — 2015. — № 10. — S. 42—46.
2. Guznov A. G., Rozhdestvenskaya T. E. Publichno-pravovoe regulirovanie finansovogo rynka v Rossijskoj Federacii : monografiya. — M. : Yurajt, 2017. — 438 s.
3. Guznov A. G., Rozhdestvenskaya T. E., Sitnik A. A. Strahovoj nadzor v Rossijskoj Federacii : uchebnoe posobie dlya magistratury. — M. : Norma, 2018. — 160 s.
4. Zanin A. S. Central'nyj bank Rossijskoj Federacii kak regulyator strahovogo rynka // Finansovoe pravo. — 2017. — № 11. — S. 43—46.
5. Kuznecova E. Gosudarstvennoe regulirovanie strahovoj deyatel'nosti v Rossijskoj Federacii // Biznes v zakone. — 2010. — № 6. — S. 174—176.
6. Mamedov A. A. Finansovo-pravovye problemy strahovaniya v Rossii : dis. ... d-ra yurid. nauk. — M., 2005. — 280 s.
7. Ogorelkova N. V. Voprosy prudencial'nogo regulirovaniya i nadzora na rossijskom strahovom rynke // Vestnik OmGU. Seriya : Ekonomika. — 2013. — № 2. — S. 55—60.
8. Spletuhov Yu. A., Dyuzhikov E. F. Strahovanie : uchebnoe posobie. — M. : Infra-M, 2016.
9. Strahovoj nadzor // Strahovoj biznes : slovar'-spravochnik / sost. R. T. Yuldashev. — M. : Ankil, 2005.
10. Yanova S. Yu. Risk-orientirovannyj podhod: novaya paradigma regulirovaniya i razvitiya strahovogo rynka // Finansy. — 2018. — № 1. — S. 26—33.