



## ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ МОЛДОВА

Н. КОДРЯНУ,  
магистр права, лектор ГАУМ

### SUMMARY

In published article it is a question of system of legal regulation of insurance relations. Authors describe an essence of insurance relations, methods and ways of their regulation, and also reveals, what role is played directly by the state in this point in question decision.

\* \* \*

В публикуемой статье речь идет о системе правового регулирования страховых отношений. Авторами описывается суть страховых отношений, методы и способы их регулирования, а также раскрывается роль, которую играет государство непосредственно в решение данного вопроса.

*Правовое регулирование страховых отношений охватывает права и обязанности сторон, участвующих в страховании. Этими сторонами, прежде всего, являются страховщики и страхователи. Кроме того, в страховании участвуют и другие физические и юридические лица: получатели страхового возмещения, страховых и других сумм, если они не являются страхователями, учреждения банков, финансовые, налоговые и правоохранительные органы, организации государственного управления и др.*

**Н**ормативно-правовая база, регулирующая страховую деятельность в Республике Молдова, начала складываться с 1993 года – с вступлением в силу Закона РМ «О страховании». До недавнего времени рассматриваемый институт являлся исключительно монополией государства. В рамках бывшего СССР действовала единая система государственного страхования – Госстрах СССР. Монополии государства на страховое дело в Республике Молдова был положен конец постановлением Совета Министров Республики Молдова от 4 января 1991 года №2 «О неотложных мерах по демополизации народного хозяйства Республики Молдова,

на основе которого была создана первая независимая страховая компания «ASITO». Сейчас страхованием занимается несколько десятков негосударственных страховых компаний и организаций, что естественно повлекло расширение сферы правового регулирования для установления более эффективного контроля в данной области.

В настоящее время в стране сформирована система страхового законодательства, включающая нормы гражданского, административного, налогового, финансового и международного права.

Так, согласно ст.4 Закона Республики Молдова «О страхова-

нии» 2006 года, правовой базой деятельности в области страхования и перестрахования, развития и укрепления отношений между страховщиками, страхователями и третьими лицами является Конституция Республики Молдова, Гражданский кодекс Республики Молдова, настоящий закон, другие законодательные акты, нормативные акты органа надзора, принятые во исполнение настоящего закона, а также международные соглашения в данной области, стороной которых является Республика Молдова. [1]

Соответственно, законодательство о страховании имеет комплексный характер и может быть выделено в качестве отдельной комплексной отрасли законодательства, включающей в себя законы, регулирующие страховую деятельность, указы Президента РМ, постановления Правительства РМ, приказы и инструкции, издаваемые в пределах своей компетенции органами по надзору за страховой деятельностью и т.д.



В условиях переходного периода регулирующая функция государства в страховой деятельности должна проявляться в различных формах: принятие законодательных актов, регулирующих страхование, установление в интересах общества и отдельных категорий его граждан обязательного страхования, проведение специальной налоговой политики, установление различного рода льгот страховым компаниям для стимулирования такого рода деятельности, а также создание особого правового механизма, обеспечивающего надзор за функционированием страховых предприятий и организаций. Выполнение регулирующей функции государства, как правило, возлагается на специальный орган (специальную структуру) - государственный страховой надзор (контроль). Подобная структура существует во многих странах. [5, С.56]

Гражданский кодекс РФ от 6 июня 2002 года, глава XXVI (ст.1301-1330), носящая название «Страхование», устанавливает основные положения, касающиеся проведения страховых операций. В ней определены возможные формы страхования, регламентированы принципы взаимоотношений сторон по договору страхования, установлены требования к форме договора, дается характеристика его существенных условий и т.д.

Гражданское право и соответственно гражданское за-

конодательство регулируют товарно-денежные и иные имущественные и неимущественные отношения, возникающие между субъектами гражданских правовых отношений. В качестве субъектов гражданского права выступают граждане (физические лица), предприятия, учреждения и организации (юридические лица) и властные государственные органы. Объектами гражданских правоотношений являются материальные и денежные ценности, включая предметы творческого, интеллектуального труда, а также другие материальные и нематериальные блага.

В качестве объектов страховых отношений также выступают материальные и денежные ценности (имущество, доходы, риски предпринимательской деятельности, гражданская ответственность по поводу возможного нанесения вреда), а также нематериальные личные блага человека - жизнь, здоровье, трудоспособность, т. е. риск потери семейных доходов в связи с утратой здоровья или наступлением смерти в период страхования. Субъектами указанных отношений являются стороны, участвующие в страховании: страховщики, страхователи и другие лица. Все это свидетельствует о принадлежности страховых правоотношений к сфере гражданского права.

Государственное регулирование страховой деятельности

представляет собой создание государством рамочных условий для функционирования страхового рынка, в пределах которых его субъекты свободны в принятии решений. [6,С.64]

Иными словами, государственное регулирование страховой деятельности представляет собой воздействие государства на участников страховых обязательств, проводимое по нескольким направлениям:

а) прямое участие государства в становлении страховой системы защиты имущественных интересов;

б) законодательное обеспечение становления и защиты национального страхового рынка;

в) государственный надзор за страховой деятельностью;

г) защита добросовестной конкуренции на страховом рынке, предупреждение и пресечение монополизма.

Страховая деятельность во всех странах находится под надзором государства. Это объясняется значением страхования в экономической и социальной жизни общества. Интересы общества в развитии страхования предполагают прямое участие государства в наблюдении за функционированием этой сферы. Эта необходимость определяется двумя обстоятельствами. Во-первых, страхование выполняет важные народнохозяйственные задачи, обеспечивая компенсацию ущербов и попол-



няя инвестиционные ресурсы. Во-вторых, страхователи нуждаются в защите, так как они доверяют страховым компаниям свои деньги, зачастую не будучи в состоянии сделать заключение о надежности своих вложений. Поэтому в каждой стране существует законодательство о надзоре за страховой деятельностью, в соответствии с которым строится система надзора. [7, С.193]

Государственный надзор за страховой деятельностью осуществляется в целях соблюдения требований законодательства РМ о страховании, эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховщиков, иных заинтересованных лиц и государства.

В целом, система государственного надзора за страховой деятельностью должна предполагать:

- создание нормативных актов надзора за страховой деятельностью, выработку единых методических принципов организации и осуществления страхового дела;

- определение специальных требований к страховым организациям, установление лицензирования и сертификации страховой деятельности;

- установление единых квалификационных требований к руководителям и специалистам страховых организаций, сурвейерам, аварийным комиссарам и т.п.

В соответствии с законодательством, орган по надзору осуществляет свою деятельность во взаимодействии с другими государственными органами, общественными организациями и гражданами и выполняет следующие функции:

- 1) регистрация страховщиков независимо от их организационно-правовой формы;

- 2) ведение единого государственного реестра страховщиков;

- 3) выдача лицензий на осуществление страховой деятельности;

- 4) разработка и утверждение обязательных правил формирования и размещения страховых резервов, единых показателей и форм учета и отчетности по страховым операциям;

- 5) контроль за правильностью расчета страховых тарифов;

- 6) разъяснение страхового законодательства;

- 7) обобщение страховой практики, разработка предложений по совершенствованию страхового дела;

- 8) разработка и утверждение нормативных и методических документов по вопросам страхования, обязательных для исполнения всеми страховщиками, независимо от их организационно-правовой формы;

Следует отметить, что в соответствии с Законом 2007 года «О внесении изменений и допол-

нений в Закон о Национальной комиссии по ценным бумагам № 192-XIV от 12 ноября 1998 года», уполномоченным органом, осуществляющим государственный страховой надзор в Республике Молдова, является Национальная комиссия по финансовому рынку.

Страховая (перестраховочная) деятельность может осуществляться только страховщиками (перестраховщиками), получившими лицензию на осуществление такой деятельности в соответствии с Законом о регулировании предпринимательской деятельности путем лицензирования № 451-XV от 30 июля 2001 года, а также с положениями настоящего закона. [1, ст.24 ч (1)]

Лицензия на проведение страховой деятельности является официальным документом, удостоверяющим право ее владельца на проведение страховой деятельности на территории Республики Молдова, при соблюдении им условий и требований, оговоренных при выдаче лицензии.

Лицензия, предоставляющая право заниматься страховой деятельностью на территории Республики Молдова, может быть выдана только юридическому лицу, так как физические лица не вправе заниматься страховой деятельностью.

Страхование является довольно сложной услугой, о которой потенциально по-



требителю непросто составить правильное представление в связи с отсутствием специальных знаний о принципах, на которых основана деятельность страховых организаций. В то же время страховщик является профессионалом в данной области, а потому он может злоупотреблять своими знаниями в ущерб интересам клиентов.

Одной из особенностей страховой услуги является разрыв во времени между датами уплаты страховых взносов страхователем и осуществления страховщиком страховых выплат. Заключение договора страхования является лишь началом взаимоотношений сторон, которые продолжаются в течение всего срока действия договора. Страховщик сначала получает страховые взносы, а страховые выплаты ему придется производить гораздо позже, когда произойдет страховой случай. Поэтому страхователю бывает достаточно сложно оценить, окажется ли страховщик способен произвести страховые выплаты при наступлении страхового случая. Таким образом, одной из главных задач государства является обеспечение надежности деятельности страховщиков.

Помимо этого, договоры страхования представляют собой сложные документы с юридической точки зрения, а потому страхователю бывает непросто разобраться в их формули-

ровках, понять, какие услуги предоставляет ему страховщик, насколько текст договора соответствует требованиям законодательства. В связи с этим государство устанавливает контроль за условиями договоров страхования. [6, С. 67]

Следовательно, основное значение при осуществлении государственного страхового надзора придается регулированию деятельности страховщиков на страховом рынке. Его первоочередной задачей является обеспечение выполнения страховыми организациями обязательств по договорам страхования.

Подводя итоги, можно отметить, что повышение эффективности государственного регулирования страховой деятельности и совершенствование нормативной базы страховой деятельности рассматриваются в качестве средств для создания эффективной системы страховой защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц в Республики Молдова.

#### Литература:

1. Конституция Республики Молдова от 29 июля 1994 года («Monitorul Oficial» № 1 от августа 1994г.)
2. Гражданский кодекс Республики Молдова от 6 июня 2002 года («Monitorul Oficial» № 82-86/661 от 22.06.2002г.)
3. Закон Республики Молдова « о страховании» Nr. 407 от 21.12.2006 (Monitorul Oficial Nr. 47-49 от 06.04.2007)
4. Закон Республики Молдова

Nr. 129 от 07.06.2007 «О внесении изменений и дополнений в Закон о Национальной комиссии по ценным бумагам № 192-XIV от 12 ноября 1998 года» («Monitorul Oficial» Nr. 94-97 от 06.07.2007)

5. Плешков А.П., Орлова И.В. Очерки зарубежного страхования. - М.: Издательский центр «Анкил», 1997г.

6. Сплетухоу Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: Учебное пособие. - М.: Серия «Высшее образование». ИНФРА-М, 2004г.

7. Федорова Т.А. Страхование. Учебник. - М.: Издательство «Экономистъ», 2004 г.