

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра «Предпринимательское и трудовое право»

(наименование)

40.04.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки)

Правовое обеспечение предпринимательской деятельности

(направленность (профиль))

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)**

на тему «Особенности правового регулирования корпораций в сфере
страховой деятельности»

Обучающийся

С.И. Власенко

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Научный
руководитель

кандидат педагогических наук, доцент, О.А. Воробьева

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2022

Оглавление

Введение	3
Глава 1 Общие положения о корпорациях в сфере страховой деятельности ..	7
1.1 Понятие и виды корпораций в страховой деятельности	7
1.2 Нормативно-правовая основа регулирования корпораций в страховой деятельности	13
Глава 2 Особенности правового статуса корпораций в сфере страховой деятельности	22
2.1 Особенности создания и ликвидации страховых корпораций	22
2.2 Имущественная основа деятельности страховых корпораций	35
2.3 Особенности правового регулирования корпоративного управления в страховых организациях	42
Глава 3 Практика применения законодательства и проблемы правового регулирования корпораций в сфере страховой деятельности	61
3.1 Практика рассмотрения споров с участием корпораций в сфере страховой деятельности	61
3.2 Некоторые проблемы правового регулирования страховых правоотношений с участием корпораций в сфере страховой деятельности	70
Заключение	76
Список используемой литературы и используемых источников	79

Введение

Актуальность темы исследования состоит в том, что на международных и национальных рынках в условиях усиления конкуренции особое значение приобретает именно вопрос сохранения хозяйствующих субъектов от возможных угроз и создание системы защиты от негативных факторов. Нужно обеспечить эффективное функционирование страхового рынка для решения этих задач. Страховой рынок является одной из основных составляющих финансовой безопасности. Страховой рынок рассматривается не только как система, обеспечивающая страховую защиту населения, но и как серьезный инвестор. Объемы страховых операций и денежных ресурсов, которые вращаются на страховом рынке, являются привлекательными не только для пользователей этих ресурсов, но и для государства. Невозможно обеспечить поступательное социально-экономическое развитие государства, повышение благосостояния населения, безопасное функционирование субъектов хозяйствования без развитого страхового рынка. Основу эффективного функционирования страхового рынка составляют стабильные страховые корпорации. Страховые компании как посредники имеют такие возможности аккумулировать и профессионально инвестировать капитал, который недоступен для отдельных инвесторов. По этой причине уровень развития страховой системы влияет на общий уровень развития финансовой системы и на инвестиционную безопасность в целом [5].

Современное состояние страхового рынка не в полной мере соответствует тенденциям развития мирового рынка. Развитие страхового рынка сопровождается различными сдерживающими факторами, которые локализуют его развитие. Все это обуславливает необходимость анализа состояния корпораций в сфере страховой деятельности.

Цель работы – рассмотреть особенности и выявить существующие проблемы правового регулирования вопросов, касающихся корпораций в сфере страхования.

Объектом исследования являются общественные отношения, возникающие в сфере деятельности страховых корпораций.

Предметом исследования являются гражданско-правовые нормы, регулирующие отношения корпораций в сфере страховой деятельности.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть правовую основу регулирования корпораций в сфере страховой деятельности;
- проанализировать процедуру создания и ликвидации корпораций в сфере страховой деятельности, их имущественную основу;
- изучить особенности корпоративного управления в страховых организациях;
- изучить и проанализировать практику рассмотрения споров с участием страховых корпораций;
- выявить проблемы регулирования страховых правоотношений с участием корпораций в сфере страховой деятельности.

Научная новизна полученных результатов заключается в развитии теоретических основ и разработке практических рекомендаций, способствующих совершенствованию правового регулирования корпораций в сфере страховой деятельности.

Методы и методология проведения исследования. В основу работы положены общенаучные методы познания: методы диалектики – во время исследования эволюции правового регулирования страховых корпораций; методы научной абстракции, индукции и дедукции – для формулирования научных положений и уточнений в отношении страховых корпораций; системный подход – при определении основ формирования страховых корпораций.

Информационной базой исследования являются теоретические и научно-практические исследования отечественных и зарубежных ученых в

сфере правового регулирования страховых корпораций, монографические исследования и публикации в специальных периодических изданиях.

Практическое значение полученных результатов заключается в том, что теоретико-методологические подходы и выводы, изложенные в работе, доведены до уровня прикладных рекомендаций, которые в совокупности создают обоснованную основу для совершенствования правового регулирования корпораций в сфере страховой деятельности.

Положения, выносимые на защиту:

- эффективное управление страховой компанией требует системного подхода к анализу деятельности страховщика, основанном на базе аналитических показателей. Развернутый во времени процесс количественных и качественных изменений в строении, организации, функционировании страховых корпораций позволяет в полной мере охарактеризовать их сущность;
- страховые корпорации, являющиеся эффективной составляющей страховой системы способны полноценно выполнять свои общие и специфические функции, основанные на предоставлении страховой защиты и оказании содействия в социально-экономическом развитии государства;
- внедрение модели организации противодействия мошенничеству в страховой системе, которая предусматривает: организацию борьбы на уровне Министерства финансов Российской Федерации с целью защиты интересов страхователей путем создания базы страховых историй страховщиков; организацию борьбы на уровне других субъектов страховой системы (страховых компаний, объединений в сфере страхования и тому подобное) с целью защиты от мошеннических действий страхователей путем поэтапного создания системы противодействия страховому мошенничеству, что будет способствовать обмену информацией между субъектами страховой

системы, развитию страховой системы и повышению доверия к страхованию;

– отечественный страховой рынок сохраняет большой потенциал роста, он остается интересным международным инвесторам. Однако отсутствие эффективных законодательных реформ тормозит процесс развития рынка. Страхование начнет эффективно развиваться тогда, когда будет доступна нормативно-правовая база, разработанная на основе международных стандартов. Страховой рынок нужно сделать максимально доступным и прозрачным для населения.

Апробация результатов исследования. Отдельные результаты практического исследования были представлены на конференции со всероссийским и международным участием: «Инновационные решения социальных, экономических и технологических проблем современного общества» (15-16.01.2022, г. Пенза), а также в статье, опубликованной в международном научном журнале «Молодой ученый».

Личный вклад автора в исследование. Магистерская диссертация является самостоятельно выполненным и завершенным исследованием. Теоретические положения и разработки прикладного характера, выводы и предложения, изложенные в работе и вынесенные на защиту, получены автором самостоятельно.

Структура и объем магистерской диссертации. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы и используемых источников. Общий объем работы составляет 85 страниц. Список используемой литературы и используемых источников насчитывает 58 наименований.

Глава 1 Общие положения о корпорациях в сфере страховой деятельности

1.1 Понятие и виды корпораций в страховой деятельности

Согласно Закона Российской Федерации от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее по тексту - Закон «О страховании») [11], страхование – это совокупность финансово-правовых норм, регулирующих отношения по формированию целевых фондов денежных средств, предназначенных для возмещения убытков, причиненных вследствие реализации определенных страховых рисков, предусмотренных законом и (или) договором, путем распределения суммы убытков между участниками формирования этих фондов [2].

Страхование как способ управления рисками, способствует защите имущественных интересов предприятий и граждан, безопасности и общей стабильности предпринимательства. Уровень развития страхового рынка отражает возможности экономического роста страны [12]. Поэтому важным элементом, скорее ядром страхового рынка, являются страховые корпорации.

Страховые корпорации имеют большие возможности, позволяющие способствовать экономическому и социальному развитию страны, поэтому им отведена одна из ведущих ролей в формировании всей системы экономической безопасности страны.

Страховые корпорации действуют на страховом рынке как самостоятельные хозяйствующие субъекты, которым свойственно организационное единство и экономическая обособленность. Благодаря этому страховщик имеет возможность самостоятельно заключать договор страхования и взаимодействовать с посредниками и другими участниками страхования.

Деятельность страховых корпораций (страховых организаций, обществ взаимного страхования, страховых брокеров) подлежит лицензированию [58].

Общая характеристика страховой корпорации заключается в таких ключевых положениях:

- это коммерческое юридическое лицо, действующее на основании лицензии;
- страховая корпорация должна иметь законодательно установленный размер уставного капитала;
- предметом непосредственной деятельности страховщика может быть только страхование, перестрахование и финансовая деятельность, связанная с формированием, размещением страховых резервов и их управлением [11].

Как следует из Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее по тексту – Закон о Банке России) – все субъекты страхового дела являются финансовыми организациями [48].

Финансовые организации – это юридические лица, которые в соответствии с законом предоставляют одну или несколько финансовых услуг, а также другие услуги (операции), связанные с предоставлением финансовых услуг, в случаях, прямо определенных законом, и внесены в соответствующий реестр в установленном законом порядке [37].

Следует отметить, что пункт 7 статьи 66 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее по тексту - ГК РФ) [6] указывает на наличие финансовых организаций с особым режимом регулирования, а также другие не кредитные финансовые организации [11].

Страховые корпорации являются составляющей финансовых корпораций. Они выступают финансовыми посредниками, предоставляют финансовые услуги.

Учитывая опыт ведущих западных стран, можно провести параллели между понятиями «страховые компании» и «страховые корпорации» по аналогии с понятиями «компания» и «корпорация». Из анализа определений различных ученых следует, что понятия «страховая компания» придерживаются преимущественно западные ученые, которые собственно используют понятия «компания» и «корпорация» как синонимы.

Тем не менее, с ростом рынка страхования растет и количество проблем с которыми сталкиваются его участники. Большинство из них не всегда могут быть решены отдельными его субъектами, поэтому для координации деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления совместных программ создаются объединения страховщиков.

Страховщики могут создавать союзы, ассоциации и другие объединения для координации своей деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления совместных программ, если их создание не противоречит законодательству [40].

Под обществами взаимного страхования необходимо понимать форму организации страхового фонда на основе централизации средств при долевом участии его членов [37]. Граждане и юридические лица с целью страховой защиты своих имущественных интересов могут создавать общества взаимного страхования, для которых получение прибыли не является первоочередной задачей. Такие общества создаются, прежде всего, для помощи своим членам [56].

Общества взаимного страхования можно отнести к некоммерческим страховым компаниям. Они создаются в форме акционерных обществ, где каждый участник застрахован. Лица, не являющиеся участниками обществ взаимного страхования страховать не могут. Особенностью обществ взаимного страхования является выплата высокого страхового возмещения и отсутствие регулярной уплаты страховых платежей [4].

Согласно статьи 8 Закона «О страховании», «страховыми брокерами являются юридические лица (коммерческие организации) или постоянно

проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица, осуществляющие деятельность на основании договора об оказании услуг страхового брокера по совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению физических лиц или юридических лиц (страхователей) от своего имени, но за счет этих лиц либо совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования (перестрахования) от имени и за счет страхователей (перестрахователей) или страховщиков (перестраховщиков)» [11].

Брокерская деятельность направлена на определение потребностей заказчика в получении страховых услуг, консультировании, оказании помощи в разработке условий договора страхования, поиска страховщиков, отвечающих требованиям страхователя, ведении переговоров и заключении договоров страхования по поручению страхователя, осуществлении расчетов по договорам страхования, подготовке документов для урегулирования вопросов об убытках в случае наступления страхового события [54].

Страховые брокеры могут быть созданы в любой организационно-правовой форме коммерческой организации или зарегистрированы как индивидуальные предприниматели.

Однако, если общества взаимного страхования и страховые брокеры владеют финансовыми компаниями, то, по крайней мере, странно, что Закон о Банке России классифицирует страховых актуариев как финансовые организации. Эти страховые организации были исключены из страховой деятельности, но остались в ней в качестве участников.

Согласно Федерального закона от 02.11.2013 №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» [42] под актуарной деятельностью понимается деятельность по количественному финансовому анализу и оценке рисков и (или) финансовых обязательств, а также разработке и оценке

эффективности методов управления финансовыми рисками [2]. Очевидно, что страхование является обязательным для страховых компаний и даже других финансовых учреждений (например, негосударственного пенсионного фонда), но само по себе страхование не осуществляется, и, соответственно, деятельность актуариев не подлежит лицензированию [8].

Кроме того, актуарий определяется как лицо, которое ведет профессиональную деятельность в соответствии с трудовым договором или гражданским договором актуариев.

И эта парадоксальная позиция заключается в том, что физическое лицо в терминологии Закона о Банке России является финансовой организацией.

По статистике, в большинстве случаев страховые организации создаются как хозяйствующие субъекты. Сегодня на страховом рынке насчитывается около 600 страховых организаций. Есть также те из них, которые зарегистрированы в организационной форме общества с ограниченной ответственностью. Такая ситуация обусловлена широким распространением холдингов на этом рынке, когда материнская организация является акционерным обществом, а ее дочерние компании обществом с ограниченной ответственностью. Такая форма дает возможность контролировать распространение акций среди участников, отвечает интересам учредителей.

Если говорить о страховых компаниях, то они, являясь коммерческими учреждениями, создаются в любой организационно-правовой форме коммерческой организации. Среди страховых корпораций выделяют правительственные, частные, кэптивны, негосударственные пенсионные фонды, страховые пулы, консалтинговые фирмы страховых экспертов.

Правительственные страховые компании являются некоммерческими организациями. Создаются с целью социальной защиты граждан, например, выплаты компенсаций при утрате трудоспособности [29].

Частные страховые компании создаются одним физическим или юридическим лицом. Цель создания – систематическое получение прибыли. Их деятельность пристально контролируется государством.

Среди страховых компаний выделяют кэптивные страховые компании, сферой деятельности которых является защита интересов учредителей [32]. Как правило, кэптивы создаются мощными производственными предприятиями, корпорациями или финансово-промышленными группами, представленными банками, пенсионными и инвестиционными фондами, другими финансово-кредитными учреждениями. Их на сегодня большинство. Преимущества их состоят в том, что они охватывают большой потенциальный сегмент страхового рынка, который обслуживается корпоративным страховщиком, а проникновение конкурирующих страховых компании на этот сегмент почти невозможно. Основной недостаток – однородный состав страхового портфеля, вызывающий отрицательное влияние на финансовую устойчивость страховщика [39].

Негосударственные пенсионные фонды являются альтернативой солидарной системе общеобязательного государственного пенсионного страхования. Негосударственные пенсионные фонды – финансовые учреждения, которые собирают средства от физических и юридических лиц, а компания по управлению финансами инвестирует их в различные финансовые инструменты – депозиты, акции, недвижимость, драгоценные металлы и другое. После достижения пенсионного возраста участники негосударственных пенсионных фондов получают деньги, которые они накопили, и начисленную за это время прибыль.

Страховой пул – это объединение страховщиков для общего страхования определенных рисков, прежде всего для страхования опасных, больших и малоизвестных рисков [37].

Однако подобные объединения не являются юридическими лицами, образуются на основании соглашения между страховщиками, с целью обеспечения финансовой устойчивости страховых операций, гарантий

страховых выплат, более полного обеспечения рисков на условиях солидарной ответственности его участников за выполнение обязательств по договорам страхования, заключенными от имени участников пула [36].

Подобное объединение страховщиков может создаваться на определенный срок или без ограничения срока деятельности. Количество страховщиков – участников пула не ограничивается.

Страховой пул не отвечает по обязательствам участников пула, возникающих вне рамок его деятельности. Участники пула не несут ответственности по обязательствам других участников вне рамок деятельности пула. Участники пула могут быть участниками других страховых пулов, а также перестраховывать часть риска по договорам страхования, заключенными на основании соглашения о страховом пуле.

Обязательным составляющим элементом страхового рынка являются специализированные консалтинговые фирмы (компании) страховых экспертов. Главная функция консалтинговых фирм страховых экспертов – осуществление соответствующей организационной, консультативной, экспертной и консалтинговой работы в сфере страхования [31].

1.2 Нормативно-правовая основа регулирования корпораций в страховой деятельности

Законодательное регулирование страховой деятельности в Российской Федерации имеет определенную историческую специфику. В СССР отсутствовал базовый закон, который бы регулировал порядок осуществления деятельности страховыми компаниями. Такая деятельность осуществлялась исключительно Госстрахом, который не имел полностью самостоятельного статуса, поэтому и не возникало необходимости разрабатывать законодательные нормы, закреплявшие права и обязанности Госстраха. Отдельные вопросы осуществления страховой деятельности

регулирулись постановлениями ЦК КПСС и Советом Министров СССР, нормативными документами Госстраха [28].

В течение 1992-93 гг. в большинстве независимых государств, образовавшихся на территории бывшего СССР, были приняты законодательные акты, регулирующие страховую деятельность. Закон «О страховании» стал первым базовым законодательным актом, который обеспечивал системное правовое регулирование страховой деятельности в Российской Федерации.

В то время Закон «О страховании» мог рассматриваться только как промежуточный законодательный акт по следующим причинам:

– основным недостатком данного нормативно-правового акта заключался в том, что в нем была предпринята попытка объединить противоречащие положения: с одной стороны, закреплялись определенные «госстраховые» принципы осуществления страховой деятельности, которые базировались на планово-административной экономике, а с другой – закреплялись принципы рыночной экономики, а именно: осуществление страхования в условиях рыночной экономики;

– несовершенство Закона «О страховании» проявлялось и в отсутствии достаточной защиты интересов участников страховых правоотношений, незначительных требованиях к страховым компаниям и страховым посредникам.

Закон «О страховании» был призван регулировать отношения в сфере страхования, создавая оптимальные условия функционирования рынка страховых услуг, обеспечивая права и интересы участников страховых отношений при сохранении независимого статуса страхователей.

Необходимо отметить, что принятие этого закона вызвало неоднозначную реакцию специалистов и практиков страховой деятельности. На стадии принятия закона одни ученые критически высказывались относительно необходимости его принятия, ссылаясь на то обстоятельство,

что он не внесет необходимых изменений в процесс организации и непосредственного осуществления страховой деятельности в Российской Федерации, другие ученые поддерживали его принятие, поскольку, по их мнению, Закон во многих положениях адаптирован к стандартам законодательства ЕС о страховании, и его появление является событием неординарным [17].

Указанные причины обусловили внесение изменений в нормативный акт, который урегулировал порядок осуществления страховой деятельности в Российской Федерации. Учитывая накопленный страхователями опыт осуществления страховой деятельности, Закон «О страховании» максимально защитил интересы участников страховых отношений, что позволило приобрести особую значимость.

Итак, Закон «О страховании» (уже в новой редакции) является основным законодательным актом в сфере страховых отношений. Он принят с учетом мировой практики и стандартов, традиционно применяемых зарубежными страховщиками. Соответственно регламентация управленческо-финансовых отношений осуществляется данным законодательным актом в разрезе: рейтинга финансовой надежности, условий обеспечения платежеспособности страховщиков, формирования и использования страховых резервов, особенностей ведения бухгалтерского учета и отчетности страховщиков.

Этот закон имеет фундаментальное значение по сравнению с другими законами в сфере страхования. Он регулирует отношения между лицами, вовлеченными или участвующими в различных видах страховой деятельности, отношения для осуществления государственного надзора и контроля над деятельностью страховых корпораций [1].

Так, в соответствии с п. 1 ст. 6 Закона «О страховании» страховой компанией является «юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и (или) перестрахованию и получившее лицензию на

осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном настоящим Законом порядке» [11].

В случаях, предусмотренных Законом «О страховании», федеральные органы исполнительной власти могут в пределах своих полномочий принимать нормативные акты, являющиеся неотъемлемой частью Закона «О страховании» [37].

Его принятие позволило разработать целый ряд подзаконных актов, в частности, постановлений и распоряжений, которые регулируют отдельные вопросы осуществления страховой деятельности. Нормативные документы, регулирующие деятельность страховых корпораций, можно сгруппировать в такие блоки:

- законы Российской Федерации «Об обществах с ограниченной ответственностью», «Об акционерных обществах», «О Банке России», «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» и другие [47];
- кодексы Российской Федерации (Гражданский, Налоговый и другие);
- подзаконные акты и ведомственные нормативные документы федеральных органов исполнительной власти, в том числе инструкции и рекомендации федерального органа по регулированию и надзору в сфере страховой деятельности;
- локальные акты, действующие в рамках деятельности конкретного страховщика (внутрифирменные приказы, распоряжения).

Как предусмотрено Законом «О страховании», отношения в сфере страхования регулируются также другими законодательными актами Российской Федерации, которые принимаются на основании этого закона [11].

Кодифицированные акты определяют основные правила и особенности регламентации страховой деятельности в Российской Федерации. В

частности, правовое регулирование страховых отношений предусмотрено в ГК РФ. Управление финансами в части особенностей налогообложения страховой деятельности осуществляется с помощью Налогового кодекса Российской Федерации [18].

Распоряжения, положения и методики, установленные Министерством финансов Российской Федерации, осуществляющим регулирование в сфере рынков финансовых услуг, призванные детализировать законодательство в сфере страхования. Министерство финансов Российской Федерации выступает уполномоченным органом исполнительной власти в системе страховой деятельности, поэтому все нормативно-правовые акты утверждены им и являются обязательными к исполнению.

Уполномоченный орган осуществляет надзор и контроль над деятельностью страховых корпораций. Основная цель Министерства финансов Российской Федерации – следить за соблюдением страховщиками требований законодательства Российской Федерации в области страхования. К компетенции федерального исполнительного органа, уполномоченного выполнять функции контроля и надзора в области страхования относятся:

- предоставление представителям страховых корпораций общепринятых законных отчетов о страховой деятельности, контроль их финансового положения;
- проверка достоверности предоставляемых отчетов;
- контроль соответствия страховых корпораций законодательству Российской Федерации «о страховой деятельности»;
- выдача предписаний по устранению недостатков в их работе;
- на основании выявленных нарушений действующего законодательства, а также в случае несоблюдения этих правил – приостановление или временное ограничение действия лицензии.

Основополагающими элементами законодательства являются законы и другие нормативные правовые акты. С точки зрения правового статуса нормативных актов – Закон имеет большую юридическую силу, поскольку

принят высшим законодательным органом – Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации [1].

Однако из судебной практики следует, что не менее важную роль также играют обычаи, установленные на страховом рынке, стандартные правила страховой деятельности, нормы международного права и другая нормативная база в сфере страховой деятельности [57].

Нормативно-правовые акты, регулирующие страховую деятельность, составляют вертикально-иерархическую систему. Структура этой системы обусловлена структурой органов законодательной и исполнительной власти, имеющих нормативные полномочия регулирования деятельности страховых корпораций [19].

В то же время систему законодательства, регулиующую страховую деятельность, можно разделить на два отдельных блока.

Первый блок законодательства регулирует страховую деятельность как таковую. К нему относятся нормативно-правовые акты общего действия для всех субъектов предпринимательской деятельности. Этот блок состоит из:

- постановлений Правительства Российской Федерации о собственности, предпринимательстве, компетенции высших органов государственной власти в нормативном регулировании страховой деятельности и другие;
- кодифицированных актов: ГК РФ, Налоговый кодекс Российской Федерации и другие;
- соответствующих законов, которые можно классифицировать как общие.

Второй блок регулирует осуществление деятельности страховых корпораций. Он включает в себя специальное законодательство Российской Федерации:

- Закон «О страховании», положения других законов Российской Федерации, регулирующих осуществление страховой деятельности;

- постановления Государственной Думы Российской Федерации по вопросам страховой деятельности;
- указы Президента Российской Федерации, связанные с осуществлением деятельности страховых корпораций;
- постановления и приказы других компетентных органов по регулированию страховой деятельности (в первую очередь Министерство финансов Российской Федерации);
- локальное нормативное регулирование (например, правила страхования, на основании которых заключают договоры в отдельной страховой компании).

При этом действие локального нормативного регулирования распространяется только на субъект страхования, в пределах компетенции которого этот локальный акт был принят. Сегодня наблюдается повышенная активность по разработке локальных документов. Это обусловлено процессами либерализации экономики, расширением хозяйственной самостоятельности субъектов предпринимательства и другими объективными и субъективными причинами.

Так, документы локального характера определяют индивидуально-правовой статус страховщиков, правила и условия проведения добровольных видов страхования, которые разрабатываются и принимаются страховыми компаниями самостоятельно и не должны противоречить требованиям действующего законодательства [52].

Правовой основой деятельности страховых корпораций в Российской Федерации являются ГК РФ (глава 48 «Страхование»), Закон «О страховании», Федеральный закон от 24.07.1998 №125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» [44], Федеральный закон от 29.11.2010 №326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» [43], Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ «О

несостоятельности (банкротстве)» [46], Федеральный закон от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» [45] и ряд других.

Страхование как сфера профессиональной деятельности достаточно полно регулируется рядом глав ГК РФ, в основном главой 48 «Страхование», а также главами 3, 4, 7, 9 - 29, 34, 37, 42, 44, 45, 49, 52 [6].

С точки зрения гражданского законодательства отношения в этой области регулируются ГК РФ. В ГК РФ есть ряд статей по страхованию, среди которых можно выделить следующие: страхование имущества, страхование от несчастных случаев, профессиональное страхование, страхование от несчастных случаев на производстве. В соответствии с этим нормативным правовым актом на основании договора возникают страховые правовые отношения [36].

Статья 970 ГК РФ устанавливает, что правила, предусмотренные в главе 48 ГК РФ, применяются к перечисленным в ней отношениям, «если иное не установлено законами, касающимися данного вида страхования» [7].

Среди других законов можно выделить указы Президента Российской Федерации, например, «Об основных направлениях государственной политики в области обязательного страхования» от 06.04.1994 № 667 [41].

Принимая во внимание изложенное, следует отметить, что нормативно-правовая база, регулирующая страховые корпорации является многоступенчатой и включает в себя различные правовые акты, охватывающие все сферы деятельности страховых корпораций.

Правовое регулирование страховых отношений осуществляется посредством разнообразных нормативно-правовых актов, что подразумевает одну из существенных проблем в области регулирования данного учреждения – отсутствие четкой системы и закономерности законодательства.

Таким образом, развитие страховой деятельности в основном зависит от состояния законодательства, регулирующего страховые отношения. Нормативно-правовая база в сфере страхования достаточно обширна и

охватывает все сферы страховых услуг. Можно сделать вывод, что нормативно-правовое регулирование страхования в сфере управления страховыми корпорациями осуществляется на международном, национальном и внутренне организационном страховых уровнях. Каждый уровень имеет в своей структуре составляющие (законы, постановления и другие нормативно-правовые акты), которые формируют комплексную систему нормативно-правовой регламентации для обеспечения эффективного управления страховыми корпорациями.

Стоит отметить, что нормативное регулирование страхового сектора постоянно развивается с учетом новых элементов страховой системы, возникающих в процессе изменений в социальной, экономической, политической жизни общества, внедрения новых технологий.

Подводя итоги исследования в этой главе, отметим, что страховые корпорации являются ядром страхового рынка, поскольку имеют большие возможности, позволяющие способствовать экономическому и социальному развитию страны, в связи с чем, им отведена одна из ведущих ролей в формировании всей системы экономической безопасности страны. Среди страховых корпораций выделяют правительственные, частные, кэптивные, негосударственные пенсионные фонды, страховые пулы, консалтинговые фирмы страховых экспертов.

Нормативно-правовая база, регулирующая страховые корпорации является многоступенчатой и включает в себя различные правовые акты, охватывающие все сферы деятельности страховых корпораций. основополагающим законодательным актом в сфере страховых отношений является Закон Российской Федерации от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Этот закон имеет фундаментальное значение по сравнению с другими законами в сфере страхования.

Глава 2 Особенности правового статуса корпораций в сфере страховой деятельности

2.1 Особенности создания и ликвидации страховых корпораций

В процессе образования страховой компании можно выделить отдельные этапы:

- образование и регистрация юридического лица;
- получение статуса страховщика [55].

Эти этапы имеют тесную взаимосвязь и находят свое закрепление в учредительных документах.

Процесс создания корпорации невозможен без ее государственной регистрации, независимо от сферы ее деятельности. Целью государственной регистрации считается обеспечение устранения каких-либо нарушений законодательства при осуществлении деятельности компании, определения ее статуса как субъекта налогообложения, придания юридической силы создаваемой корпорации [27].

Государственная регистрация основывается, в первую очередь, на требованиях ГК РФ и Федерального закона от 08.08.2001 №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» [51].

В настоящий момент в Российской Федерации можно выделить два основных пути создания корпорации. Первый путь – это создания нового юридического лица в рамках реализации какой-либо сферы деятельности с учетом поставленной миссии, целей и задач. Вторым путем создания корпорации можно назвать реорганизацию уже существующего юридического лица, либо в рамках изменения сферы деятельности, либо расширения уже реализуемой. Фактически корпорация, независимо от сферы ее деятельности, является акционерным обществом.

Акционерное общество – коммерческая организация, уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права участников общества (акционеров) по отношению к обществу [49].

Что касается процесса создания нового юридического лица, целью которого является осуществление страховой деятельностью, то первым обязательным этапом является разработка учредительной документации.

Создание страхового акционерного общества начинается с решения учредителей, какими являются как физические, так и другие юридические лица. Между учредителями проводится распределение акций первой эмиссии, другими словами закрытая подписка, то есть распределение первоначального количества ценных бумаг и долей владения будущим акционерным обществом.

Далее, для реализации принятого решения об учреждении страхового акционерного общества проводится общее собрание акционеров. Стоит отметить, что изначальные условия владения акциями страховой корпорации вступают в силу только при их обязательном одобрении на общем собрании. К ключевым вопросам, выносимым на учредительное собрание страхового акционерного общества, можно отнести вопросы, связанные с созданием акционерного общества, утверждением устава, утверждением уставного капитала, избранием органов управления общества и другие.

В результате голосования акционеров, разработки и утверждения устава будущего участника экономических отношений, создается страховое акционерное общество. Избрание органов управления страхового общества проводится на общем собрании акционеров, где решающим является решение в три четверти голосов от числа учредителей [14]. В последующем, между учредителями страхового акционерного общества заключается договор, по результатам которого создается страховая корпорация.

Такой документ должен содержать следующие основные понятия:
– размер уставного капитала страхового акционерного общества;

- категории и типы акций, подлежащих размещению среди учредителей, размер и порядок их оплаты;
- права и обязанности учредителей по созданию страхового акционерного общества [22].

Вторым этапом создания страхового акционерного общества является разработка учредительной документации. Под учредительной документацией подразумевается комплекс документов, регламентирующих индивидуальные особенности статуса конкретного юридического лица в рамках действующего законодательства. С учетом того, что страховые корпорации являются, как правило, акционерными обществами, их деятельность опирается на основания и положения устава, разработкой и утверждением которого занимаются все члены учредительного собрания.

Завершающим этапом создания страхового акционерного общества является его непосредственная регистрация в государственных органах. Такой процесс происходит непосредственно по месту нахождения регистрируемого юридического лица. Причем, конкретное место расположения субъекта должно быть обязательно отражено в учредительных документах [33].

Комплект документов, необходимых для государственной регистрации страхового акционерного общества можно представить следующим списком:

- документ, подтверждающий решение о создании страховой корпорации, например, протокол общего собрания учредителей;
- устав страхового акционерного общества, утвержденный непосредственно его учредителями;
- копии свидетельств о регистрации и титульных листов уставов, в случае, когда в роли учредителей выступают другие юридические лица;
- копии гражданских паспортов Российской Федерации, в случае, когда в роли учредителей выступают физические лица;

- квитанция об оплате государственной пошлины за проведения процесса регистрации;
- заявление на проведение процесса регистрации нового юридического лица в государственных органах [35].

Заявителями процесса государственной регистрации страховой корпорации могут выступать следующие виды физических лиц:

- руководитель действующего на постоянной основе исполнительного органа регистрируемого субъекта и/или иное лицо, способное действовать от имени такого юридического лица без формальной доверенности;
- непосредственный учредитель или учредители создаваемого страхового общества;
- руководитель юридического лица, выступающего учредителем регистрируемого субъекта;
- иное лицо, действующее на основании полномочий, предусмотренных федеральным законом, или актом специально уполномоченного на то государственного органа, или актом органа местного самоуправления [24].

Согласно действующему законодательству государственная регистрация экономического субъекта должна осуществляться в срок не более чем пять рабочих дней, начиная со дня подачи заявления на регистрацию и предоставления всех необходимых для регистрации документов в государственный орган [3].

Можно считать государственную регистрацию завершенной с даты внесения регистрирующим государственным органом данных о новом экономическом субъекте в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ). С этого момента страховая корпорация считается законным юридическим лицом [22].

Заключением процесса государственной регистрации страховой корпорации считается выдача итогов регистрации, а именно Лист записи о

государственной регистрации юридического лица, то есть документ, подтверждающий внесение записи в Единый государственный реестр юридических лиц и свидетельство о постановке на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации как налогоплательщика [24].

Подача документов в налоговый орган возможна в многофункциональных центрах через платформу «Мой бизнес». Для подачи заявки на регистрацию юридического лица уполномоченному лицу необходимо подготовить следующий пакет документов: заявление по форме Р11001, заверенное нотариусом, устав, протокол общего собрания акционеров [23].

Следует отметить, что в Российской Федерации существует несколько видов ликвидации страховой корпорации [30]:

- принудительная ликвидация,
- добровольная ликвидация,
- банкротство (несостоятельность) общества.

Добровольная ликвидация страхового акционерного общества проходит в несколько этапов. Первым этапом является принятие решения о прекращении деятельности страхового общества. Такое решение принимается на собрании акционеров, с учетом имеющихся условий и предпосылок. В случае, когда акционерное общество имеет только одного акционера, то решение о ликвидации оформляется единолично в письменной форме.

В соответствии с п. 3 ст. 62 ГК РФ и Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (п. 2 ст. 21) (далее по тексту – Закон «Об акционерных обществах») [49] акционеры и учредители страховой корпорации самостоятельно принимают решения о том, как будет происходить процесс ликвидации и кто будет ответственным за него: ликвидатор или ликвидационная комиссия. В случае, когда акционером является государство или какой-либо муниципальный объект, то

ответственным за ликвидацию страхового общества может быть только ликвидационная комиссия. Также именно ликвидационная комиссия назначается при наличии у страхового акционерного общества значительного объема имущества, дебиторской и/или кредиторской задолженности, а также большого штата сотрудников.

Вторым пунктом при проведении процесса ликвидации страхового акционерного общества является обязательное уведомление регистрирующего органа и имеющихся кредиторов корпорации о принятом решении, а именно:

- согласно п. 1 ст. 20 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» в орган, осуществляющий государственную регистрацию, необходимо предоставить заявление – уведомление по форме №Р15016 по месту нахождения субъекта [51];
- кредиторам страховой корпорации необходимо также направить письменное официальное уведомление о ликвидации корпорации (п.п. 1, 3 ст. 22 Закона «Об акционерных обществах») [49];
- в течение трех рабочих дней с момента принятия решения о ликвидации следует внести уведомление о ликвидации в Единый федеральный реестр сведений о деятельности юридических лиц (п. 7 ст. 7.1 Федерального закона от 08.08.2001 №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей») [51].

Третьим шагом является создание промежуточного ликвидационного баланса. Промежуточный ликвидационный баланс составляется только после истечения срока для предъявления требований к должнику. Данный период времени не может превышать два месяца с момента опубликования сообщения в «Вестнике государственной регистрации» (п.п. 1, 2 ст. 63 ГК РФ) [16]. Не существует единой установленной формы промежуточного ликвидационного баланса, но в соответствии с рекомендациями ФНС России

можно руководствоваться рекомендованными ФНС России формами и машиночитаемыми формами.

Следует отметить, что в составе промежуточного ликвидационного баланса обязательно отражаются сведения о составе имущества, перечень требований, предъявленных кредиторами и перечень требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда [16].

После составления промежуточного ликвидационного баланса необходимо убедиться, что денежных средств и иного имущества общества достаточно для удовлетворения требований кредиторов. При недостаточности имущества подается в суд заявление о признании должника банкротом (п. 4 ст. 63 ГК РФ) [6].

Четвертым шагом является составление окончательного ликвидационного баланса корпорации, который составляется после расчетов с кредиторами (п. 6 ст. 63 ГК РФ) [6]. Окончательный ликвидационный баланс утверждается на общем собрании большинством (в 3/4 голосов) акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров (п. 6 ст. 63 ГК РФ, п. 4 ст. 49 Закона «Об акционерных обществах»). Протокол общего собрания акционеров подписывается председателем и секретарем собрания и передается исполнительному органу акционерного общества [16].

Пятый и заключительный шаг добровольной ликвидации страховой корпорации является регистрация самого процесса ликвидации.

Порядок проведения принудительной ликвидации страховой корпорации (акционерного общества) не отличается от общего порядка проведения процесса ликвидации [56].

Основания для принудительной ликвидации страховой корпорации:

- государственная регистрация юридического лица признана недействительной, в том числе в связи с допущенными (при его создании) грубыми нарушениями закона;

- юридическое лицо осуществляет деятельность без разрешения (лицензии) или свидетельства о допуске к определённому виду работ, выданного саморегулируемой организацией, либо при отсутствии обязательного членства в саморегулируемой организации;
- юридическое лицо осуществляет деятельность, запрещённую законом [36].

Общество не может быть ликвидировано, если допущенные им нарушения носят малозначительный характер или вредные последствия таких нарушений устранены (п. 3 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 13.08.2004 № 84) [16].

В соответствии с пп. 5 п. 3 ст. 61 ГК РФ общество также может быть ликвидировано по иску учредителя (участника) юридического лица, если невозможно достичь целей, ради которых оно создано, в том числе в случае, если осуществление деятельности юридического лица становится невозможным или существенно затрудняется (пп. 6 п. 3 ст. 61 ГК РФ) [6].

Ликвидация страхового акционерного общества также возможна при наступлении обстоятельств банкротства. Если у юридического лица не осталось имущества для погашения требований кредиторов, то арбитражный суд выносит определение о завершении конкурсного производства. Копия этого определения направляется государственному регистратору для проведения государственной регистрации прекращения юридического лица-банкрота, а также собственнику имущества (ст. 149 Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)») [15].

Государственная регистрация проводится в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001 №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». Данные государственной регистрации включаются в Единый государственный реестр, открытый для общего ознакомления [51].

В Единый государственный реестр вносятся сведения об организационно-правовой форме юридического лица, его наименовании,

местонахождении, органах управления, филиалах и представительствах, целях компании, а также другие сведения, установленные законом [51].

Органом государственной регистрации является Федеральная налоговая служба по месту нахождения юридического лица.

До осуществления государственной регистрации общества, в банке открывается временный счет, на котором аккумулируются средства, необходимые для осуществления уставной деятельности корпорации.

Поскольку законодательством определено, что юридические лица могут открывать расчетный и другие счета в банках, а также заключать договоры и иные соглашения только после его регистрации, то соглашения, заключенные от имени юридического лица до момента регистрации, признаются заключенными с юридическим лицом только при условии их последующего одобрения общим собранием акционеров [7].

Для ведения хозяйственной деятельности и регламентации основных принципов и форм корпоративного управления необходимым условием является разработка учредительных документов. Акционерное общество создается и действует на основании устава.

Устав акционерного общества должен содержать следующие сведения:

- полное и сокращенное наименование общества на русском языке;
- тип общества;
- размер уставного капитала;
- размер резервного капитала;
- номинальную стоимость и количество акций, количество каждого типа размещенных обществом акций, в том числе количество каждого класса привилегированных акций, а также последствия невыполнения обязательств по выкупу акций;
- условия и порядок конвертации привилегированных акций определенного класса в простые акции общества или в привилегированные акции другого класса в случаях, если обществом предусмотрен выпуск привилегированных акций;

- порядок выплаты дивидендов акционерам общества;
- порядок и сроки проведения общего собрания акционеров;
- полномочия общего собрания акционеров;
- полномочия органов управления акционерного общества;
- порядок внесения изменений в состав органов управления акционерным обществом;
- порядок внесения изменений в устав;
- порядок ликвидации общества [49].

Устав акционерного общества может содержать иную информацию, не противоречащую действующему законодательству, в частности предоставление дополнительных прав его участникам [49].

Владельцами акций акционерного общества могут быть как физические, так и юридические лица.

Права акционеров – владельцев простых акций:

- участие в управлении акционерным обществом;
- получение дивидендов;
- получение в случае ликвидации общества части его имущества или стоимости;
- получение информации о хозяйственной деятельности акционерного общества [49].

Акционеры не отвечают по обязательствам акционерного общества и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества только в пределах принадлежащих им акций. К акционерам не могут применяться какие-либо санкции, ограничивающие их права, в случае совершения противоправных действий обществом или другими акционерами.

По обязательствам акционеров акционерное общество ответственность не несет. Не могут быть применены к акционерному обществу какие либо штрафы, адресованные в адрес акционеров в случае совершения ими различного рода противоправных действий [49].

Одна простая акция общества предоставляет акционеру один голос для решения каждого вопроса на общем собрании, кроме случаев проведения кумулятивного голосования.

Акционеры – владельцы простых акций общества могут иметь и другие права, предусмотренные актами законодательства и уставом акционерного общества [49].

Объем прав, предоставляемых акционеру – владельцу каждого класса привилегированных акций предусматривается уставом общества, в частности относительно:

- величины и последовательности выплаты дивидендов;
- размера и последовательности выплат в случае ликвидации общества;
- случаев и условий конвертации привилегированных акций этого класса в привилегированные акции другого класса, простые акции или другие ценные бумаги;
- порядка получения информации [49].

Одна привилегированная акция общества предоставляет акционеру один голос для решения каждого вопроса.

Акционеры – владельцы привилегированных акций общества имеют право голоса только в случаях:

- прекращения общества;
- внесения изменений связанных, с ограничением прав акционеров – владельцев этого класса привилегированных акций;
- внесение изменений в устав общества, которые предусматривают размещение нового класса привилегированных акций, владельцы которых будут иметь преимущество относительно очередности получения дивидендов или выплат в случае ликвидации общества [49].

Акционерам предоставляется преимущественное право в случае дополнительной эмиссии акций. Под преимущественным правом подразумевается право приобретения акционером (владельцем

обыкновенных акций) обыкновенных акций общества пропорционально его доле в общем количестве.

Акционеры обязаны:

- следовать положениям устава, других внутренних документов акционерного общества;
- выполнять решения общего собрания, других органов общества;
- выполнять свои обязательства перед обществом, в том числе связанные с имущественным участием;
- оплачивать акции в размере, в порядке и средствами, предусмотренными Уставом акционерного общества;
- не разглашать коммерческую тайну и конфиденциальную информацию о деятельности общества [49].

Возложение дополнительных обязанностей на акционеров возможно, если это прямо предусмотрено уставом общества.

Реорганизация акционерного общества не может осуществляться по всем формам одновременно.

Акции реорганизуемого общества подлежат трансформации. Порядок трансформации акций прекращающегося общества устанавливается Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку.

Акции акционеров, обратившихся к обществу с требованием о выкупе данных акций, не конвертируются [49].

С момента прекращения акционерного общества и регистрации общества – правопреемника вносится соответствующая запись в Единый государственный реестр, после чего реорганизацию акционерного общества можно считать завершённой.

Присоединение акционерного общества к другому акционерному обществу считается завершённым с даты внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц и физических лиц - предпринимателей о прекращении такого акционерного общества.

Внесение записи в Единый государственный реестр считается завершающим этапом реорганизации акционерного общества.

Условия договора о реорганизации акционерного общества разрабатываются наблюдательным советом.

На общем собрании акционеров большинством голосов утверждаются условия договора о слиянии или порядок разделения реорганизуемого акционерного общества, условия передаточного акта или распределительного баланса в зависимости от формы реорганизации.

Акционерное общество обязано в течение 30 дней с момента принятия решения о реорганизации общества опубликовать соответствующее сообщение в официальном печатном издании, а также уведомить об этом кредиторов.

Реорганизация акционерного общества не представляется возможной до тех пор, пока заявленные кредиторами требования не удовлетворены в полном объеме.

В результате слияния нескольких акционерных обществ образовавшееся акционерное общество по передаточному акту принимает все права и обязанности прекративших обществ.

В результате присоединения одного акционерного общества к другому, права и обязанности прекратившего общества переходят по передаточному акту обществу-правопреемнику.

При разделении акционерного общества в соответствии с распределительным балансом возникают два и более новых акционерных обществ с правами и обязанностями прекратившего общества.

Выделением признается создание одного или нескольких акционерных обществ с передачей ему (им) согласно распределительному балансу части прав и обязанностей акционерного общества, из которого осуществляется выдел, без прекращения такого акционерного общества [49].

Из акционерного общества может выделиться только акционерное общество.

Акционерное общество может быть преобразовано в общество другой организационно-правовой формы с передачей его всех прав и обязанностей обществу-правопреемнику по передаточному акту [49].

Добровольное прекращение акционерного общества осуществляется по решению общего собрания акционеров в соответствии с требованиями Закона «Об акционерных обществах», ГК РФ и другими нормативными актами, а также в определенных случаях – по решению суда [49].

Все вопросы, связанные с ликвидацией акционерного общества, а именно избрание ликвидационной комиссии, порядок ликвидации и другие, решаются на общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено законом [6].

С момента избрания ликвидационной комиссии все полномочия наблюдательного совета и исполнительного органа должны быть переданы данной ликвидационной комиссии [49].

2.2 Имущественная основа деятельности страховых корпораций

Правовой режим имущества субъектов хозяйствования, включая акционерные общества, устанавливается рядом нормативно-правовых актов. Что касается законодательного определения понятия «имущество», то согласно ГК РФ под имуществом признается совокупность вещей и других ценностей (включая нематериальные активы), имеющих стоимостное определение, которые производятся или используются в деятельности субъектов и отражаются в их балансе или учитываются в других предусмотренных законом формах учета имущества этих субъектов [6].

В ГК РФ содержатся положения, определяющие имущество как отдельную вещь, совокупность вещей, а также имущественные права и обязанности, однако для признания этих объектов вещами в понимании ГК РФ необходимо, чтобы они отвечали признакам, а именно:

– имели стоимостное определение;

- производились или использовались в деятельности субъектов хозяйствования;
- отражались в балансе этих субъектов или учитывались в других установленных законом формах учета имущества этих субъектов [6].

В соответствии со ст. 66 ГК РФ общество является собственником имущества, переданного ему участниками в собственность как вклад в уставный (складочный) капитал. Такая норма касается всех без исключения хозяйственных обществ [6].

Как уже обращалось внимание, отечественное законодательство в различных нормативно-правовых актах предлагает различные дефиниции понятия «акционерное общество». Да, ст. 96 ГК РФ определяет акционерное общество как хозяйственное общество, которое имеет уставный капитал, разделенный на определенное количество акций одинаковой номинальной стоимости, и несет ответственность по обязательствам только имуществом общества, а акционеры несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций, кроме случаев, определенных законом [6].

Для осуществления своей предпринимательской деятельности хозяйственные общества, без сомнения, должны иметь определенную имущественную основу. Ее непосредственно могут составлять: имущество, денежные средства, ценные бумаги, формирующие уставный капитал соответствующего общества.

Понятие взноса в уставный (складочный) капитал возникает на этапе формирования имущества общества. Статья 66.1 ГК РФ определяет требования к вкладам участников и учредителей общества [6].

Формированием страхового фонда, состоящего из уставного фонда, гарантийного фонда, свободных и страховых резервов, страховщик аккумулирует финансовые ресурсы, обеспечивая себе страховую защиту.

Законодательно закреплены требования касательно внесения минимального размера уставного фонда, поскольку вносимые в уставной фонд средства гарантируют исполнение обязательств перед страхователями.

Нераспределенная прибыль, а также дополнительный и резервный капитал можно отнести к гарантийному фонду.

Формируя свободные резервы за счет нераспределенной прибыли, страховщики обеспечивают себе дополнительную платежеспособность в случае непредвиденных расходов.

Уставный капитал акционерного общества может быть сформирован за счет акционерного капитала, взносов членов обществ взаимного страхования, вкладов частных лиц.

Кроме имущества, которое передано участниками в уставный капитал, как правило, есть имущество, которое изготовлено или приобретено в процессе деятельности общества. Имущество, которое изготовлено в процессе деятельности, называют продукцией. Термин «продукция» в данном случае подлежит расширенному толкованию – это и изготовление продукции потребительского назначения, оказание услуг, выполнение работ, то есть конечный результат труда, который предназначен как для собственного потребления, так и для его реализации. Стоимость такого имущества не влияет на размер уставного капитала, и независимо от того, приобретено ли (произведено) оно за счет внесенного капитала, или за счет собственных средств общества, такое имущество принадлежит на праве собственности хозяйственному обществу, а не его участникам.

Так, отечественное законодательство устанавливает требования к уставному капиталу акционерных обществ. А именно, минимальный размер уставного капитала страховой корпорации составляет триста миллионов рублей. Законодательство хотя и не определяет понятие уставного фонда акционерного общества, однако указывает его назначение – уставный капитал общества определяет минимальный размер имущества общества, который гарантирует интересы его кредиторов [11].

В соответствии с п. 2 ст. 34 Закона «Об акционерных обществах» оплата стоимости акций, которые размещаются при учреждении акционерного общества, может осуществляться денежными средствами, ценными бумагами (кроме долговых эмиссионных ценных бумаг, эмитентом которых является учредитель, и векселей), имуществом и имущественными правами, нематериальными активами, имеющими денежную оценку [49].

При этом оплата стоимости акций, размещаемых при учреждении акционерного общества, не может осуществляться по цене ниже их номинальной стоимости.

Цена имущества, вносимого учредителями акционерного общества в счет оплаты акций общества, должна соответствовать рыночной стоимости этого имущества [49].

Уставный капитал общества увеличивается путем повышения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций существующей номинальной стоимости в порядке, установленном Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку. Уставный капитал акционерного общества уменьшается в порядке, установленном Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку, путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем аннулирования ранее выкупленных обществом акций и уменьшения их общего количества, если это предусмотрено уставом общества [49].

Уставом акционерного общества может быть также предусмотрено создание специального фонда для выплаты дивидендов по привилегированным акциям. Порядок формирования и использования такого фонда устанавливается Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку [36].

Кроме того, закон предусматривает необходимость формирования резервного капитала в размере не менее 5 % уставного капитала общества путем ежегодных отчислений от чистой прибыли общества или за счет нераспределенной прибыли. До достижения установленного уставом размера

резервного капитала размер ежегодных отчислений не может быть меньше 5 % суммы чистой прибыли общества за год [49].

Покрытие убытков общества осуществляется за счет средств резервного капитала или за счет выплат дивидендов по привилегированным акциям. Могут быть дополнительно предусмотрены также другие направления использования резервного капитала.

Основным источником финансовых ресурсов страховщика являются привлеченные средства – объем страховых премий по договорам страхования (страховой фонд), движение и распределение которых обусловлено спецификой страхования и особенностями деятельности страховщика как субъекта хозяйствования.

Наибольшую часть страхового фонда (70 % – 90 %) страховщик использует для осуществления выплаты страхового возмещения. Таким образом, для осуществления своей деятельности и достижения финансовой устойчивости страховщику необходимо иметь достаточный объем финансовых ресурсов, но при этом – иметь возможность выполнить свои обязательства перед страхователями. Итак, к признакам финансовой устойчивости страховой компании целесообразно отнести следующие составляющие: наличие достаточных финансовых ресурсов для развития страховщика как субъекта рынка и его платежеспособность.

Проблема определения платежеспособности страховой компании представляет собой одну из важнейших проблем как для отдельной компании, так и для развития всей страховой отрасли [39].

Платежеспособность страховой компании – это возможность своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам, способность в любое время выполнять обязательства перед страхователями [39].

Платежеспособность является основным показателем деятельности страховщика для страхователя, поскольку заключая договор страхования, он

рассчитывает на получение страхового возмещения в случае понесения убытков, вызванных страховым случаем [6].

Платежеспособность страховщика зависит от достаточности размера сформированных страховых резервов. Но ввиду неравномерности распределения страховых случаев во времени, активы страховщика должны учитывать свободные от любых обязательств средства, достаточные для выполнения обязательств по искам в случае недостаточности средств страховых резервов [39].

Гарантом платежеспособности страховщиков являются соответствующие обязательствам страховые резервы и собственный капитал.

Показателем финансовой устойчивости страховых компаний является степень их ликвидности. Падение степени их ликвидности может привести к неплатежеспособности.

С целью обеспечения будущих выплат страховых сумм и страхового возмещения страховщиками создаются страховые резервы в зависимости от видов страхования (перестрахования). Страховые резервы – это выплаты, отложенные до востребования, не имеющие конкретного срока исполнения [11]. По своей сути страховые резервы являются одновременно обязательствами страховщика, невыполненными на данный момент по заключенным им со страхователями договорам страхования. Важно то, что объем страховых резервов должен полностью покрывать объем будущих выплат по действующим договорам страхования. Определение размера страховых резервов осуществляется на основе детального анализа операций страховщика и математических счетов.

Страховые резервы страховых компаний формируются за счет отчислений, рассчитанных согласно тарифных ставок утвержденных страховыми компаниями в зависимости от вида страхования [9].

Что касается права участника участвовать в распределении прибыли общества и получать его долю (дивиденды), то в соответствии со ст. 42 Закона «Об акционерных обществах» «дивиденд – это часть чистой прибыли

акционерного общества, выплачиваемая акционеру в расчете на одну принадлежащую ему акцию определенного типа и/или класса» [49].

Определены две формы реализации этого права:

- участвовать в распределении прибыли (дивидендов) общества;
- получать часть прибыли (дивидендов).

Решение о распределении балансовой прибыли принимают на общем собрании акционерного общества, созываемое его правлением для заслушивания и утверждения годового баланса и отчета о состоянии дел. Участвовать в общих собраниях имеют право все его акционеры независимо от количества и вида акций, что им принадлежат.

Также, все участники акционерного общества имеют право получить долю имущества общества в случае его ликвидации, которое предусмотрено п. 3 ст. 62, п. 1 ст. 104 ГК РФ [6], п. 1 ст. 21 Закона «Об акционерных обществах» [49].

Имущество акционерного общества после его ликвидации должно распределиться между акционерами пропорционально количеству принадлежащих им акций. Имущество распределяется пропорционально в соответствии с очередностью [32].

Что касается нематериальных активов, то это немонетарный актив, который не имеет материальной формы. Нематериальными активами могут быть: деловая репутация, деловые связи, трудовое участие, объекты интеллектуальной собственности и другие.

Оплата стоимости акций, размещаемых при учреждении акционерного общества, может осуществляться исключительно теми нематериальными активами, которые имеют денежную оценку.

Таким образом, в действующем законодательстве нормы относительно правового режима имущества субъектов хозяйствования сформулированы и размещены, как правило, бессистемно, по смешанному принципу. Некоторыми нормами устанавливается правовой режим собственности (объектов собственности) безотносительно от вида субъектов

хозяйствования, другими устанавливается правовой режим имущества отдельных субъектов хозяйствования, правовой режим отдельных видов имущества [32].

Основу правового режима имущества субъектов хозяйствования, на которой базируется их хозяйственная деятельность, составляют право собственности и другие вещные права – право хозяйственного ведения, право оперативного управления. При этом общество является собственником:

- имущества, переданного ему участниками в собственность как вклад в уставный (складочный) капитал;
- иного имущества, приобретенного на основаниях, не запрещенных законом. Данная норма является общей в отношении всех хозяйственных обществ [6].

2.3 Особенности правового регулирования корпоративного управления в страховых организациях

Высшим органом корпоративного управления акционерного общества является общее собрание. В соответствии со ст. 47 Закона «Об акционерных обществах» акционерные общества ежегодно созывают общие собрания, которые должны быть проведены не позднее тридцатого июня года следующего за отчетным [49].

Обществом могут проводиться и другие общие собрания, кроме годовых, имеющие статус – внеочередных.

Ответственность за материальную сторону проведения общего собрания возлагается на общество. Если акционер намеревается провести внеочередное собрание, то, соответственно, он оплачивает все расходы, которые идут на организацию и подготовку к проведению таких собраний.

В соответствии со ст. 48 Закона «Об акционерных обществах» общее собрание может решать любые вопросы деятельности акционерного общества [49].

На рассмотрение общему собранию обычно предоставляются те вопросы, которые вправе решать только общее собрание, например:

- внесение изменений в устав общества;
- решения вопросов о смене формы общества;
- решение вопросов о размещении акций;
- решение вопросов об увеличении уставного капитала общества;
- пересмотр результатов отчета наблюдательного совета и утверждение моментов по результатам проведенного рассмотрения;
- распределение прибыли и убытков акционерного общества;
- также решают ряд других вопросов, относящихся к исключительной компетенции общего собрания.

Участниками общих собраний являются акционеры, которые имеют право участвовать в таких собраниях и прошли регистрацию в соответствующем порядке или же их представители. Акционер имеет право пригласить на общее собрание независимого аудитора (аудиторскую фирму).

О времени, дате и месте проведения общих собраний акционерам должны быть направлены письменные уведомления о таком проведении, которые должно содержать пункты, касающиеся организации и регламента проведения собраний. Дата должна быть определена заблаговременно и не может быть установлена за день до проведения общего собрания.

Акционерное общество дополнительно направляет соответствующее уведомление и регламент проведения собраний фондовой бирже, которая размещает и осуществляет продажи ценных бумаг общества.

Каждый акционер обладает правом внесения предложений по вопросам, включенным в повестку дня. Акционер может внести предложения не позднее, чем за двадцать дней до проведения собрания, а касательно избрания кандидатов в члены органов общества - не позднее семи дней до дня проведения таких собраний. Общество не позднее, чем за десять дней до дня проведения общего собрания должно уведомить акционеров об изменении в повестке дня, если таковые существуют [49].

Быть представителем акционера на общем собрании акционеров может не только физическое лицо, но и уполномоченное юридическое лицо. Доверенное лицо может быть представителем акционера как в течение определенного времени, так и однократно представлять интересы. В любой момент акционер по своему желанию может отказаться от доверенного лица, сообщив об этом исполнительному органу акционерного общества [49].

Полномочия доверителя указываются в доверенности, которая должна удостоверяться регистратором, нотариусом и другими должностными лицами или в ином порядке, предусмотренном законодательством [32].

Доверенность может содержать задания, которые должен выполнить представитель акционера. То есть в таком документе конкретно указывается как и каким образом доверенный должен отдать свой голос. Если доверенность не содержит такого положения, то доверенное лицо выполняет возложенное на него поручение, руководствуясь собственным усмотрением.

Представлять интересы акционера может не только один человек. Например, акционер, имея какое то количество голосов (пропорционально количеству акций) может раздавать свои голоса нескольким лицам. При этом, то, что акционер привлек к участию в общем собрании своих представителей, не лишает его права на то, что сам акционер тоже может присутствовать на собрании и голосовать.

Порядок проведения общего собрания устанавливается Законом, уставом общества и решениями общих собраний. Законодательством также предусмотрено, что общие собрания не могут начаться раньше предусмотренной даты и времени. Перед проведением собрания проводится регистрация участников (акционеров и их представителей), на основе переключки акционеров, которые имеют право на участие в общем собрании. Регистрацию проводит регистрационная комиссия, которая назначается наблюдательным советом, а в случае созыва внеочередных общих собраний по требованию акционеров – акционерами, которые этого требуют [49]. Ход

проведения общих собраний может фиксироваться техническими средствами.

Для того, чтобы общее собрание имело юридическую силу, участники собрания должны быть владельцами не менее 50 % акций акционерного общества для принятия решений повестки дня.

Порядок принятия решений общего собрания акционеров определяется ст. 49 Закона «Об акционерных обществах». В частности, один голос акционера равен одной голосующей акции для решения каждого из вопросов, поставленных на голосование, кроме проведения кумулятивного голосования [49].

Решения общих собраний принимаются большинством голосов акционеров, которые зарегистрировались для участия в общем собрании и являются владельцами голосующих акций.

Избрание членов органа управления общества осуществляется в порядке кумулятивного голосования. При избрании членов органов управления обществом кумулятивным голосованием – выбор проводится по всем кандидатам одновременно. Избранными считаются те кандидаты, которые набрали самую большую часть голосов.

Исполнительный орган акционерного общества осуществляет управление текущей деятельностью общества. К его компетенции относится: принятие решений по всем вопросам, связанным с руководством текущей деятельности общества, кроме вопросов, относящихся к исключительной компетенции общего собрания и наблюдательного совета.

Исполнительный орган акционерного общества подчиняется общему собранию и наблюдательному совету, а также организует исполнение всех их решений и наставлений. Исполнительный орган действует в интересах и от имени общества в пределах, установленных уставом общества и законом [6].

Исполнительный орган акционерного общества может быть коллегиальным (правление, дирекция) или единоличным (директор, генеральный директор).

Членом исполнительного органа акционерного общества может быть любое физическое лицо, которое имеет полную гражданскую дееспособность и не является членом наблюдательного совета или ревизионной комиссии этого общества.

Что касается коллегиального исполнительного органа, то состав и порядок назначения его членов определяются уставом общества. В уставе общества предусматриваются условия, принципы действия исполнительного органа, порядок созыва и другие условия, необходимые для нормального функционирования. Любой член может выдвинуть требование о проведении коллегиального заседания органа и внести на повестку дня дополнения в круг вопросов, относящихся к компетенциям такого органа. Члены наблюдательного совета, а также представитель профсоюзного или другого уполномоченного трудовым коллективом органа, которые подписали коллективный договор от имени трудового коллектива, имеют право присутствовать на заседаниях коллегиального исполнительного органа. На заседаниях коллегиального исполнительного органа могут присутствовать иные лица, если это прямо предусмотрено уставом общества.

Количественный состав исполнительного органа, порядок назначения его членов определяются уставом общества. Порядок созыва и проведения заседаний коллегиального исполнительного органа устанавливается уставом или положением об исполнительном органе акционерного общества [49].

Председатель коллегиального исполнительного органа избирается наблюдательным советом общества, если иное не предусмотрено уставом общества. Он имеет право без доверенности действовать от имени общества в соответствии с решениями коллегиального исполнительного органа, в том числе представлять интересы общества, совершать сделки от имени общества, издавать приказы и давать распоряжения, обязательные для исполнения всеми работниками общества. Другой член коллегиального исполнительного органа также может быть наделен этими полномочиями, если это предусмотрено уставом общества [49].

Каждый член коллегиального исполнительного органа имеет право требовать проведения заседания коллегиального исполнительного органа и вносить вопросы в повестку дня [49].

Члены наблюдательного совета, а также представитель профсоюзного или иного уполномоченного трудовым коллективом органа имеют право присутствовать на заседаниях коллегиального исполнительного органа.

Участие иных лиц в заседаниях коллегиального исполнительного органа возможно, если это прямо закреплено Уставом общества.

Собрание регламентируется и фиксируется протоколом, который подписывается председателем и по запросу предоставляется члену коллегиального исполнительного органа, члену наблюдательного совета или представителю профсоюза или другого органа, уполномоченного трудовым коллективом, подписавшим коллективный договор от имени трудового коллектива. Уставом может быть предусмотрено, что ознакомиться с протоколом могут и другие лица.

Наблюдательный совет общества избирает председателя исполнительного органа, если иное не предусмотрено уставом общества.

К основным обязанностям председателя общества относятся: организация работы, созыв заседаний. Председатель имеет право без доверенности от общества представлять интересы общества, совершать иного рода сделки, не противоречащие политике и принципам деятельности такого общества, издавать приказы и давать распоряжения, обязательные для исполнения всеми сотрудниками общества [39].

Без доверенности лицо, осуществляющее управление единолично, может совершать сделки и представлять интересы компании.

Деятельность управляющих может прекратиться по решению наблюдательного совета или общим собранием (если это предусмотрено уставом). Основания для прекращения полномочий председателя и/или члена исполнительного органа определяются законом, уставом общества, а также

договором, заключенным с председателем и/или членом исполнительного органа.

В таком случае наблюдательный совет назначает лицо, которое будет временно выполнять задачи председателя коллегиального исполнительного органа или лица, осуществляющего полномочия единоличного исполнительного органа и созывать внеочередное общее собрание.

Структура органов управления акционерного общества отводит наблюдательному совету главную роль.

В акционерном обществе, с целью защиты прав акционеров общества, а также контроля и регулирования деятельности исполнительного органа, создается наблюдательный совет. А в случае отсутствия наблюдательного совета его полномочия передаются общему собранию акционеров. Члены наблюдательного совета должны выполнять свои обязанности лично и не могут передавать собственные полномочия другим лицам. Эта норма определяется уставом общества или положением о наблюдательном совете.

Законодатель в ст. 65 Закона «Об акционерных обществах» закрепил исключительную компетенцию наблюдательного совета, например:

- утверждение внутренних положений, которыми регулируется деятельность общества, кроме тех, которые отнесли к исключительной компетенции общего собрания настоящим Законом, и тех, что решением наблюдательного совета переданы для утверждения исполнительному органу;
- назначение и увольнение руководителя подразделения внутреннего аудита (внутреннего аудитора);
- утверждение условий трудовых договоров, заключаемых с сотрудниками подразделения внутреннего аудита (с внутренним аудитором), установление размера их вознаграждения, в том числе поощрительных и компенсационных выплат;
- осуществление контроля за своевременным предоставлением (опубликованием) обществом достоверной информации о его

деятельности в соответствии с законодательством, опубликование обществом информации о принципах корпоративного управления общества;

– решения вопросов о создании и/или участие в любых юридических лицах, их реорганизацию и ликвидацию;

– принятие решений о создании, реорганизации и/или ликвидации структурных и/или обособленных общества;

– решение других вопросов, относящихся к исключительной компетенции наблюдательного совета согласно устава акционерного общества [49].

Стоит отметить, что законодатель предусмотрел некоторые особенности относительно избрания и представительства членов наблюдательного совета в акционерном обществе. Члены наблюдательного совета акционерного общества избираются акционерами во время проведения общего собрания общества на срок не более трех лет. Однако уставом общества может быть предусмотрен иной срок полномочий наблюдательного совета, но такой срок не может превышать три года. Лица, избранные членами наблюдательного совета, могут переизбираться неограниченное количество раз. Членом наблюдательного совета акционерного общества может быть только физическое лицо. Член наблюдательного совета не может быть одновременно членом исполнительного органа и/или членом ревизионной комиссии (ревизором) этого общества. Полномочия члена наблюдательного совета даются с момента его избрания общим собранием. Избрание членов наблюдательного совета акционерного общества осуществляется путем кумулятивного голосования, если иной способ не установлен уставом [49].

Из числа членов наблюдательного совета избирается председатель. Для его избрания достаточно большинства голосов. Председатель наблюдательного совета организует его работу, созывает заседания наблюдательного совета и председательствует на них, открывает общее

собрание, организывает избрание секретаря общего собрания, осуществляет другие полномочия, предусмотренные уставом и положением о наблюдательном совете.

Заседание наблюдательного совета является правомочным, если в нем принимает участие большинство его состава. Уставом общества может определяться численность наблюдательного совета, необходимая для признания собрания правомочным. Решения наблюдательного совета считаются принятыми, если за эти решения проголосовало большинство голосов членов наблюдательного совета [49].

Для проведения проверки финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества общее собрание может выбирать ревизионную комиссию (ревизора). В акционерных обществах численностью менее ста акционеров может вводиться должность ревизора или избираться ревизионная комиссия, а акционерных обществах численностью более ста акционеров может избираться только ревизионная комиссия. Члены ревизионной комиссии в акционерных обществах избираются исключительно путем кумулятивного голосования из числа физических лиц, которые имеют полную гражданскую дееспособность, и/или из числа юридических лиц - акционеров. Председатель ревизионной комиссии избирается членами ревизионной комиссии из их числа простым большинством голосов от количественного состава ревизионной комиссии, если иное не предусмотрено уставом общества. Уставом акционерного общества могут быть предусмотрены дополнительные условия, касающиеся избрания членов ревизионной комиссии (ревизора), количества лиц, входящих в состав ревизионной комиссии, порядок деятельности ревизионной комиссии и другие.

Не могут быть членами ревизионной комиссии (ревизором):

- член наблюдательного совета;
- член исполнительного органа;
- корпоративный секретарь;

- лицо, не имеющее полной гражданской дееспособности;
- члены других органов общества.

Члены ревизионной комиссии (ревизор) не могут входить в состав счетной комиссии общества.

Права и обязанности членов ревизионной комиссии (ревизора) определяются Законом, иными актами законодательства, уставом, а также договором, заключаемым с каждым членом ревизионной комиссии (ревизором). В частности, ревизионная комиссия (ревизор) имеет право вносить предложения в повестку дня общего собрания и требовать созыва внеочередного общего собрания. Члены ревизионной комиссии (ревизор) имеют право принимать участие в общем собрании акционеров и обсуждать вопросы повестки дня. Члены ревизионной комиссии (ревизор) имеют право принимать участие в собраниях наблюдательного совета и исполнительного органа, если это предусмотрено Законом, уставом или внутренними положениями общества [49].

Следует отметить, что ревизионная комиссия (ревизор) проводит проверку финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества по результатам финансового года, если иное не предусмотрено уставом общества. Исполнительный орган обеспечивает членов ревизионной комиссии (ревизора) информацией в пределах, предусмотренных уставом или положением о ревизионной комиссии [49].

По результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности ревизионная комиссия (ревизор) готовит заключение, в котором указывается информация касательно:

- подтверждения достоверности и полноты данных финансовой отчетности за отчетный период;
- фактов нарушения законодательства во время осуществления финансово-хозяйственной деятельности, а также фактов нарушения ведения бухгалтерского учета и представления отчетности [49].

Ревизионная комиссия (по инициативе ревизионной комиссии, по решению общего собрания акционеров, наблюдательного совета, исполнительного органа или по требованию акционеров (акционера), может проводить специальные проверки финансово-хозяйственной деятельности [49].

Для успешного функционирования страховых корпораций в структуре корпорации формируется независимый наблюдательный совет и квалифицированный исполнительный орган. Система корпоративного управления позволяет распределить между ними полномочия рационально и создать необходимые условия для эффективного взаимодействия.

В уставе страховой корпорации должны быть четко определены полномочия как наблюдательного совета, так и исполнительного органа. В случае если полномочия наблюдательного совета переданы исполнительному органу, то они совместно отвечают за решение этих вопросов перед корпорацией.

Страховая корпорация осуществляет постоянный мониторинг за всеми органами управления для достижения эффективного контроля.

Выполняя свои обязанности добросовестно и честно, должностные лица страховой корпорации напрямую влияют на результаты деятельности страховой компании.

На наблюдательный совет возлагается обязанность по защите прав всех акционеров, общее руководство над корпорацией, контроль за деятельностью исполнительного органа. Результаты деятельности наблюдательного совета рассматриваются на общем собрании.

Стратегии развития страховых корпораций определяются наблюдательным советом. Наблюдательный совет осуществляет мониторинг над финансово-хозяйственной деятельностью корпорации. Кроме того, наблюдательным советом разрабатывается стратегия и планы развития корпорации, осуществляется контроль за их реализацией [34].

К одним из первоочередных функций наблюдательного совета относятся:

- защита прав акционеров;
- утверждение годового бюджета;
- разработка бизнес-планов развития корпорации;
- согласование условий договоров, подписываемых с председателем и членами исполнительного органа;
- мониторинг за финансово-хозяйственной деятельностью корпорации.

Члены наблюдательного совета избираются на общем собрании акционеров, из числа кандидатур предложенных наблюдательным советом.

По каждому предложенному кандидату подготавливается полная информация касательно опыта работы, необходимого для выполнения своих должностных обязанностей.

Кандидаты в члены наблюдательного совета отбираются на основании локальных актов, разработанных страховой корпорацией.

Состав наблюдательного совета должен формироваться из числа независимых членов, количественный состав которых должен быть не менее 25 %.

«Независимым» не считается член наблюдательного совета, который:

- был должностным лицом органов управления либо принимал участие в составе исполнительного органа в течение последних 3-х лет;
- получает доходы, за исключением доходов за принадлежащие ему акции корпорации;
- имеет более чем 5 % акций корпорации.

Во внутренних документах корпорации определяются критерии независимости членов наблюдательного совета, в том числе дополнительные требования, например порядок созыва и проведения заседаний наблюдательного совета.

Заседания наблюдательного совета проводятся неограниченное количество раз, по результатам которых принимаются решения путем

голосования. Члены наблюдательного совета не могут передавать свои обязанности другим лицам, поскольку несет личную ответственность перед акционерами за свои решения.

С целью повышения эффективности работы, предотвращения возникновения конфликта интересов у должностных лиц органов корпорации, в составе наблюдательного совета разумно формировать комитеты.

Комитеты могут быть сформированы как постоянные, так и временные. В процессе деятельности комитеты подготавливают наблюдательному совету рекомендации для принятия окончательных решений, однако ответственность за принятые на основании рекомендаций решения несет наблюдательный совет.

Для надлежащего исполнения своих обязанностей наблюдательный совет вправе привлекать специалистов (юристов, экономистов, финансистов, технологов и тому подобное). Оплата оказанных услуг специалистами должна осуществляться за счет корпорации, что должно быть предусмотрено внутренними документами.

По истечении каждого календарного года наблюдательный совет отчитываться о результатах своей деятельности общему собранию акционеров путем предоставления отчета, в содержании которого отражается следующая информация:

- показатели, характеризующие финансовую деятельность за предыдущий календарный год;
- произошедшие изменения в органах управления корпорацией;
- планы на последующие годы.

По итогам каждого календарного года наблюдательный совет дает оценку своей деятельности.

Комитет наблюдательного совета, в составе которого большинство членов являются «независимыми», осуществляет подготовку к проведению оценки деятельности наблюдательного совета.

Стимулом для успешной работы членов наблюдательного совета является достойное вознаграждение, которое может состоять из фиксированной и переменной частей. Размер переменной части должен определяться по результатам деятельности.

В годовом отчете содержится информация о размере вознаграждения членов наблюдательного совета, а также о количестве акций, которыми они владеют.

Текущей деятельностью корпорации руководит исполнительный орган, который находится в подчинении наблюдательного совета и общего собрания акционеров.

Ответственность за принятые решения в ходе осуществления текущей деятельности возлагается на исполнительный орган.

Проекты годового бюджета разрабатываются и передаются исполнительным органом на согласование наблюдательному совету. Кроме того, исполнительный орган может самостоятельно разрабатывать и утверждать текущие планы и обеспечивать их реализацию. Наблюдательный совет не вправе вмешиваться в текущую деятельность корпорации.

При необходимости реализации новых направлений деятельности корпорации, исполнительный орган обязан внести предложения на рассмотрение общему собранию акционеров.

В ходе исполнения своих должностных обязанностей исполнительный орган должен руководствоваться требованиями законодательства, решениями общего собрания и наблюдательного совета.

В страховой корпорации может быть создан коллегиальный исполнительный орган, председатель и члены которого избираются и отзываются общим собранием акционеров.

Оценка деятельности исполнительного органа осуществляться на регулярной основе, объективным критерием оценки которого являются показатели финансово-хозяйственной деятельности корпорации.

Должностным лицам органов корпорации запрещено получать любое вознаграждение за осуществление ими влияния на принятие решений органами корпорации, использовать в собственных интересах или интересах третьих лиц имущество корпорации, раскрывать конфиденциальную информацию, использовать в собственных интересах деловые возможности корпорации.

Должностные лица не вправе создавать предприятия, конкурирующие с корпорацией.

Членам исполнительного органа запрещено осуществлять какую-либо другую предпринимательскую деятельность, кроме случаев одобрения такой деятельности наблюдательным советом.

Внутренними документами корпорации должны быть предусмотрены правила предоставления займов должностным лицам органов корпорации. Принятые наблюдательным советом решения об одобрении предоставления займов должностным лицам корпорации раскрываются акционерам корпорации.

В случае причинения убытков должностными лицами органов корпорации в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения ими своих обязанностей, возмещение убытков осуществляется за счет должностных лиц, что должно быть прямо закреплено в гражданско-правовом или трудовом договоре, заключенным между корпорацией и должностными лицами.

С целью защиты прав и законных интересов акционеров на корпорацию возлагается контроль за финансово-хозяйственной деятельностью корпорации.

Корпорация может рассчитывать на доверие инвесторов и поступление внешнего финансирования только при условии внедрения надлежащей системы контроля. Система контроля позволяет инвесторам быть уверенными в том, что вложенными ими инвестиции надежно защищены и разумно направляются на развитие корпорации. Действующая в корпорации

система контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью должна способствовать:

- сохранению и рациональному использованию финансовых и материальных ресурсов корпорации;
- обеспечению точности и полноты бухгалтерских записей;
- поддержанию прозрачности и достоверности финансовых отчетов;
- предотвращению и разоблачению фальсификаций и ошибок;
- обеспечению стабильного и эффективного функционирования корпорации [36].

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью корпорации должен осуществляться как через привлечение независимого внешнего аудитора (аудиторской фирмы), так и через механизмы внутреннего контроля.

К органам (структурным подразделениям корпорации), осуществляющим внутренний контроль, относятся:

- наблюдательный совет (через аудиторский комитет наблюдательного совета);
- ревизионная комиссия;
- служба внутреннего аудита.

Корпорация должна проводить ежегодную аудиторскую проверку с участием внешнего аудитора, который назначается наблюдательным советом или общим собранием акционеров. Аудиторская проверка должна проводиться в соответствии с международными стандартами аудита.

Лица, которые осуществляют контроль за финансово-хозяйственной деятельностью корпорации, должны быть независимыми от влияния членов исполнительного органа корпорации, владельцев крупных пакетов акций, других лиц, которые могут быть заинтересованными в результатах проведения контроля.

Независимости членов аудиторского комитета и ревизионной комиссии можно достичь путем:

- избрания членов аудиторского комитета или ревизионной комиссии исключительно общим собранием акционеров, а также утверждение общим собранием условий гражданско-правовых договоров, заключаемых с ними, и установление размера их вознаграждения;
- установление запрета на избрание членами аудиторского комитета или ревизионной комиссии лиц, которые имеют личные и (или) семейные отношения с главным бухгалтером, председателем и членами исполнительного органа корпорации;
- установление запрета на избрание членами аудиторского комитета или ревизионной комиссии лиц, которые являются работниками корпорации, его дочерних предприятий, филиалов и представительств или владельцами более 10 % акций корпорации.

Служба внутреннего аудита должна подчиняться непосредственно наблюдательному совету, что позволит обеспечить независимость работников.

Корпорация должна обеспечивать систематическое проведение объективной и профессиональной проверки ее финансово-хозяйственной деятельности.

С целью обеспечения проверки финансово-хозяйственной деятельности корпорации наблюдательный совет должен создать надлежащие условия для работы внешнего аудитора, которые бы исключали возможность давления на аудитора со стороны заинтересованных лиц, осуществлять контроль за соблюдением внешним аудитором Кодекса профессиональной этики аудиторов России во время выполнения им своих обязанностей.

С целью обеспечения объективного внутреннего контроля корпорация должна устанавливать требования к кандидатам в члены наблюдательного совета, ревизионной комиссии и службы внутреннего аудита, которые бы способствовали избранию (назначению) в эти органы лиц с безупречной репутацией.

Лица, которые осуществляют контроль за финансово-хозяйственной деятельностью корпорации, должны отчитываться о результатах проверок наблюдательному совету и (или) общему собранию акционеров.

Внешний аудитор должен участвовать в общем собрании акционеров с целью предоставления акционерам ответов на вопросы относительно финансовой отчетности и аудиторского заключения.

Документы, подготовленные по итогам проведения контрольных мероприятий, должны быть переданы в наблюдательный совет и исполнительный орган корпорации для оперативного рассмотрения и реагирования на результаты аудиторского заключения на ближайшем заседании наблюдательного совета (аудиторского комитета наблюдательского совета) и исполнительного органа.

Наблюдательный совет обязан оценивать систему контроля за финансово-хозяйственной деятельностью корпорации, разрабатывать и предоставлять общему собранию предложения по его совершенствованию [49].

В целях заинтересованности в эффективной деятельности корпорации к активному участию в процессе корпоративного управления должны привлекаться работники корпорации. Для достижения поставленной цели должны быть обеспечены надлежащие условия труда работников. Корпорация может предусмотреть распространение между работниками акций корпорации, распределение между ними части прибыли, что будет способствовать повышению стимула у работников при выполнении поставленных задач.

На основании вышеизложенного, можно сделать вывод о том, что фактически корпорация, независимо от сферы ее деятельности, является акционерным обществом. Исследовав функционирование акционерного общества, можно бесспорно утверждать, что данная организационно-правовая форма является одной из самых оптимальных форм, поскольку

имеет перспективу привлечения максимального количества существующих ресурсов.

Подводя итоги исследования в этой главе, следует отметить, что в условиях экономического роста, наблюдается тенденция развития страховых корпораций. Это связано с тем, что сфера страхования является одной из самых популярных сфер бизнеса, а также она зависит от изменений, происходящих в обществе.

Создание корпорации возможно двумя путями. Первый путь – это создание нового юридического лица в рамках реализации какой-либо сферы деятельности с учетом поставленной миссии, целей и задач. Вторым путем создания корпорации можно назвать реорганизацию уже существующего юридического лица, либо в рамках изменения сферы деятельности, либо расширения уже реализуемой.

Ликвидация страховых корпораций, в зависимости от принятого решения, может быть добровольной, принудительной и банкротством.

Можно сделать вывод, что основу правового режима имущества страховых корпораций, на которой базируется их хозяйственная деятельность, составляют право собственности и другие вещные права – право хозяйственного ведения, право оперативного управления [6].

В корпорациях, независимо от сферы ее деятельности, является акционерным обществом. Высшим органом корпоративного управления акционерного общества является общее собрание. В акционерном обществе, с целью защиты прав акционеров общества, а также контроля и регулирования деятельности исполнительного органа, создается наблюдательный совет. Управление текущей деятельностью общества осуществляет исполнительный орган акционерного общества [49].

Глава 3 Практика применения законодательства и проблемы правового регулирования корпораций в сфере страховой деятельности

3.1 Практика рассмотрения споров с участием корпораций в сфере страховой деятельности

Данный обзор содержит анализ ряда проблемных ситуаций, возникших при разрешении судами споров с участием страховых корпораций.

Целью обзора является анализ применения судами норм законодательства при решении корпоративных споров, выявление сложных и спорных вопросов в судебной практике и законодательстве.

Большая часть судебных споров с участием страховых компаний связана с отказом страховщиков выплачивать страховое возмещение.

Одна из причин – невозможность осмотра пострадавшего авто. Но такой аргумент работает, только если страховая компания сделала все для организации такого осмотра, в том числе в письменном виде уведомила пострадавшую сторону и может подтвердить это документально. Если же доказательств такого уведомления нет, пострадавший считается неуведомленным.

К такому заключению пришел Верховный суд Российской Федерации, рассмотрев в открытом судебном заседании дело по иску Ганичева Александра Александровича к публичному акционерному обществу «Страховая компания «Росгосстрах» о защите прав потребителя по кассационной жалобе Ганичева Александра Александровича на апелляционное определение судебной коллегии по гражданским делам Нижегородского областного суда от 28.03.2017 [10].

Ганичев А.А. обратился в суд с иском к ПАО СК «Росгосстрах» о взыскании страхового возмещения, убытков, неустойки, финансовой санкции

и компенсации морального вреда, указав, что 22.07.2016 в результате дорожно-транспортного происшествия был повреждён его автомобиль [21].

Гражданская ответственность истца застрахована ответчиком, гражданская ответственность виновного в дорожно-транспортном происшествии Голубева В.Г. – другим страховщиком.

ПАО СК «Росгосстрах» в порядке прямого возмещения страховую выплату не произвело.

Решением Городецкого городского суда Нижегородской области от 16.11.2016 иск удовлетворён частично.

Апелляционным определением судебной коллегии по гражданским делам Нижегородского областного суда от 28.03.2017 решение суда первой инстанции отменено, постановлено новое решение, которым в удовлетворении исковых требований Ганичева А.А. отказано.

В кассационной жалобе заявителем поставлен вопрос об отмене принятого по данному делу апелляционного определения.

Определением судьи Верховного Суда Российской Федерации Горшкова В.В. от 03.10.2017 кассационная жалоба с делом передана для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации.

Проверив материалы дела, обсудив доводы, изложенные в кассационной жалобе, Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации находит жалобу подлежащей удовлетворению.

Согласно положениям ч. 4 ст. 67 и ч. 4 ст. 198 ГПК РФ обязательным также и для суда апелляционной инстанции, если он делает выводы об оценке доказательств, отличные от оценки суда первой инстанции, в мотивировочной части должны быть указаны доказательства, на которых основаны выводы суда об обстоятельствах дела, и доводы, по которым суд отвергает те или иные доказательства, а также основания, по которым одним доказательствам отдано предпочтение перед другими.

Из материалов дела не следует, что ответчик заявлял в суде апелляционной инстанции о принятии новых доказательств, обосновывая это невозможностью представить их в суд первой инстанции.

Между тем суд апелляционной инстанции сделал вывод о том, что ответчик уведомил истца о месте и времени осмотра транспортного средства, однако в мотивировочной части апелляционного определения не указал, на основании каких доказательств он пришёл к данному выводу.

При таких обстоятельствах Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации находит допущенные судом апелляционной инстанции нарушения норм материального и процессуального права существенными и непреодолимыми, вследствие чего апелляционное определение судебной коллегии по гражданским делам Нижегородского областного суда от 28.03.2017 подлежит отмене с направлением дела на новое рассмотрение в суд апелляционной инстанции.

Отказ в страховом возмещении, обоснованный неверными сведениями в договоре страхования, обычно считается бесперспективным в части оспаривания. Но судебная практика по Федеральному закону от 25.04.2002 №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» показывает обратное [50].

Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации рассмотрела в открытом судебном заседании гражданское дело по иску Король Марины Сергеевны к ООО «Страховая Компания «Согласие» о взыскании страхового возмещения, штрафа, компенсации морального вреда, возмещении судебных расходов, по встречному иску ООО «Страховая Компания «Согласие» к Король М.С. о признании договора страхования недействительным, по кассационной жалобе Король М.С. на решение Первомайского районного суда г. Мурманска от 04.10.2016 и апелляционное определение судебной коллегии по гражданским делам Мурманского областного суда от 18.01.2017 [20].

Король М.С. обратилась в суд с иском к ООО «Страховая Компания «Согласие» о взыскании страхового возмещения, штрафа, компенсации морального вреда, возмещении судебных расходов, указав в обоснование исковых требований, что 17.04.2016 в г. Мурманске произошло дорожно-транспортное происшествие с участием автомобилей «Тойота» под ее управлением, и «Лифан», под управлением Болдыревой Т.С.

Виновной в совершении дорожно-транспортного происшествия является Болдырева Т.С.

Признав дорожно-транспортное происшествие страховым случаем, ответчик выплатил истице страховое возмещение в размере 19 900 рублей.

Для определения стоимости восстановительного ремонта автомобиля «Тойота» истица обратилась к независимому оценщику. Из экспертного заключения следует, что стоимость восстановительного ремонта указанного автомобиля составляет 37 800 рублей.

07.06.2016 Король М.С. обратилась к ООО «СК «Согласие» с претензией, которая была оставлена без удовлетворения, в связи с чем просила суд взыскать с ответчика страховое возмещение в сумме 26 400 рублей, компенсацию морального вреда в размере 10 000 рублей, штраф в размере 50 % от разницы между совокупным размером страховой выплаты, определенной судом, и размером страховой выплаты, осуществленной страховщиком в добровольном порядке.

ООО «СК «Согласие» обратилось в суд со встречным иском к Король М.С. о признании договора страхования недействительным, поскольку при заключении договора страхования Король М.С. сообщила страховщику сведения о месте проживания в Ленинградской области, однако фактически она проживает и эксплуатирует указанный автомобиль в Мурманской области. Страховая премия по заключенному договору страхования была рассчитана страховщиком с учетом использования автомобиля в Ленинградской области и применением коэффициента страхового тарифа 1.3,

а не 2.1, как установлено для автомобилей, преимущественно используемых в Мурманской области.

Таким образом, при заключении договора страхования Король М.С. умышленно сообщила страховщику ложные сведения о месте предполагаемого использования указанного автомобиля, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

Решением Первомайского районного суда г. Мурманска в удовлетворении исковых требований Король М.С. отказано, встречный иск удовлетворен: договор обязательного страхования владельцев транспортных средств, заключенный между ООО «СК «Согласие» и Король М.С., признан недействительным.

В кассационной жалобе Король М.С., поданной ее представителем Валенко В.Н., ставится вопрос об отмене принятых по делу судебных постановлений как незаконных.

Проверив материалы дела, обсудив доводы, изложенные в кассационной жалобе, Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации находит жалобу подлежащей удовлетворению.

Решение является обоснованным тогда, когда имеющие значение для дела факты подтверждены исследованными судом доказательствами, удовлетворяющими требованиям закона об их относимости и допустимости, или обстоятельствами, не нуждающимися в доказывании (статьи 55, 59-61, 67 ГПК РФ), а также тогда, когда оно содержит исчерпывающие выводы суда, вытекающие из установленных фактов.

Однако суд при рассмотрении настоящего спора не исследовал вопрос наличия прямого умысла в действиях Король М.С. по передаче страховщику сведений о месте ее жительства и территории предполагаемого использования принадлежащего ей автомобиля и в нарушение положений статьи 56 ГПК РФ неправильно распределил бремя доказывания обстоятельств, имеющих значение для дела.

На основании изложенного, Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации определила направить дело на новое рассмотрение в суд апелляционной инстанции.

Правосудие в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности осуществляется арбитражными судами в Российской Федерации. В соответствии со ст. 27 АПК РФ арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Рассмотрим более детально конкретный судебный спор, переданный на разрешение в Девятый арбитражный апелляционный суд.

ООО «КАПИНЖСТРОЙ» (далее – истец) обратилось в Арбитражный суд г. Москвы с иском к ОАО «Страховая компания «Прогресс-Гарант» (далее – ответчик) о взыскании суммы страхового возмещения в размере 2 454 640 рублей по договору страхования от 27.01.2011 [26].

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 13.03.2012 требования истца удовлетворены.

Не согласившись с принятым решением, ответчик обратился с апелляционной жалобой, в которой просит отменить решение суда и принять по делу новый судебный акт об отказе в удовлетворении требований истца.

Представитель ответчика, извещенный о времени и месте судебного заседания, в суд апелляционной инстанции не явился.

Рассмотрев дело, заслушав объяснения представителя истца, изучив материалы дела, суд апелляционной инстанции не находит оснований к удовлетворению апелляционной жалобы и отмене или изменению решения арбитражного суда.

Как следует из материалов дела, 27.01.2011 ООО «КАПИНЖСТРОЙ» заключило с ОАО «Страховая компания «Прогресс-Гарант» договор страхования передвижной техники специального назначения.

Предмет страхования: экскаватор-погрузчик. Срок действия договора с 16.02.2011 до 15.02.2012.

Застрахованные риски согласованы сторонами в п. 9 договора: пожар, удар молнии, взрыв газа, стихийные бедствия, противоправные действия третьих лиц, падение летательных аппаратов и их обломков, аварии в соответствии с положениями, указанными в п. 3.4.1 Правил, повреждения застрахованного имущества в результате угона.

Общая страховая сумма по договору установлена в размере 2 454 640 рублей. По договору также установлена безусловная франшиза по каждому страховому случаю в размере 15 000 рублей.

Как усматривается из материалов дела, 07.08.2011 неизвестными лицами застрахованный экскаватор был похищен. По факту хищения было возбуждено уголовное дело.

Следователем следственного отдела МВД России по району Москворечье-Сабурово г. Москвы лейтенантом юстиции Васюковым Л.М. было вынесено Постановление о возбуждении уголовного дела и принятии его к производству по п. «б» ч. 4 ст. 158 УК РФ в отношении неустановленного лица. Согласно Постановлению истцу причинен ущерб в особо крупном размере на сумму 2 500 000 рублей.

Согласно п. 14 договора для получения страхового возмещения Страхователь при утрате застрахованного имущества или его частей в результате противоправных действий третьих лиц, должен предоставить Страховщику Постановление следственных органов о возбуждении уголовного дела или об отказе в возбуждении уголовного дела с указанием причины.

В связи с наступлением страхового случая Истец обратился с заявлением о выплате страхового возмещения с приложенными согласно договора документами, в адрес Ответчика. Однако Ответчик до настоящего момента выплату страхового возмещения не произвел.

Согласно представленных документов, ответчик отказал в выплате страхового возмещения, поскольку в соответствии с п. 8 договора страхования страховое покрытие распространялось в границах г. Москвы и

Московской области, при этом в соответствии с абз. 2 п. 5.1. Правил страхования страховщик несет ответственность по выплате страхового возмещения из договора страхования только в случае обеспечения страхователем круглосуточной охраны территории страхования и застрахованного имущества.

Согласно п. 6.2. заявления на страхование, ООО «КАПИНЖСТРОЙ» было указано, что застрахованный экскаватор-погрузчик круглосуточно охраняется силами сотрудников ЧОПа, состоящего в договорных отношениях с ООО «КАПИНЖСТРОЙ». Доказательств надлежащей охраны ни застрахованного имущества, ни территории страхования силами сотрудников ЧОПа, состоящего в договорных отношениях с ООО «КАПИНЖСТРОЙ» страхователем страховщику предоставлено не было, в связи с чем в выплате страхового возмещения было отказано.

В апелляционной жалобе ответчик указывает на то, что довод суда первой инстанции о том, что п. 6.2. заявления на страхование содержит опечатку является недоказанным, судом не принимается по следующим основаниям.

Суд первой инстанции сделал обоснованный вывод о том, что в п. 6.2. заявления на страхование содержится опечатка, поскольку в представленных истцом ранее заключенных договорах страхования указанного изменения не было, также суд принимает во внимание, что ответчиком представлено в материалы дела сумма страховой выплаты.

Между тем согласно п. 12 договора страхования устанавливается безусловная франшиза по каждому страховому случаю в размере 15 000 рублей.

В соответствии со ст. 929 ГК РФ, по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор

(выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы.

По договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы следующие имущественные интересы:

- риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (ст. 930);
- риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам – риск гражданской ответственности (ст.ст. 931, 932);
- риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов – предпринимательский риск.

Пунктом 2 ст. 9 Закона «О страховании» определено понятие страхового случая как событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого связывается возникновение у страховщика обязанности произвести страховую выплату страхователя.

Согласно ст. 963 ГК РФ страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2 и 3 настоящей статьи.

Таким образом, из приведенных норм ГК РФ следует, что возможность освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая может быть предусмотрена исключительно

законом, в том числе и тогда, когда имела место грубая неосторожность страхователя или выгодоприобретателя.

В соответствии со статьями 309, 310 ГК РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов, односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются.

При указанных обстоятельствах суд первой инстанции сделал обоснованный вывод о том, что требование истца, законное, обоснованное нормами права и подлежит удовлетворению за вычетом суммы франшизы в размере 2 439 640 рублей.

Суд апелляционной инстанции считает, что судом первой инстанции выяснены все обстоятельства дела, правильно оценены доводы сторон и вынесено законное и обоснованное решение, в связи с чем апелляционная жалоба не подлежит удовлетворению.

Доводы апелляционной жалобы не опровергают выводы суда, положенные в основу решения, и не могут служить основанием для отмены или изменения обжалуемого решения суда первой инстанции.

3.2 Некоторые проблемы правового регулирования страховых правоотношений с участием корпораций в сфере страховой деятельности

Современные процессы в экономике нашей страны требуют реформ, что создает необходимость развития страхового рынка.

На сегодняшний день важной составляющей является формирование эффективной системы инструментария, направленной на увеличение уровня конкурентоспособности страховых компаний и предоставления конкурентных услуг не только на внутреннем, но и внешнем рынках.

Страховые компании самостоятельно строят свою финансово-экономическую политику и концепцию развития, разрабатывают внутренние финансовые механизмы, способствующие результативности компании. В условиях становления и развития страхового рынка, для того, чтобы страховые компании смогли эффективно и надежно функционировать, иметь экономическую состоятельность необходимо проводить бизнес-планирование и прогнозирование деятельности [25].

Специфика страхования обуславливает непосредственную связь страхового рынка с финансами предприятий, финансами населения, банковской системой, государственным бюджетом и другими финансовыми институтами, в рамках которых реализуются страховые отношения. В таких отношениях соответствующие финансовые институты выступают как страховщики и потребители страховых продуктов [53].

На сегодняшний день страховой рынок неравномерно развивается и можно увидеть наличие многих проблем, часть из которых присуща и для других секторов финансового рынка (примером могут служить проблемы экономического характера и организационно-правовые), другая часть характерна непосредственно страховому рынку.

Значительную часть таких проблем можно объяснить прежде всего стремлением страховых компаний максимизировать свою прибыль, при этом не обращая внимание на долгосрочные интересы отрасли и профессиональную этику.

К таким проблемам можно отнести:

- отсутствие целенаправленной государственной политики в этой сфере, что влечет за собой несоответствие отечественного законодательства международным стандартам;
- низкий уровень спроса физических и юридических лиц на страховые услуги, вследствие кризиса и нестабильной ситуации в стране;
- низкий уровень страховых выплат и доходности отдельных видов страхования;

- отсутствие надежных инвестиционных программ и реальных финансовых механизмов для долгосрочного размещения страховых резервов;
- неразвитость национальной страховой инфраструктуры и слабые внешнеэкономические связи в сфере страхования с другими странами;
- низкие показатели конкурентоспособности российских страховых компаний и значительная закрытость их деятельности;
- недостаточное регулирование страхового посредничества.

Указанные выше проблемы могли появиться вследствие негативного влияния определенных факторов, таких как: отсутствие экономической стабильности, неплатежеспособности населения, дефицита финансовых ресурсов, проявления монополизма, высокий уровень инфляции, что не позволяет осуществлять долгосрочные виды страхования в национальной валюте, слабое развитие фондового рынка, что делает невозможным использование ценных бумаг как категорию активов для защищенного размещения страховых резервов и другие.

Однако, не нужно забывать, что страховой рынок имеет и значительный потенциал развития, который требует, прежде всего, детального оценивания всех имеющихся возможностей для устойчивого развития.

Для улучшения ситуации необходимо осуществить следующие мероприятия:

- восстановить доверие населения к страховщикам, что потребует серьезных, для потенциальных клиентов, гарантий возврата вложенных средств и начисленных на них процентов;
- усилить контроль за деятельностью страховщиков со стороны органов страхового надзора;
- совершенствовать организационную структуру и создать инфраструктуру страхового рынка на уровне мировых требований;

- совершенствовать механизмы формирования страховых резервов, системы размещения страховых резервов;
- внедрить новые эффективные и привлекательные для населения формы финансовых услуг, в частности такие, как предоставление кредитов под залог страховых полисов;
- информировать население через средства массовой информации о состоянии и уровне государственного контроля за деятельностью страховых компаний.

Перспективы развития рынка страхования будут зависеть, прежде всего, от дальнейшего совершенствования законодательной базы, которая будет регулировать не только сферу страхования, но и в целом все виды деятельности. В частности, развитие негосударственного пенсионного страхования, страхования жизни, медицинского страхования, ипотечного кредитования, деятельности банков и их влияния на страхование, а также от создания благоприятной системы функционирования института страховых посредников, улучшения страховой культуры и повышения доверия к страховщикам [12].

Что касается страховых компаний, то необходимо в первую очередь повышать эффективность страхового менеджмента, применяя экономико-математический инструментарий и современные технологии имитационного моделирования. Это позволит определить степень активности реагирования компании на изменения страхового рынка с целью своевременного принятия соответствующих мероприятий, оценить эффективность технологии формирования технических резервов и общих активов компании, спрогнозировать возможные изменения ее финансового положения, определить прогнозные значения главных конечных показателей деятельности страховщика [13].

За 2021 год Центральный Банк Российской Федерации отозвал лицензии у нескольких десятков страховых компаний. Главная причина – отказ страховщиков от выполнения взятых на себя обязательств перед

страхователями. Для борьбы с такими компаниями, которые дискредитируют страховую деятельность, государством был увеличен минимальный размер уставного капитала до уровня 300 миллионов рублей. Такой размер уставного капитала лишает возможности недобросовестных страховщиков заниматься данным видом предпринимательской деятельности.

Следует отметить, что величина страховых резервов страховщиков на протяжении нескольких лет в объеме превосходит объем полученных страховых премий, что указывает на рост финансовой надежности страховщиков.

Однако в данной области остаются нерешенными ряд проблем, среди которых можно выделить:

- отсутствие страхового кодекса;
- большое количество ограничений, препятствующих конкуренции на рынке;
- низкая платежеспособность страховых компаний;
- низкое доверие общества к страховым корпорациям [39].

Страховые корпорации постоянно сталкиваются с препятствиями, ограничивающими их рост, несмотря на развитие страховой отрасли в целом.

Одним из недостатков является отсутствие последовательной и ясной структуры законодательного обеспечения в сфере страхования.

Другим препятствием в развитии страховой отрасли является отсутствие запрета на передачу другим компаниям части больших рисков в обмен на часть премии, что негативно сказывается на бизнесе перестрахования.

По мнению аналитиков, минимальный уровень уставного капитала является низким, что негативно сказывается на капитализации страховых компаний. Низкий уровень капитализации, в свою очередь не в полной мере гарантирует страховые выплаты. Проблема обостряется тем, что многие страховые компании формируют уставный капитал путем включения в него переоцененных активов, акций компаний и другие неликвидные активы [38].

Несмотря на позитивные сдвиги, произошедшие в отрасли страхования с начала ее создания, существует много проблем, мешающих ее нормальному функционированию и развитию.

Важной мерой развития страхового бизнеса является выработка и применение стратегии его развития [39].

По мнению аналитиков, после введения предложенных мер произойдет процесс слияния страховщиков, переход некоторых из них из страхового бизнеса к бизнесу страхового брокерства и тому подобное.

После его окончания отечественные страховые компании смогут конкурировать с иностранными страховыми компаниями.

Таким образом, перспективы развития рынка страхования, прежде всего, будут зависеть от дальнейшего совершенствования законодательной базы, которая будет регулировать не только сферу страхования. Эффективное функционирование страховых корпораций, их успешное и динамичное развитие будет зависеть от перечня страховых услуг, повышения их конкурентоспособности, повышения требований к порядку создания страховых корпораций, а также от создания благоприятной системы функционирования института страховых посредников, улучшения страховой культуры и повышение доверия к страховщикам.

Подводя итоги исследования в третьей главе, следует отметить, что большая часть судебных споров с участием страховых компаний связана с отказом страховщиков выплачивать страховое возмещение. Указанная проблема могла появиться вследствие негативного влияния определенных факторов, в частности, низкая платежеспособность страховых компаний.

Перспективы развития рынка страхования будут зависеть, прежде всего, от дальнейшего совершенствования законодательной базы, которая будет регулировать не только сферу страхования, но и в целом все виды деятельности.

Заключение

Страховой рынок – это совокупность экономических отношений в части купли-продажи страховой защиты с учетом сложившегося спроса и предложения на него, путем заключения страхового договора между производителем (страховщиком) и покупателем этой защиты непосредственно или при помощи страховых посредников. При этом производителями страховой защиты являются страховые компании, покупателями – дееспособные физические и правоспособные юридические лица, которые нуждаются в страховой защите. Купля-продажа страховой защиты может происходить как непосредственно между ними, так и опосредованно, с участием страховых посредников (страховых брокеров).

Страховая корпорация – это форма организации страхового бизнеса в виде акционерного общества, которая создается путем объединения капиталов их владельцев с целью предоставления услуг в области страхования в виде продажи контрактов особого типа потенциальным страхователям на страховом рынке для получения финансовой или иной выгоды собственниками.

Следовательно, можно определить страховщиков как финансовых посредников, которые предоставляют финансовые услуги в виде продажи контрактов особого типа потенциальным страхователям на страховом рынке.

Результаты анализа показателей развития страхового рынка за последние годы свидетельствуют о проблемах его развития, а именно: недоверие населения к страховым компаниям, нестабильная политическая ситуация, падение курса национальной валюты, противоречивое страховое и налоговое законодательство, низкий уровень капитализации страховщиков, отсутствие экономической стабильности, дефицит финансовых ресурсов, неплатежеспособность населения.

Очевидно, что, страховые компании обеспечивают возможности для развития страховой системы, наращивая страховую емкость, характеризуясь,

в основном, более высокой надежностью, чем другие компании и более активным внедрением инноваций.

Установлено, что страховые компании в процессе своей деятельности находятся в постоянном взаимодействии с банками, начиная от предоставления услуг друг другу, и заканчивая высшими формами сотрудничества (агентское соглашение, стратегический альянс, совместное предприятие, слияния/поглощения). Это, в свою очередь, влияет на формирование страховых резервов в размерах, достаточных для выполнения страховых обязательств перед страхователями

Страхование как часть финансово-кредитной сферы является объектом государственного регулирования с целью обеспечения его стабильного функционирования [39].

Государственный надзор должен быть направлен на контроль в направлениях осуществления псевдострахования, предотвращения банкротства страховых компаний, нарушения обязательств страховщиков перед страхователями.

Обосновано, что на современном этапе развития государственная политика по развитию страхового рынка должна быть комплексной и реализовываться на основе стратегических целей, которые ориентированы на усовершенствование налогового регулирования и законодательное обеспечение, разработку мероприятий по улучшению инвестиционной деятельности страховщиков, укреплению финансовой безопасности.

Для повышения роли страховых компаний на финансовом рынке в целом необходимо активизировать страховую деятельность за счет повышения спроса на страховые услуги путем повышения уровня прозрачности страхового рынка и страховых компаний, создание единой базы данных страховщиков и реестры независимых посредников. Также важным является создание централизованной базы данных о мошенничестве на страховом рынке, доступ к которой могли бы иметь все страховщики.

Страховым компаниям нужно совершенствовать операции и услуги, внедрять новые технологии, наращивать уровень капитализации и консолидации страховой системы.

Использование на практике новых технологий и моделей управления позволит повысить эффективность оказания страховых услуг, потребует от страховых компаний разработки новых страховых продуктов с учетом индивидуальных пожеланий клиентов, также обеспечит создание уникальных конкурентных преимуществ для тех страховых компаний, которые способны внедрять инновационные цифровые технологии согласно индивидуализированным запросам клиентов.

Страховым компаниям нужно совершенствовать операции и услуги, внедрять новые технологии, наращивать уровень капитализации и консолидации страховой системы.

Для увеличения эффективности деятельности страховых компаний необходимо совершенствование механизма государственного регулирования, внедрение новых стандартов обслуживания в этой отрасли.

Выполнение вышеупомянутого будет способствовать повышению эффективной деятельности страховых компаний и развитию экономики в целом.

Таким образом, страховые корпорации формируют финансовую безопасность страхового рынка, которая является важной составляющей экономической безопасности государства. Именно активная страховая деятельность должна выступать основой позитивных сдвигов в экономике государства.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Алиев Б. Х. Государственное регулирование и контроль страховой деятельности в России и за рубежом // Международный научно-исследовательский журнал, 2020.
2. Архипов А. П. Социальное страхование: учебник и практикум для академического бакалавриата / А. П. Архипов. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2019. 301 с.
3. Бабурина Н. А. Страховое дело. Страховой рынок России: учеб. пособие для СПО / Н. А. Бабурина, М. В. Мазаева. М.: Издательство Юрайт, 2018. 128 с.
4. Брагинский М. И. Договор страхования / М.И. Брагинский. М.: Статут, 2016. 174 с.
5. Гвозденко А. А. Основы страхования: Учебник. М.: Финансы и статистика, 2019. 304 с.
6. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 05.02.2022).
7. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 05.02.2022).
8. Ермасов С. В. Страхование в 2 ч. Часть 1.: учебник для академического бакалавриата / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. 6-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2019. 475 с.
9. Жутаев А. С. Правовое регулирование страховых взносов: новеллы российского законодательства // Налоги. 2018. № 1. С. 34 – 36.
10. Закон Российской Федерации от 07.02.1992 №2300-1 «О защите прав потребителей» (ред. от 11.06.2021) [Электронный ресурс] // СПС

КонсультантПлюс URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 05.04.2022).

11. Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (ред. от 01.04.2022) // «Российская газета», № 6, 12.01.1993.

12. Казанцев С. К. Основы страхования: Учебное пособие, Екатеринбург: изд. ИПК УГТУ, 2019.

13. Кратенко М. В., Луйк О. Ю. Современная модель компенсационного страхования (indemnity insurance) и перспективы ее воплощения в российском праве // Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2020. № 4. С. 762 – 786.

14. Косаренко Н. Н. Правовое обеспечение публичных интересов в сфере страхования / Н.Н. Косаренко; М.: Волтерс Клувер, 2010. С 139.

15. Леонидов М. Е. Страховой рынок России сегодня. Практическое руководство для страховых компаний. М.: АО «ДИС», 2010. 230 с.

16. Ликвидация акционерного общества, новость от 27.10.2021 [Электронный ресурс] // «Что делать Консалт» URL: <https://www.4dk.ru/news/d/20211027110000-likvidatsiya-aktsionernogo-obshchestva> (дата обращения 28.04.2022).

17. Махмудов Д. Р. Перспективы правового регулирования принципов оказания страховых услуг // Юрист. 2017. № 13. С. 35 – 39.

18. Налоговый кодекс Российской Федерации от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 26.03.2022) [Электронный ресурс] // «Официальный интернет-портал правовой информации» URL: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения 28.04.2022).

19. О необходимости и возможности государственного участия в развитии страхового рынка России / Н. В. Коваленко // Страховое дело. 2011. № 10. С. 4-8.

20. Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 03.10.2017, №34-КГ17-8,

[Электронный ресурс] // СПС «Гарант» URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71697920> (дата обращения: 05.04.2022).

21. Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 31.10.2017, № 9-КГ17-12, [Электронный ресурс] // URL: <https://legalacts.ru/sud/opredelenie-verkhovnogo-suda-rf-ot-31102017-n-9-kg17-12/> (дата обращения: 05.04.2022).

22. Организация страхового дела: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / И. П. Хоминич [и др.]; под ред. И. П. Хоминич, Е. В. Дик.. М.: Издательство Юрайт, 2020. 231 с.

23. Официальный сайт Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций РФ / [Электронный ресурс] // URL: <https://minsvyaz.ru> (дата обращения: 08.02.2022).

24. Официальный сайт Многофункционального центра предоставления государственных и муниципальных услуг «Мои документы» / [Электронный ресурс] // URL: <http://mfcrnd.ru/about/mfts-dlya-biznesa/interaktivnyu-promoshchnik-biznesmena.php> (дата обращения: 21.02.2022).

25. Покачалова А. С. К вопросу об особенностях правового регулирования инвестиционной деятельности субъектов страхового рынка // Финансовое право. 2020. № 4. С. 21 – 25.

26. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 29.05.2012, № А40-118115/2011, [Электронный ресурс] // URL: <https://sudrf.cntd.ru/rospravo/document/454895579> (дата обращения: 05.04.2022).

27. Скамай Л. Г. Страхование: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Л. Г. Скамай. 4-е изд., перераб. и доп М.: Издательство Юрайт, 2019. 322 с.

28. Соколов П. В. Страхование право: учебник для магистрантов / П. В. Сокол. Москва: Юстицинформ, 2021, 508 с.

29. Социальное страхование: учебник для академического бакалавриата / Ю. П. Орловский [и др.]; под общ. ред. Ю. П. Орловского. М.: Издательство Юрайт, 2019. 127 с.

30. Страхование споры в практике Верховного Суда Российской Федерации (обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств): научно-практическое пособие / [Цинделиани И. А., Калатози Д. Г., Цинделиани Д. Т. и др.; под ред. Цинделиани И. А.]; Верховный Суд Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования Российский государственный университет правосудия. Москва: Проспект, 2017, 512 с.

31. Страхование: учебник / [Е. Г. Князева, О. А. Бойтуш, Т. Д. Одинокова, Е. А. Разумовская, Л. И. Юзвович, Ю. Т. Ахвледиани]; под общ. ред. Е. Г. Князевой; М-во науки и высшего обр. Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2019. 241 с.

32. Страхование имущества и предприятий. [Электронный ресурс] // URL: <https://maks.ru/corporate/imushchestvo/strakhovanie-imushchestvapredpriyatiy-i-organizatsiy.php> (дата обращения 03.03.2022).

33. Страхование: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / отв. ред. А. Ю. Анисимов. 2-е изд., испр. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2018. 218 с.

34. Страхование в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для академического бакалавриата / Е. В. Дик [и др.]; под ред. Е. В. Дик., И. П. Хоминич. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2019. 311 с.

35. Страхование в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для академического бакалавриата / Е. В. Дик [и др.]; под ред. Е. В. Дик., И. П. Хоминич. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2019. 318 с.

36. Страхование. Практикум: учеб. пособие для академического бакалавриата / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.]; отв. ред. Л. А. Орланюк-Малицкая, С. Ю. Янова. М.: Издательство Юрайт, 2019. 575 с.

37. Страхование дело: учебник и практикум для СПО / отв. ред. А. Ю. Анисимов. 2-е изд., испр. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2019. 218 с.

38. Суринов А. Е. Экономическая статистика в страховании: учебник для академического бакалавриата / А. Е. Суринов. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2019. 276 с.

39. Тарасова Ю. А. Страхование дело: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Ю. А. Тарасова. 2-е изд. Москва: Издательство Юрайт, 2021. 253 с.

40. Турчаева И. Н. Страхование в апк: учебник и практикум для бакалавриата и специалитета / И. Н. Турчаева. М.: Издательство Юрайт, 2019. 229 с.

41. Указ Президента Российской Федерации от 06.04.1994 № 667 «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования» [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 05.04.2022).

42. Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (ред. от 11.06.2021) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 05.04.2022).

43. Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» (ред. от 06.12.2021) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 05.04.2022).

44. Федеральный закон от 24.07.1998 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» (ред. от 30.12.2021) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 05.04.2022).

45. Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (ред. от 01.04.2022) [Электронный ресурс] // СПС

КонсультантПлюс URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 05.04.2022).

46. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (ред. от 30.12.2021) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 05.04.2022).

47. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (ред. от 30.12.2021) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 05.04.2022).

48. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 30.12.2021) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 05.04.2022).

49. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (ред. от 25.02.2022) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 05.04.2022).

50. Федеральный закон от 25.04.2002 №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (ред. от 01.04.2022) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 05.04.2022).

51. Федеральный закон от 08.08.2001 №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (ред. от 26.03.2022) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 05.04.2022).

52. Шихов А. К. Страхование право: Уч. пособие. 3-е изд., стер. М.: ЗАО Юстицин-форм, 2020. 304 с.

53. Юргенс И. Ю., Ничипорук Н. Д. Регулирование страховой деятельности в России // Журнал «Бизнес. Общество. Власть», ноябрь 2017. 69 № 1 (26).

54. Insurance Regulation. URL: <https://thismatter.com/money/insurance/insurance-regulation.htm> (дата обращения 01.05.2022).

55. How to Start an Insurance Company from Scratch in 21 Steps. URL: <https://www.profitableventure.com/starting-an-insurance-company/> (дата обращения 01.05.2022).

56. Liquidation & Insurance Funds: How They Work and Why They Are Important to Crypto-Derivatives (Part 1). URL: <https://www.binance.com/en/blog/futures/liquidation--insurance-funds-how-they-work-and-why-they-are-important-to-cryptoderivatives-part-1-421499824684900367> (дата обращения 01.05.2022).

57. Regulation of Insurance - Module 1 of 5 URL: <https://lawshelf.com/videocoursesmoduleview/regulation-of-insurance-module-1-of-5> (дата обращения 01.05.2022).

58. Risk Management for Enterprises and Individuals. URL: https://saylordotorg.github.io/text_risk-management-for-enterprises-and-individuals/s12-02-insurance-regulation.html (дата обращения 01.05.2022).