

УДК 368.023

Обязанность по лицензированию деятельности субъекта страхового дела как правовое ограничение страховой деятельности



Каримуллина А.Э.

Аспирант кафедры гражданского и предпринимательского права Казанского (Приволжского) федерального университета

В статье рассмотрены особенности такого правового ограничения, как обязанность по лицензированию деятельности субъекта страхового дела, установлено ее место в общей системе правовых стимулов и ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности.

Ключевые слова: страховщик, страховой брокер, страхование, страховая деятельность, лицензия, лицензирование, правовое ограничение.

Создание субъекта страхового дела – наиболее ответственный этап правового регулирования деятельности субъекта страхового дела. Как обоснованно отмечают Н.Е. Карягин, А.В. Михайлов, М.Ю. Чельшев: «Создание субъектов предпринимательства является одной из наиболее юридически значимых процедур, непосредственно влияющей на экономику страны. Действительно, уровень экономического развития государства напрямую можно увязать с характерными для этого государства требованиями к субъектам хозяйствования, функционирующим на рынке, с наличием административных барьеров, призванных упорядочить их организацию» [1, с. 124].

Основной целью правового регулирования создания субъектов страхового дела является недопущение на страховой рынок недобросовестных субъектов и закрепление требований, обеспечивающих финансовую устойчивость субъекта страхового дела: страховщика и страхового брокера. Осуществление указанной цели возможно лишь при установлении действенного механизма получения допуска к страховой деятельности – обязанности по лицензированию деятельности субъекта страхового дела.

Прежде всего стоит отметить, что данная обязанность напрямую связана со специальной правоспособностью субъекта страхового дела, так как лишь наличие лицензии дает субъекту страхового дела исключительное право на осуществление страховой деятельности и одновременно исключает занятие субъектом страхового дела иными видами деятель-

ности, кроме страховой. Таким образом, можно утверждать, что обязанность по лицензированию деятельности субъекта страхового дела представляет собой основное системообразующее, системосвязующее правовое средство в общей системе правовых стимулов и ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности.

При этом обязанность по лицензированию деятельности субъекта страхового дела как правовое ограничение представляет собой сложносоставное правовое средство, состоящее из комплекса действий, направленных на получение и сохранение лицензии. Сложный состав названного правового ограничения объясняется тем, что само «создание субъекта предпринимательства представляет комплекс сложных последовательных процедур, сочетающих как частноправовые, так и публично-правовые рычаги воздействия» [1, с. 124].

Лицензирование является строго регламентированной процедурой с преимущественным использованием императивного метода правового регулирования, применение которого обосновывается «особой ролью лицензирования как ограничителя свободы предпринимательской деятельности в интересах общества... Наличие императивных норм связано с тем, что в правовом регулировании лицензирования чрезвычайно тесно взаимодействуют нормы гражданского и административного права» [2, с. 148].

Кроме того, нельзя не согласиться с мнением Ю.А. Тихомирова о том, что «с помощью лицензи-

рования организаций и видов деятельности удостоверяется та степень общественной полезности, которая служит мерилем оценки эффективности» [3, с. 76].

Говоря об обязанности по лицензированию деятельности субъекта страхового дела, прежде всего необходимо обратиться к характеристике лицензии как специального разрешения на осуществление страховой деятельности.

Так, в соответствии с п. 1 ст. 32.5 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации (далее – Закон об организации страхового дела) [4], лицензия на осуществление страховой деятельности является бессрочной, не подлежит передаче другим лицам и действует со дня ее получения. Закон об организации страхового дела выделяет следующие виды лицензии на осуществление страховой деятельности: лицензия на страхование (добровольное и (или) обязательное); лицензия на перестрахование; лицензия на осуществление взаимного страхования; лицензия на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера.

Лицензия, выдаваемая страховщику, должна содержать предусмотренные классификацией виды страхования, закрытый перечень которых закреплен в п. 1 ст. 32.9 Закона об организации страхового дела.

Возвращаясь к обязанности по лицензированию деятельности субъекта страхового дела, прежде всего необходимо рассмотреть составляющую ее обязанность по получению лицензии. Так, процедура получения лицензии состоит из совокупности действий по предоставлению субъектом страхового дела установленного перечня документов (в зависимости от вида лицензии закон называет различный перечень документов) и рассмотрению органом страхового надзора представленных документов, по результатам которого и принимается решение о выдаче либо отказе в выдаче лицензии. Срок принятия решения о выдаче лицензии или об отказе в выдаче не может превышать тридцати рабочих дней со дня получения органом страхового надзора всех документов (п. 12 ст. 32 Закона об организации страхового дела).

Решение об отказе должно содержать основания отказа с обязательной ссылкой на допущенные нарушения. Причем в п. 1 ст. 32.3 Закона об организации страхового дела содержится исчерпывающий перечень оснований отказа в выдаче лицензии, которые связаны либо с совершением соискателем лицензии правонарушения, либо с предоставлением несоответствующих законодательству документов, либо с несоответствием соискателя лицензии требованиям финансовой устойчивости.

Получив лицензию на осуществление страховой деятельности, субъект страхового дела, в соответствии с п. 5 ст. 30 Закона об организации страхового дела, обязан соблюдать страховое законодательство.

При этом под нарушением страхового законодательства арбитражные суды признают исключительно несоблюдение нормативно-правовых актов [5]. Тогда как обстоятельства заключения договора страхования, исполнения условий договора страхования, в том числе и Правил страхования, не относятся к лицензионным требованиям и условиям [6]. То есть несоблюдение договора страхования (правил страхования) не признается нарушением страхового законодательства и не может служить основанием для привлечения субъекта страхового дела к административной ответственности.

Кроме того, закон называет такие процедуры, препятствующие осуществлению страховой деятельности, как аннулирование и отзыв лицензии, приостановление и ограничение действия лицензии. Всем названным процедурам характерна одна существенная особенность. Хотя Закон об организации страхового дела и называет различные основания для осуществления данных процедур, общей причиной применения процедур является виновное деяние соискателя лицензии. В рамках единой обязанности по лицензированию деятельности субъекта страхового дела названные процедуры выполняют защитную функцию и могут быть инициированы органом страхового надзора лишь при совершении субъектом страхового дела того или иного правонарушения. Тогда как исполнение установленного круга обязанностей при получении лицензии на осуществление страховой деятельности выражает охранительную функцию обязанности по лицензированию как правового ограничения.

Аннулирование лицензии или отмена решения о выдаче лицензии представляет собой процедуру, при которой решение о выдаче лицензии органом страхового надзора принято, однако лицензия не была выдана субъекту страхового дела в связи с его виновным поведением в случаях: непринятия соискателем лицензии мер для получения лицензии в течение двух месяцев со дня уведомления о выдаче лицензии; установления до момента выдачи лицензии факта представления соискателем лицензии недостоверной информации (ст. 32.4 Закона об организации страхового дела).

В рамках своих полномочий орган страхового надзора выдает предписания об устранении нарушений страхового законодательства, перечень которых установлен в п. 2 ст. 32.6 Закона об организации страхового дела. Соответствующие нарушения должны быть устранены субъектом страхового дела в срок, установленный в предписании, о чем субъект страхового дела должен известить орган страхового надзора и предоставить подтверждающие документы. В течение 30 дней орган страхового надзора рассматривает предоставленные документы и принимает одно из следующих решений: предписание признается исполненным и снимается с субъекта

страхового дела; предписание признается неисполненным надлежащим образом или в установленный срок, и действие лицензии ограничивается; предписание признается неисполненным надлежащим образом или в установленный срок и действие лицензии приостанавливается.

При этом законодательство об организации страхового дела не содержит прямых указаний на то, какие нарушения, перечисленные в п. 2 ст. 32.6 Закона об организации страхового дела, служат основаниями для ограничения либо приостановления действия лицензии. При разрешении данного противоречия Конституционный Суд РФ [7] указывает, что принятие решения об ограничении или приостановлении действия выданной лицензии должно осуществляться с учетом характера совершенного субъектом страхового дела нарушения, так как приостановление действия лицензии в большей степени ограничивает действие лицензии, чем ограничительные действия лицензии.

Так, согласно п. 5 ст. 32.6 Закона об организации страхового дела, под ограничением действия лицензии понимается запрет на заключение договоров страхования по отдельным видам страхования, договоров перестрахования, а также внесение изменений, влекущих за собой увеличение обязательств страховщика, в соответствующие договоры. Процедура ограничения лицензии может быть применена исключительно в отношении страховщика. Тогда как п. 6 ст. 32.6 Закона об организации страхового дела предусмотрено, что приостановление действия лицензии возможно как в отношении страховщика, так и страхового брокера, и предполагает запрет на заключение договоров страхования, договоров перестрахования, договоров по оказанию услуг страхового брокера, а также внесение изменений, влекущих за собой увеличение обязательств субъекта страхового дела, в соответствующие договоры.

Процедуры ограничения и приостановления действия лицензии предполагают не только ограничение на осуществление страховой деятельности, но и обязательность получения предварительного разрешения органа страхового надзора на открытие новых филиалов или представительств, реорганизацию и изменение наименования (фирменного наименования), места нахождения и почтового адреса субъекта страхового дела.

При устранении нарушений страхового законодательства, послуживших основанием для ограничения или приостановления, действие лицензии возобновляется, вышеназванные запреты снимаются.

В случае если нарушения страхового законодательства не будут устранены в установленный срок, орган страхового надзора принимает решение об отзыве лицензии, последствиями которого являются: запрет на заключение договоров страхования, договоров перестрахования, договоров по оказанию

услуг страхового брокера; назначение временной администрации; исполнение субъектом страхового дела установленного круга ряда обязанностей перед своими контрагентами, а также обязанность по передаче страхового портфеля. Основанием для отзыва лицензии может выступать также: при осуществлении страхового надзора – неоднократное в течение года непредставление или нарушение более чем на 15 рабочих дней сроков представления отчетности; неосуществление предусмотренной лицензией деятельности в течение 12 месяцев со дня получения лицензии или в течение финансового года; иные, предусмотренные федеральным законом случаи; собственная инициатива субъекта страхового дела об отказе от осуществления предусмотренной лицензией деятельности, выраженная в письменной форме.

Подводя итог вышесказанному, можно сделать следующие обобщающие выводы.

Обязанность по лицензированию деятельности субъекта страхового дела, представляя собой правовое ограничение в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности, характеризуется совокупностью следующих квалифицирующих ее признаков:

- являясь необходимым условием специальной правоспособности, представляет собой системообразующий элемент в общей системе правовых стимулов и ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности;

- в наибольшей степени выражает охранительно-защитную функцию правовых ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности;

- является сложносоставным правовым ограничением, структурно состоящим из следующих обязанностей процедурного характера: обязанность получить лицензию на осуществление страховой деятельности; обязанность обеспечивать непрерывное действие лицензии, а также защитные процедуры по аннулированию лицензии, ограничению и приостановлению действия лицензии, отзыву лицензии.

Литература:

1. Карягин Н.Е., Михайлов А.В., Чельшев М.Ю. Комментарий к федеральному законодательству о государственном регулировании предпринимательской деятельности. Научно-практический. – СПб.: Питер, 2003. – 351 с.

2. Михайлов А.В. Роль императивных норм в правовом регулировании отношений между лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, или с их участием: дис. ... канд. юрид. наук. – Казань, 2001. – 176 с.
3. Тихомиров Ю.А. Публичное право. – М.: Изд. БЕК, 1995. – 496 с.
4. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации // Российская газета. – 1993. – 12 января.
5. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда № 09АП-41037/2013 от 16 января 2014 г. по делу № А40-122388/13 – URL: <http://kad.arbitr.ru> свободный.
6. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда № 09АП-22066/2013 от 02 августа 2013 г. по делу № А40-46568/13. – URL: <http://kad.arbitr.ru> свободный.
7. Определение Конституционного Суда РФ от 29 января 2009 г. № 77-О-О // СПС «Консультант-Плюс».

Obligation to License the Activities of Insurance Entities as a Legal Restriction of Insurance Activities

A.E. Karimullina
Kazan (Volga Region) Federal University

The paper dwells upon the particularities of such legal restriction as an obligation to license the activities of insurance entities. The author states its role in the system of legal stimuli and restrictions in civil regulation of insurance activities.

Key words: insurer, insurance broker, insurance, insurance activities, license, licensing, legal restriction.

