

DOI: <https://doi.org/10.60797/LAW.2024.4.3>

## СТРАХОВОЕ ПРАВО ЕВРОПЫ СЕЙЧАС

Научная статья

Кияева Е.О.<sup>1,\*</sup>

<sup>1</sup>ООО «Газпром ПХГ», Санкт-Петербург, Российская Федерация

\* Корреспондирующий автор (vlasovaeo[at]gmail.com)

### Аннотация

В статье проводится детальный обзор современного страхового права в Европе, которое формирует правовую основу для деятельности страховщиков и перестраховщиков, функционирующих в Европейской экономической зоне (ЕЭЗ). Основное внимание уделяется ключевым нормативным актам, таким как Директива о платежеспособности II (Solvency II) и Директива о страховой дистрибуции (IDD). Особое внимание уделяется защите прав потребителей, которая является центральным аспектом страхового права в ЕС. Представлены основные принципы функционирования системы управления и надзора за страховыми компаниями в рамках европейского законодательства, а также обсуждаются проблемы и перспективы дальнейшего развития страхового права в условиях современных изменений.

**Ключевые слова:** страховое право, Директива о страховании (IDD), Европа, законодательство, нормативные акты.

## INSURANCE LAW IN EUROPE RIGHT NOW

Research article

Kiyeva Y.O.<sup>1,\*</sup>

<sup>1</sup> Gazprom UGS LLC, Saint-Petersburg, Russian Federation

\* Corresponding author (vlasovaeo[at]gmail.com)

### Abstract

The article presents a detailed overview of modern insurance law in Europe, which forms the legal framework for insurers and reinsurers operating in the European Economic Area (EEA). The focus is on key regulations such as the Solvency II Directive and the Insurance Distribution Directive (IDD). Particular attention is paid to consumer protection, which is a central aspect of insurance law in the EU. The basic principles of the functioning of the system of governance and supervision of insurance companies under European law are outlined, and the problems and prospects for further development of insurance law in the face of contemporary developments are discussed.

**Keywords:** insurance law, Insurance Distribution Directive (IDD), Europe, legislation, regulations.

### Введение

Страховое право в Европе играет решающую роль в формировании правового и нормативного ландшафта, в котором работают страховщики. Оно включает в себя сложное сочетание общеевропейских директив и нормативных актов, национальных законов государств-членов и международных принципов, которые направлены на обеспечение стабильности, прозрачности и справедливости на рынке страхования.

С введением основных нормативных рамок, таких как Директива о платежеспособности II и Директива о страховой дистрибуции (IDD), европейское страховое право стало более гармонизированным, но все еще сталкивается с проблемами, особенно в связи с быстрой цифровизацией сектора и новыми рисками, такими как изменение климата. В этой статье представлен подробный обзор текущего страхового права в Европе, с акцентом на его нормативной базе, мерах защиты прав потребителей и основных проблемах, которые предстоит решить.

### Основная часть

Стоит начать с того, что в Европе наблюдается стремительное развитие страхового бизнеса, а также сферы, касающейся пенсионных программ и фондов, благодаря чему можно констатировать, что их прогресс является одним из наиболее продвинутых в рамках национальной финансовой системы. Это сделало необходимым одновременное развитие общественной организации и контроля за такой активностью, что, в свою очередь, требует постоянных изменений в законодательстве в зависимости от рассматриваемого вопроса, так, чтобы законы соответствовали современным социальным условиям. Кроме того, процесс постепенной интеграции страхования в правовые рамки Европейского сообщества и Европейской экономической зоны потребовал внесения адаптаций в связи с унификацией множества директив [8, С. 33].

Законом 21/1990 от 19 декабря была внедрена Директива, касающаяся оказания услуг в области прямого страхования за исключением страхования жизни. Необходимо адаптировать другие Директивы, утвержденные Европейским Союзом и вошедшие в рамки Соглашения о Европейской экономической зоне, которое было принято в Порту 2 мая 1992 года и модифицировано в Брюсселе 17 марта 1993 года. Эти Директивы все еще не интегрированы в нашу правовую систему. Важно также учитывать, что среди них присутствуют ключевые Третьи директивы по страхованию, включая и исключая страхование жизни, которые регулируют концепцию так называемого «единого административного разрешения». Этот механизм, в свою очередь, устанавливает основные принципы гармонизации в рамках Европейского Союза и Европейской экономической зоны [2, С. 19].

Таким образом, именно эти два элемента служат движущей силой для данного регулирования и предъявляют требования к разработке нового Закона о менеджменте и контроле в сфере частного страхования. Этот закон призван заменить пока что находящийся на стадии разработки Закон 33/1984 от 2 августа об управлении частным страхованием. Учитывая масштаб изменений, которые происходят в этой области, становится очевидным, что регулирование данного вопроса в новом Законопроекте является как необходимым, так и разумным шагом [7, С. 58].

Законодательство, касающееся частного страхования, представляет собой совокупность норм, объединяющую элементы частного и публичного права. В частности, в области публичного права оно проявляется через защитную функцию в интересах застрахованных лиц и бенефициаров, охваченных страховым соглашением [10, С. 45].

Действительно, специфика страхового договора заключается в обмене текущей и определенной выгоды (премии) на потенциальную и неопределенную выгоду (компенсацию), что требует обеспечения эффективности выплат при возникновении убытков. Этот общественный интерес является основанием для создания и мониторинга страховых компаний со стороны государственных органов. Их задача заключается в проверке финансовой устойчивости таких организаций, чтобы гарантировать их способность выполнять обязательства перед клиентами [3, С. 31].

Примечательно, что государственное регулирование и надзор, направленные на обеспечение единства рынка и следование принципам распределения и разделения рисков, реализуются через систему административных лицензий с постоянной связью, через которую оцениваются конкретные финансовые, технические и профессиональные требования для получения доступа к страховому рынку.

Финансовые гарантии, а также соблюдение условий страхового договора и актуарных стандартов контролируются в процессе деятельности на данном рынке. Наконец, предусмотрены меры воздействия на страховые компании, которые не соответствуют этим требованиям, что может привести к отзыву их лицензий или ликвидации организации, если она не выполняет минимальные условия для работы на рынке. Эта система регулирования, нацеленная на контроль за платежеспособностью и защиту интересов застрахованных, имеет широкое применение, и почти все страны с рыночной экономикой адаптируют ее к своим реалиям [5, С. 89].

Для обеспечения эффективности системы управления и надзора необходимо, чтобы она постоянно соответствовала реальным и актуальным условиям. Поэтому правовая структура должна гибко реагировать на неизбежные изменения, которые с течением времени становятся очевидными. Например, Закон от 14 мая 1908 года, положивший начало регулированию сектора частного страхования в Испании, служил весьма эффективным инструментом на протяжении почти пяти десятилетий [11, С. 50]. Несмотря на то, что его основополагающие принципы, сосредоточенные на предварительном контроле, обеспечивали в определенной мере защиту от безответственных действий со стороны страховых компаний, они также значительно ограничивали их возможности, что негативно сказывалось на предпринимательской инициативе [4, С. 78].

Закон, принятый 16 декабря 1954 года, не был развиваем системно и, сохранив прежние подходы к контролю, не обеспечил необходимыми инструментами и средствами для реализации адекватных корректировок, что снизило эффективность управленческих и надзорных действий. Со временем стало очевидным, что данный Закон оказался изолированным от реальных условий на рынке. Этот разрыв невозможно устранить, несмотря на многочисленные нормативные акты, так как требовалась новая концепция контроля за платежеспособностью и внедрение мер, направленных на оптимизацию страхового рынка. Это позволило бы повысить его конкурентоспособность и прозрачность [6, С. 11].

Итак, правовая основа страхового права в Европе сейчас в первую очередь формируется двумя ключевыми директивами ЕС: Директивой о платежеспособности II и Директивой о страховой дистрибуции (IDD) [1].

Директива Solvency II: введенная в 2016 году, Solvency II представляет собой комплексную нормативную базу, которая устанавливает требования к капиталу, основанные на рисках, для страховщиков и перестраховщиков, работающих в Европейской экономической зоне (ЕЭЗ). Ее основными целями являются улучшение защиты прав потребителей, обеспечение финансовой стабильности страховых компаний и повышение конкуренции на рынке ЕС.

Solvency II построена на трех столпах [9, С. 18]:

Столп 1. Требования к капиталу – устанавливает минимальные уровни капитала, которые страховщики должны поддерживать для покрытия своих обязательств.

Столп 2. Управление и контроль. Основное внимание уделяется тому, как страховщики управляют рисками и соблюдают нормативный надзор. Это включает в себя обеспечение сильного внутреннего управления, эффективных систем управления рисками и регулярного мониторинга со стороны национальных регулирующих органов.

Столп 3. Отчетность и прозрачность. Добавляет обязательства по раскрытию информации страховщикам, требуя от них публиковать подробные отчеты об их финансовом состоянии и подверженности рискам. Этот столп способствует укреплению рыночной дисциплины, делая страховщиков более прозрачными.

### **Заключение**

Подводя итог проделанной работы, необходимо бы отметить, что, страховое право в Европе сегодня представляет собой всеобъемлющую и развивающуюся структуру, призванную обеспечить финансовую устойчивость страховщиков, защитить потребителей и способствовать конкуренции на рынке. Директива Solvency II и Insurance Distribution Directive заложили основу для гармонизированного рынка страхования по всему ЕС, но проблемы остаются, особенно в решении новых рисков, таких как цифровизация, киберугрозы и изменение климата. Будущее европейского страхового права, вероятно, будет включать в себя постоянное внимание к балансу между регулирующим надзором и необходимостью поощрять инновации в отрасли.

**Конфликт интересов**

Не указан.

**Рецензия**

Все статьи проходят рецензирование. Но рецензент или автор статьи предпочли не публиковать рецензию к этой статье в открытом доступе. Рецензия может быть предоставлена компетентным органам по запросу.

**Conflict of Interest**

None declared.

**Review**

All articles are peer-reviewed. But the reviewer or the author of the article chose not to publish a review of this article in the public domain. The review can be provided to the competent authorities upon request.

**Список литературы / References**

1. Директива о страховой дистрибуции (IDD). — URL: [https://www.eiopa.europa.eu/browse/regulation-and-policy/insurance-distribution-directive-idd\\_en](https://www.eiopa.europa.eu/browse/regulation-and-policy/insurance-distribution-directive-idd_en) (дата обращения: 24.10.2023).
2. Бекашев К.А. Основы международного права / К.А. Бекашев. — М. : Проспект, 2023. — 624 с.
3. Бирюков П.Н. Международное право / П.Н. Бирюков. — М. : Юрайт, 2023. — 673 с.
4. Ищенко Н.Г. Правовое регулирование страховых услуг в Европейском союзе / Н.Г. Ищенко. — Москва : Магистр, 2019. — 152 с.
5. Ковлер А.И. Международное правосудие как фактор интеграции / А.И. Ковлер, Т.Я. Хабриева, А.М. Белялова [и др.]; отв. ред. Т.Я. Хабриева, А.И. Ковлер; предисл. В.М. Лебедева. — Москва : ИЗиСП : Норма : ИНФРА-М, 2020. — 192 с.
6. Лифшиц И.М. Международное финансовое право и право Европейского союза: взаимодействие и взаимовлияние / И.М. Лифшиц. — Москва : Юстицинформ, 2020. — 548 с.
7. Лукинская М.П. Правовое регулирование инвестиционной деятельности в Европейском Союзе / М.П. Лукинская; под науч. ред. М.М. Бирюкова. — М. : Норма : НИЦ ИНФРА-М, 2018. — 224 с.
8. Скамай Л.Г. Страхование. Теория и практика / Л.Г. Скамай. — М. : Юрайт, 2021. — 384 с.
9. Страхование. Практикум : учебное пособие. — М. : Юрайт, 2020. — 576 с.
10. Худяков А.И. Теория страхования / А.И. Худяков. — М. : Статут, 2018. — 656 с.
11. Юмашев Ю.М. Экономическое право Европейского Союза : монография / Ю.М. Юмашев, Е.В. Постникова. — М.: Норма: НИЦ ИНФРА-М, 2018. — 384 с.

**Список литературы на английском языке / References in English**

1. Direktiva o strahovoj distribucii (IDD) [Insurance Distribution Directive (IDD)]. — URL: [https://www.eiopa.europa.eu/browse/regulation-and-policy/insurance-distribution-directive-idd\\_en](https://www.eiopa.europa.eu/browse/regulation-and-policy/insurance-distribution-directive-idd_en) (accessed: 24.10.2023). [in Russian]
2. Bekjashev K.A. Osnovy mezhdunarodnogo prava [Fundamentals of international law] / K.A. Bekjashev. — M. : Prospekt, 2023. — 624 p. [in Russian]
3. Birjukov P.N. Mezhdunarodnoe pravo [International law] / P.N. Birjukov. — M. : Jurajt, 2023. — 673 p. [in Russian]
4. Ishhenko N.G. Pravovoe regulirovanie strahovyh uslug v Evropejskom sojuze [Legal regulation of insurance services in the European Union] / N.G. Ishhenko. — Moscow : Magistr, 2019. — 152 p. [in Russian]
5. Kovler A.I. Mezhdunarodnoe pravosudie kak faktor integracii [International justice as a factor of integration] / A.I. Kovler, T.Ja. Habrieva, A.M. Beljalova [et al.]; resp. ed. T.Ja. Habrieva, A.I. Kovler; preface by V.M. Lebedev. — Moscow : IZiSP : Norma : INFRA-M, 2020. — 192 p. [in Russian]
6. Lifshic I.M. Mezhdunarodnoe finansovoe pravo i pravo Evropejskogo sojuza: vzaimodejstvie i vzaimovlijanie [International financial law and European Union law: interaction and mutual influence] / I.M. Lifshic. — Moscow : Justicinform, 2020. — 548 p. [in Russian]
7. Lukinskaja M.P. Pravovoe regulirovanie investicionnoj dejatel'nosti v Evropejskom Sojuze [Legal regulation of investment activities in the European Union] / M.P. Lukinskaja; under scien. ed. of M.M. Birjukov. — M. : Norma : NIC INFRA-M, 2018. — 224 p. [in Russian]
8. Skamaj L.G. Strahovanie. Teorija i praktika [Insurance. Theory and practice] / L.G. Skamaj. — M. : Jurajt, 2021. — 384 p. [in Russian]
9. Strahovanie. Praktikum [Insurance. Practicum] : textbook. — M. : Jurajt, 2020. — 576 p. [in Russian]
10. Hudjakov A.I. Teorija strahovanija [Insurance theory] / A.I. Hudjakov. — M. : Statut, 2018. — 656 p. [in Russian]
11. Jumashев Ju.M. Jekonomicheskoe pravo Evropejskogo Sojuza [Economic Law of the European Union] : monograph / Ju.M. Jumashев, E.V. Postnikova. — M. : Norma: NIC INFRA-M, 2018. — 384 p. [in Russian]