

**Сокол Павел Викторович\***,  
*доцент кафедры гражданского и предпринимательского права  
ФГАОУ ВО «Самарский национальный исследовательский  
университет имени академика С.П. Королева»,  
кандидат юридических наук, доцент  
(г. Самара)*

## **САМОРЕГУЛИРОВАНИЕ В СТРАХОВАНИИ КАК РАЗНОВИДНОСТЬ САМООРГАНИЗАЦИИ В ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ СФЕРЕ**

Современное общество является сложноструктурированной системой. И в последние годы на первый план в развитом демократическом государстве выходят механизмы самоуправления, самоорганизации, саморегулирования. Не является исключением и профессиональная сфера. Причем, в последние годы государство многие институциональные механизмы прямого регулирования заменяет на институты саморегулирования.

Как отметил Президент Российской Федерации В.В. Путин: «одна из главных тенденций современного мира – это усложнение общества. Специализируются потребности различных профессиональных и социальных групп. Государство должно на этот вызов ответить, соответствовать сложносоставной социальной реальности. Одно из важных решений здесь — это развитие саморегулируемых организаций. Компетенции и возможности которых должны расширяться. С другой стороны, сами СРО должны более активно использовать имеющиеся у них полномочия. В частности, право разрабатывать и вносить для утверждения технические регламенты и национальные стандарты в соответствующих отраслях и видах деятельности»<sup>1</sup>.

Государство стимулирует развитие начал самоуправления во многих сферах. По мнению Конституционного Суда Российской Федерации, «конституционный принцип демократического правового государства и гарантируемая Конституцией Российской Федерации свобода экономической деятельности предполагают развитие необходимых для становления гражданского общества начал самоуправления и автономии в экономической сфере, проявлением чего является создание саморегулируемых организаций, и, соответственно, – государственную поддержку и стимулирование гражданской активности в данной сфере»<sup>2</sup>.

Необходимость развития системы саморегулирования в сфере экономики и ограничения вмешательства государства в экономическую деятельность субъектов предпринимательства были закреплены как важнейшие принципы административной реформы в нашей стране Указом Президента РФ от 23.07.2003 г. № 824 «О мерах по проведению административной ре-

---

\* © Сокол П.В., 2016

формы в 2003-2004 годах»<sup>3</sup>. С этого времени в отдельных федеральных законах появляются правовые нормы, посвященные саморегулированию в той или иной экономической сфере.

Должная регламентация института саморегулирования появилась с принятием специального Федерального закона от 01.12.2007 г. № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях»<sup>4</sup>.

Легальное определение саморегулирования следующее – самостоятельная и инициативная деятельность, осуществляемая субъектами предпринимательской или профессиональной деятельности, содержанием которой являются разработка и установление стандартов и правил указанной деятельности, а также контроль за соблюдением требований указанных стандартов и правил.

Саморегулирование осуществляется на условиях объединения субъектов предпринимательской или профессиональной деятельности в саморегулируемые организации (ст.1 Федерального закона «О саморегулируемых организациях»).

Саморегулирование в настоящий момент охватывает такие сферы как: инженерные изыскания, проектирование и строительство; аудиторскую и оценочную деятельность; деятельность арбитражных управляющих и др. сферы. Не так давно саморегулирование пришло и в сферу финансовых рынков.

С 11 января 2016 года вступил в силу Федеральный закон от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»<sup>5</sup>. Под саморегулированием в сфере финансового рынка понимается самостоятельная и инициативная деятельность, осуществляемая финансовыми организациями, указанными в законе, содержанием которой является разработка стандартов деятельности таких финансовых организаций и контроль за их соблюдением (п.2 ст.1 Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»).

В числе 16 видов финансовых организаций, которые могут образовывать саморегулируемые организации, названы такие участники страховых отношений, как страховые организации, страховые брокеры, общества взаимного страхования, специализированные депозитарии (п.1 ст.3 Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»). Причем, в соответствии с п.2 ст.4.1 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»<sup>6</sup> страховые организации, общества взаимного страхования и страховые брокеры являются также субъектами страхового дела.

В связи с произошедшими изменениями в составе в рамках такой группы участников страховых отношений, как объединения субъектов страхового дела в отдельную группу выделены саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие страховые организации, саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие

страховых брокеров, саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие общества взаимного страхования (далее – саморегулируемые организации в сфере финансового рынка) (нов. ред. подп.8 п.1 ст.4.1 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Они появились с принятием Федерального закона от 03.07.2016 г. № 292-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»<sup>7</sup>.

В Законе РФ «Об организации страхового дела в РФ» появилась также новая ст.14.2 «Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка», устанавливающая, что при наличии саморегулируемой организации в сфере финансового рынка страховые организации, страховые брокеры, общества взаимного страхования вступают в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка в порядке и сроки, которые предусмотрены Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

В этой связи необходимо охарактеризовать правовой статус саморегулируемых организаций в сфере страхования.

1. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, в т.ч. в сфере страхования, основана на принципе обязательности членства финансовых организаций, осуществляющих соответствующую деятельность. Это правило прямо закреплено в п.1 ст.8 Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка». Однако, это возможно лишь в случае наличия саморегулируемой организации соответствующего вида.

Причем подход об обязательности участия отличается от общего подхода, предусмотренного п.1 ст.5 Федерального закона «О саморегулируемых организациях», согласно которому членство субъектов предпринимательской или профессиональной деятельности в саморегулируемых организациях является добровольным. И является частным случаем предусмотренного п.2 ст.5 Федерального закона «О саморегулируемых организациях» правила, что федеральными законами могут быть предусмотрены случаи обязательного членства субъектов предпринимательской или профессиональной деятельности в саморегулируемых организациях.

Поэтому если в первом случае – участие в саморегулируемой организации носит диспозитивный характер, то во втором случае (саморегулирование в сфере финансового рынка) – императивный характер<sup>8</sup>.

Следует заметить, что финансовая организация может являться членом только одной саморегулируемой организации определенного вида.

Саморегулируемая организации осуществляет учет своих членов в соответствующем реестре<sup>9</sup>.

2. Саморегулируемая организация является некоммерческой организацией корпоративного типа. Таковыми признаются юридические лица, которые не преследуют извлечение прибыли в качестве основной цели своей

деятельности и не распределяют полученную прибыль между участниками, учредители (участники) которых приобретают право участия (членства) в них и формируют их высший орган (п.1 ст.123.1 ГК РФ).

Саморегулируемые организации создаются в форме ассоциации (союза) и являются ее специальной разновидностью.

Предусмотренные ст.ст.123.8-123.11 ГК РФ правила об ассоциации (союзе) применяются к саморегулируемой организации, однако ее особенности устанавливаются названными специальными законами.

3. Наличие специальных требований к саморегулируемым организациям в сфере финансовых рынков, установленных п.4 ст.3 Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

Первое. Объединение в составе некоммерческой организации в качестве ее членов не менее 26 процентов от общего количества финансовых организаций, осуществляющих соответствующий вид деятельности.

Для сравнения для иных саморегулируемых организаций (не из сферы финансовых рынков) это требование установлено следующим образом – объединение не менее чем 25 членов субъектов предпринимательской деятельности или не менее 100 субъектов профессиональной деятельности определенного вида<sup>10</sup>.

Второе. Наличие разработанных внутренних стандартов саморегулируемой организации, к которым в соответствии со ст.6 Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» относятся:

а) порядок проведения саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства и внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации;

б) условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов;

в) система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации;

г) требования к деловой репутации должностных лиц саморегулируемой организации;

д) правила профессиональной этики работников саморегулируемой организации.

Кроме внутренних стандартов саморегулируемая организация должна разработать базовые стандарты по таким вопросам как:

- управление рисками;
- корпоративное управление;
- внутренний контроль;

– защита прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций»<sup>11</sup>;

– совершение операций на финансовом рынке.

Указанные базовые стандарты разрабатываются саморегулируемой организацией и после своей разработки подлежат согласованию с комитетом по стандартам по соответствующему виду деятельности финансовых организаций при Банке России.

Третье. Наличие органов управления и специализированных органов саморегулируемой организации. В их структуру входят:

– общее собрание членов саморегулируемой организации – высший орган управления любой корпоративной организации;

– постоянно действующий коллегиальный орган управления саморегулируемой организации;

– исполнительный орган саморегулируемой организации, если формирование такого органа предусмотрено уставом саморегулируемой организации;

– руководитель саморегулируемой организации – единоличный исполнительный орган саморегулируемой организации.

Законодательством установлены требования к профессиональному образованию и опыту работы руководителя данной организации (пп.2 и 3 ст.24 Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», а также специальный нормативный акт Банка России<sup>12</sup>), которым оно должно соответствовать.

К специализированным органам саморегулируемой организации в сфере финансовых рынков относятся:

– орган, осуществляющий контроль за соблюдением членами саморегулируемой организации требований законодательства, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации;

– орган саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации (ст.25 Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»).

4. Некоммерческая организация приобретает статус саморегулируемой организации со дня внесения сведений о ней Банком России в Единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка<sup>13</sup>. Соответствующее решение принимается Банком России в течение 30 календарных дней с момента представления всех необходимых документов.

Статус саморегулируемой организации может быть прекращен Банком России по установленным законодательством основаниям. В свою очередь это повлечет исключение сведений о ней из единого реестра саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка.

5. Осуществление переданных от уполномоченного государственного органа контрольных полномочий по сбору отчетности от членов саморегулируемых организаций.

В частности, Банк России на основании письменного обращения саморегулируемой организации вправе передать ей полномочия по получению от членов саморегулируемой организации отчетности, осуществление обработки персональных данных, содержащихся в полученной от членов саморегулируемой организации отчетности (п.1 ст.7 Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»).

В данном случае саморегулируемой организации передаются отдельные государственные полномочия, и через этого организация приобретает публично-правовое предназначение.

По этим причинам в природе саморегулируемой организации, основанной на обязательности членства, можно усмотреть не только частно-правовые, но и публично-правовые черты. Хотя в юридической литературе имеется и иное мнение, относительно природы саморегулируемой организации. В частности, М.А. Егорова утверждает, что любая саморегулируемая организация является исключительно частноправовым субъектом<sup>14</sup>. Представляется, что такое утверждение характерно для саморегулируемых организаций, основанных на добровольном участии.

В отличие от этого саморегулируемые организации, основанные на обязательном участии, ярким примером которых являются саморегулируемые организации в сфере страхования, которым в числе прочего могут передаваться некоторые из государственных полномочий по контролю, помимо частного правового характера, безусловно, обладают публичными началами.

---

<sup>1</sup> Путин В.В. Демократия и качество государством // Коммерсант. – 2012. – № 20. – С. 1.

<sup>2</sup> Постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 19.12.2005 г. № 12-П «По делу о проверке конституционности абзаца восьмого пункта 1 статьи 20 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» в связи с жалобой гражданина А.Г. Меженцева // Российская газета. – 2005. – № 293.

<sup>3</sup> Российская газета. – 2003. – № 148.

<sup>4</sup> СЗ РФ. – 2007. – № 49. – Ст. 6076.

<sup>5</sup> СЗ РФ. – 2015. – № 29. – Ст. 4349.

<sup>6</sup> Российская газета. – 1993. – № 6.

<sup>7</sup> СЗ РФ. – 2016. – № 27 (Часть I). – Ст. 4225.

<sup>8</sup> В юридической литературе высказано справедливое утверждение, что в ряде случаев право на саморегулирование – это не столько мера возможного поведения, сколько мера должного поведения субъектов предпринимательских отношений. См.: Петров Д.А. Правовые и экономические предпосылки саморегулирования в сфере предпринимательства // Российский

ежегодник предпринимательского (коммерческого) права. – 2009. – № 3 / Под ред. В.Ф. Попондуполо. – Спб.: Юридическая книга. – 2010. – С. 206.

<sup>9</sup> См.: Указание Банка России от 26.04.2016 г. № 4004-У «О порядке ведения реестра членов саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка» (зарег. в Минюсте России 10.10.2016 г. № 43973) / [Электронный ресурс]. – [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

<sup>10</sup> Федеральный закон «О саморегулируемых организациях» от 1 декабря 2007 года № 315-ФЗ // СЗ РФ. – 2007. – подп.1 п.3 ст.3.

<sup>11</sup> Способы обеспечения имущественной ответственности в обычной саморегулируемой организации является создание системы личного и (или) коллективного страхования с минимальным размером страховой суммы по договору страхования ответственности каждого члена не менее чем 30 000 руб. Либо организация компенсационного денежного фонда в размере не менее чем 3 000 руб. в отношении каждого члена (ст.13 Федерального закона «О саморегулируемых организациях»).

<sup>12</sup> См.: Указание Банка России от 25.01.2016 г. № 3945-У «Об иных требованиях к деловой репутации кандидата на должность руководителя саморегулируемой организации в сфере финансового рынка» (зарег. в Минюсте России 02.08.2016 г. № 43068) / [Электронный ресурс]. – [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

<sup>13</sup> Сведения из Единого реестра саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка размещена на официальном сайте Банка России – см.: / [Электронный ресурс]. – [goo.gl/OY1mpR](http://goo.gl/OY1mpR). Причем по состоянию на 21 октября 2016 года в данном реестре содержатся сведения о 18 саморегулируемых организаций, ни одна из которых не относится к сфере страхования.

<sup>14</sup> Егорова М.А. К вопросу о правовом статусе саморегулируемых организаций в Российской Федерации // Право и экономика. – 2016. – № 5.