

УДК 368.07

**Ключевые слова:**

страхование, страховой надзор, страховые организации, рынок страховых услуг, страны — участницы ЕАЭС

**Ю. А. Сплетухов**, к. э. н.,

вед. науч. сотр. Центра отраслевой экономики Научно-исследовательского финансового института, доцент кафедры «Страховое дело» Финансового университета при Правительстве РФ (e-mail: spletuhov@mail.ru)

## **Осуществление надзора за деятельностью страховых организаций в государствах — участниках ЕАЭС**

*Одним из направлений интеграции страховых рынков государств — членов Евразийского экономического союза (ЕАЭС) является создание существенно не отличающихся между собой систем страхового надзора. В связи с этим актуальным представляется сравнительный анализ современной практики осуществления надзора за деятельностью страховых организаций в этих странах.*

**П**роблемы интеграции финансовых рынков ЕАЭС в последнее время вызывают определенный интерес в научном сообществе [см., напр., 1, 2]. Появляются также отдельные публикации, в которых анализируется состояние страховых рынков стран Союза [3, 4]. В данной статье проводится сравнительный анализ систем страхового надзора в Армении, Беларуси, Казахстане, Киргизии и России, который должен стать основой для гармонизации законодательства государств ЕАЭС в страховой сфере.

Во всех государствах имеются органы власти, осуществляющие надзор за страховой деятельностью. В Армении, Казахстане и России эти функции возложены на национальные банки, которые выполняют роль мегарегуляторов финансового рынка. В Киргизии указанной деятельностью занимается Государственная служба по регулированию и надзору за финансовым рынком, отвечающая за регулирование на небанковском финансовом рынке. В Беларуси данная роль возложена на Министерство финансов.

Функции органов страхового надзора во всех государствах в основном схожи. К ним относятся:

а) разработка и представление предложений по совершенствованию страхового законодательства, принятие нормативных актов, связанных с регулированием страховой деятельности;

б) допуск субъектов страхового дела на страховой рынок путем выдачи им лицензий, ведение их реестра;

в) получение отчетности и иной информации от страховщиков и других участников страховой деятельности;

г) проведение проверок субъектов страховой деятельности, осуществление мониторинга финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций;

д) применение к подконтрольным лицам предусмотренных законодательством мер ответственности;

е) рассмотрение обращений граждан и организаций по вопросам, связанным с осуществлением страховой деятельности, дача разъяснений по ним.

В то же время по отдельным позициям эти функции в одних странах несколько шире, в других — уже. Например, в Республике Беларусь некоторые нормативные акты, регулирующие страховую деятельность (например, связанные с осуществлением страховщиками инвестиционной деятельности), принимает Совет министров страны по согласованию с президентом [5]. В то же время законодательства Казахстана и Киргизии прямо предусматривают, что принятие норм, регулирующих страховую деятельность, возлагается на соответствующий орган страхового регулирования [6, 7].

### **ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ И ВЫДАЧИ ЛИЦЕНЗИЙ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Во всех государствах условием допуска на страховой рынок страховых организаций является получение ими лицензии. В то же время в республиках Беларусь и Казахстан до представления документов на получение лицензии страховые организации должны пройти в органе страхового надзора процедуру государственной регистрации (в Беларуси) или получения разрешения (в Казахстане).

Наличие лицензии дает страховщикам право осуществлять деятельность по определенным классам или видам страхования. При этом их перечень в отдельных странах различается между собой.

В Республике Беларусь лицензия страховым организациям выдается на пять лет с возможностью продления срока ее действия, в других странах срок действия лицензии не ограничен.

Для получения лицензии страховые организации должны представить определенные документы, иметь оплаченный уставный капитал в размере, не ниже предусмотренного законодательством, их ведущие сотрудники должны соответствовать установленным квалификационным требованиям. В то же время требования к составу представляемых документов, минимальному размеру уставного капитала и порядку его оплаты, к квалификации ведущих сотрудников в каждой стране свои.

К числу основных документов, которые должны быть представлены страховыми организациями для получения права осуществлять страховую деятельность, во всех странах ЕАЭС относятся:

- 1) заявление о регистрации и лицензировании;
- 2) учредительные документы (устав, перечень участников и сведения о них и т. п.);
- 3) документы, подтверждающие наличие уставного капитала в необходимом размере.
- 4) сведения о профессиональной пригодности ведущих сотрудников страховой организации;
- 5) правила страхования и расчеты страховых тарифов по видам страхования.

В то же время в каждой из стран имеются свои особенности.

Например, в некоторых странах предъявляются специальные требования к содержанию бизнес-планов страховой организации.

В Казахстане бизнес-план должен представляться уже при подаче документов на получение разрешения на создание страховой организации. А при подаче документов для получения лицензии страховщик должен представить отчет об уже проведенных в соответствии с данным бизнес-планом организационных мероприятиях. Бизнес-план должен быть заверен актуарием и разработан на три года для страховых организаций, создаваемых

в отрасли «общее страхование», и на пять лет для страховых организаций, создаваемых в отрасли «страхование жизни». В нем должны быть отражены цели создания страховой организации, ее организационная структура и предполагаемый уровень образования специалистов, организация управления рисками, основные направления деятельности страховщика, виды продуктов и услуг, ценовая стратегия, представлены сведения об ожидаемых финансовых результатах, доле на рынке, страховом андеррайтинге, стратегии продвижения страховых продуктов, инвестиционной политике и политике перестрахования [6].

В Армении бизнес-программа должна составляться страховой организацией на предстоящие три года. Она должна содержать сведения об организационной структуре страховщика, методах управления рисками, перспективах развития, прогнозируемых для деятельности рынках, основных конкурентах и методах противодействия конкуренции, регламентах расчета технических резервов и политике размещения активов, программе перестрахования. Кроме того, в бизнес-программе должен даваться детальный прогноз по каждому классу и подклассу страхования с указанием данных о размерах страховых тарифов и страховых взносов с их обоснованием, подписанный кандидатом в ответственные актуарии или руководителем актуарного подразделения [8].

В Киргизии бизнес-план деятельности страховщика должен раскрывать стратегию, направления и масштабы деятельности создаваемой страховой организации. Он включает в себя информацию о видах страхования, которые будет осуществлять страховщик, их условиях, страховых тарифах, политике перестрахования, ожидаемых размерах страховых премий и страховых выплат и издержек, связанных с управлением страховой организацией, а также расчеты, связанные с созданием страховых резервов, направлениями их размещения и предполагаемой доходностью [9].

В России и Казахстане страховые организации должны представить сведения о своих актуариях и службе внутреннего аудита, а в Армении — проекты регламентов своей деятельности. В Казахстане страховщик должен представить внутренние правила осуществления своей деятельности, подтвердить выполнение всех необходимых организационно-технических мероприятий и привлечение независимого актуария для проверки деятельности актуария, состоящего в штате [6].

### **ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ВЕДУЩИМ СОТРУДНИКАМ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Прежде всего различается состав лиц, к которым предъявляются специальные требования. Во всех странах к ним относятся руководители и главные бухгалтеры страховых организаций, в Беларуси — также заместители руководителя страховщика, в Киргизии — члены коллегиального исполнительного органа и внутренний аудитор, в России — внутренний аудитор. Наиболее широк состав данных лиц в Казахстане и Армении. В Казахстане руководящими работниками страховой организации признаются члены органа управления и иные руководители страховой организации, осуществляющие координацию и контроль за деятельностью структурных подразделений страховой организации и обладающие правом подписи документов, на основании которых проводится страховая и инвестиционная деятельность [6]. А в Армении — председатель и члены совета компании, ее исполнительный директор и его заместитель, руководитель и члены дирекции, председатель и члены правления, главный бухгалтер и его заместитель, руководитель и члены внутреннего аудита, ответственный актуарий, директор и главный бухгалтер филиала [8].

К числу основных требований, предъявляемых к вышеуказанным лицам во всех странах, относятся наличие высшего образования и стажа работы по специальности в течение определенного времени.

При этом в Республике Беларусь руководитель страховой организации и его заместители должны иметь высшее экономическое или юридическое образование, а главный

бухгалтер — высшее экономическое образование [10]. В России к главному бухгалтеру предъявляется требование о наличии высшего профессионального образования, а к внутреннему аудитору — высшего экономического, финансового или юридического образования [11, 12]. В то же время в Киргизии и России допускается отсутствие у главного бухгалтера высшего образования, но в этом случае опыт его работы по специальности должен быть выше, чем у лиц с высшим образованием (в Киргизии не менее трех лет, в России — не менее пяти лет из последних семи).

Что касается стажа работы, его необходимый срок различается в зависимости от страны и должности, но в большинстве случаев составляет два–три года. Некоторые отличия в этом отношении имеются в Армении и Казахстане. В Армении каждый из сотрудников, входящих в руководящий состав страховой организации, кроме стажа работы по специальности должен иметь общий стаж работы не менее пяти лет (а в некоторых случаях даже десять лет), а в Казахстане необходимый стаж работы по специальности для некоторых ведущих сотрудников ограничен одним годом. В ряде стран уточняется, что понимается под работой по специальности. В Беларуси, Киргизии и России для руководителей — это работа в организациях финансовой сферы (в Киргизии и России — в качестве руководящего работника), для главных бухгалтеров — должность бухгалтера (в Киргизии — в организациях финансовой сферы). В Казахстане работа по специальности — это работа в сфере предоставления или регулирования финансовых услуг, в т. ч. связанных с проведением аудита финансовых организаций, а также в международных финансовых организациях [6].

В Армении кроме вышеназванного ведущие сотрудники должны соответствовать критериям профессионального соответствия и квалификации, подтверждением чего является наличие квалификационного свидетельства, выдаваемого Центральным банком. Для его получения необходимо сдать экзамен, который в некоторых случаях заменяется собеседованием, проводимым на заседании Совета Центрального банка страны [8].

Наконец, еще одно общее для всех стран требование — соответствующая деловая репутация. Основные критерии ее наличия заключаются в отсутствии непогашенной или неснятой судимости или права в соответствии с решением суда занимать должности, связанные с финансовой деятельностью. В Казахстане и Киргизии должности ведущих сотрудников страховых организаций не могут занимать лица, которые занимали аналогичные должности в организациях финансовой сферы (в Киргизии — в страховых организациях), которые лишились лицензии или были признаны банкротами. А в Армении Совету Центрального банка страны предоставлено право делать выводы о том, что соответствующие лица совершили деяния, не позволяющие им занимать руководящую должность в страховой организации.

## **ТРЕБОВАНИЯ К СИСТЕМАМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

Законодательство большинства стран ЕАЭС предусматривает обязательное наличие в страховых организациях внутреннего контроля, внутреннего аудита и актуария. Исключением является Республика Беларусь, где предусматривается, что внутренний контроль и аудит осуществляется страховыми организациями страны самостоятельно с учетом их внутренней политики.

В обязанности внутренних служб страховых организаций ряда стран входит в т. ч. информирование органа страхового надзора своей страны о выявленных нарушениях законодательства в деятельности страховщика. В Казахстане такое требование установлено для актуария страховой организации, в Армении — для служб внутреннего аудита и актуария страховщика. В Российской Федерации внутренние аудиторы обязаны представлять страховому регулятору подготавливаемые ими отчеты в случае поступления от него соответствующих запросов, кроме того, страховщик обязан представлять в Банк России актуарное заключение, подготовленное ответственным актуарием [12].

Наиболее детально регламент деятельности служб внутреннего контроля регламентируется законодательством Казахстана и России.

В соответствии с законодательством Казахстана система управления рисками и внутреннего контроля страховых организаций представляет собой постоянный процесс, состоящий из пяти взаимосвязанных компонентов: управленческий контроль; выявление и оценка рисков; осуществление контроля и разделение полномочий; информация и взаимодействие; мониторинг (оценка эффективности системы внутреннего контроля); исключение нарушений и несоответствий. Неотъемлемым элементом управленческого контроля должен быть внутренний аудит, в задачи которого входит оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля; обеспечение информацией о выполнении подразделением страховщика возложенных на них функций и задач; выявление существенных недостатков в бухгалтерском учете страховщика, проверка достоверности и точности предоставляемой финансовой информации.

Страховые организации Казахстана не вправе осуществлять страховую деятельность без наличия в своем штате актуария. Кроме того, для проверки деятельности актуария, состоящего в штате страховщика, страховая организация обязана привлекать независимого актуария, который должен информировать Национальный банк о результатах проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховщика [6].

В Российской Федерации система внутреннего контроля страховых организаций призвана обеспечивать достижение эффективности финансово-хозяйственной деятельности, управления рисками и активами страховой организации, достоверность, полноту и объективность отчетности, своевременность ее составления и представления, соблюдение работниками этических норм, принципов профессионализма и компетентности.

Система внутреннего контроля должна предусматривать создание в структуре страховщика службы внутреннего аудита либо назначение внутреннего аудитора, наделенных полномочиями по осуществлению проверок всех направлений деятельности страховщика и его филиалов. В функции службы внутреннего аудита должен входить анализ причин нарушений и недостатков в деятельности страховщика, разработка мер по их предупреждению, контроль за их осуществлением; оценка рисков и эффективности управления ими; оценка целесообразности и эффективности совершаемых операций; анализ финансового состояния страховщика. Служба внутреннего аудита должна информировать органы управления страховщика о выявленных нарушениях и недостатках, принятых мерах по их устранению.

Деятельность страховых организаций страны по итогам каждого года подлежит обязательному актуарному оцениванию ответственным актуарием. Актуарное заключение представляется страховщиком в Банк России [12].

В Армении законодательство страны предусматривает внедрение в страховых организациях мер внутреннего контроля, обеспечивающих четкое и эффективное распределение обязанностей и компетенций органов управления, разработку эффективной системы управления рисками, наличие для каждого существенного бизнес-процесса контрольных механизмов, направленных на предупреждение, выявление или устранение нежелательных последствий. Кроме того, система внутреннего контроля страховой организации включает внутренний аудит и ответственного актуария.

Внутренний аудит страховщика должен осуществлять надзор в отношении текущей деятельности и рисков страховщика, выполнения его сотрудниками законодательства, полученных предписаний, внутренних правовых актов страховой организации. Руководитель внутреннего аудита представляет совету и исполнительному органу страховщика отчеты о результатах проверок, выявлении существенных нарушений и предложенных мерах по их устранению.

Основными сферами ответственности актуария страховой организации являются: расчет страховых тарифов и страховых резервов, соответствие страховых взносов и технических

резервов принятым обязательствам, адекватность страховых резервов активам страховщика, соблюдение страховщиком экономических нормативов, программа перестрахования. Ответственный актуарий обязан представлять отчет о своей деятельности совету страховой организации [8].

В соответствии с законодательством Киргизии в штат страховой организации должен входить актуарий, а также осуществляться постоянный внутренний аудит. В компетенцию внутреннего аудитора входит подтверждение достоверности финансовой отчетности, контроль за правильностью расчетов и обоснованностью формирования и использования страховых резервов, обоснованностью установления страховых тарифов.

### **НАДЗОР ЗА ФИНАНСОВЫМ СОСТОЯНИЕМ СТРАХОВЩИКОВ**

Законодательство всех стран ЕАЭС предусматривает обязанность страховых организаций составлять отчетность о своей деятельности, размещать ее в открытом доступе и представлять в орган страхового надзора. При этом во всех государствах, кроме Республики Беларусь, годовая бухгалтерская отчетность подлежит проверке независимым аудитом (в Беларуси независимый аудит может быть организован Министерством финансов в случае, если оно сочтет это необходимым). Однако состав составляемой отчетности, требования, предъявляемые к ней, периодичность ее представления в отдельных странах разные.

К числу наиболее важных элементов, обеспечивающих финансовую устойчивость и платежеспособность страховщиков, во всех государствах относятся наличие собственных средств и адекватных принятым страховым обязательствам страховых резервов. При этом порядок формирования и размещения средств страховых резервов везде регламентируется нормативными актами.

Оценка финансового состояния страховых организаций органами страхового надзора во всех странах осуществляется с помощью анализа соблюдения ими специальных экономических нормативов. Однако перечень и число таких норм, а соответственно, тщательность и скрупулезность анализа существенно различаются.

В Казахстане финансовое состояние страховщиков анализируется прежде всего посредством надзора за соблюдением ими пруденциальных нормативов, а также иных норм и лимитов. В число пруденциальных нормативов входят: минимальный размер уставного капитала, норматив достаточности маржи платежеспособности, норматив достаточности высоколиквидных активов, нормативы диверсификации активов. В целях снижения риска невыполнения страховщиком принятых на себя обязательств установлены ограничения по размерам его собственного удержания. Наконец, действуют требования, связанные с приобретением страховыми организациями и их акционерами долей участия в уставных капиталах или акций юридических лиц и осуществлением сделок с ценными бумагами [6]. Кроме того, в ходе проверок деятельности страховой организации анализируются достаточность и адекватность сформированных страховых резервов, объем поступивших страховых премий, эффективность перестрахования, уровень убыточности деятельности, эффективность инвестирования средств, выполнение требований по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля, порядок заключения и исполнения условий договоров страхования, деятельность страховых агентов, достоверность бухгалтерского учета.

В Армении для раннего предупреждения колебаний финансовой устойчивости страховых организаций используется методика общей оценки их деятельности под названием CAMELS. Данный инструмент дает возможность органу страхового надзора составить представление об уровне финансовой устойчивости страховщиков на основе данных о величине их активов, капитала, страховых резервов и доходов, сведений о перестраховочных операциях, действующей практике управления, об анализе актуарных расчетов

и состояния ликвидности. В целях осуществления надзора за финансовым состоянием страховщиков Центральным банком страны установлены следующие экономические нормативы их деятельности:

- 1) нормативы минимальных размеров уставного и общего капиталов;
- 2) норматив платежеспособности;
- 3) норматив адекватности капитала;
- 4) нормативы текущей и общей ликвидности;
- 5) нормативы адекватности всех или отдельно взятых активов техническим резервам;
- 6) норматив максимального размера одного принятого страхового риска;
- 7) норматив максимального размера принятых крупных страховых рисков;
- 8) максимальный размер риска в части одного заемщика, крупных заемщиков;
- 9) максимальный размер риска в части аффилированных лиц страховщика;
- 10) норматив распоряжения валютой [8].

В Российской Федерации Банк России в целях своевременного выявления рисков неплатежеспособности страховых организаций осуществляет мониторинг их деятельности с применением показателей, характеризующих их финансовое положение и устойчивость к внутренним и внешним факторам риска. В частности, установлен порядок расчета страховщиком нормативного соотношения собственных средств и принятых обязательств [12].

Показателем платежеспособности страховщиков в Киргизии является соблюдение ими нормативных соотношений между принятыми обязательствами и активами с учетом их ликвидности. Кроме того, контролируется наличие у страховых организаций уставного капитала и страховых резервов в необходимых размерах, достаточность высоколиквидных активов, соблюдение требования о величине максимальной ответственности по страхованию отдельных рисков [9, 13].

Платежеспособность страховых организаций Республики Беларусь оценивается путем сопоставления величин фактического и нормативного размеров маржи платежеспособности [14].

В ряде государств ЕАЭС (в Армении, Казахстане, Российской Федерации) в настоящее время ведется работа, направленная на внедрение системы оценки платежеспособности Solvency 2, введенной в ЕС Директивой Европейского парламента и ЕС от 25.11.2009 № 2009/138/ЕС «Об учреждении и осуществлении бизнеса в области страхования и перестрахования». Данная система предусматривает расчет капитала для покрытия каждого вида риска с учетом качественных параметров деятельности страховщиков и надзорной оценки.

В частности, в России в этих целях разрабатывается комплексная система выявления и оценки рисков страховых организаций, которая должна включать:

- а) систему пруденциальных показателей финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика;
- б) расчет маржи платежеспособности путем оценки требуемого капитала на основе рисков и формирования страховых резервов через оценку их достаточности для обеспечения исполнения обязательств в зависимости от выявленных рисков;
- в) установление требований по обеспечению страховых резервов по социально значимым и долгосрочным видам страхования высоколиквидными активами;
- г) контроль за наличием на балансе страховщиков реальных и ликвидных активов в любой момент времени, в том числе посредством использования информации, имеющейся в распоряжении специализированного депозитария;
- д) ежемесячную надзорную отчетность страховщиков;
- е) реально функционирующий институт страховых актуариев, предоставляющий Банку России сведения, содержащие оценку достаточности сформированных страховщиками страховых резервов;

ж) осуществление консолидированного надзора, предусматривающего специальные требования к организациям — членам группы и органам их управления, к капиталу группы, системам управления рисками, внутреннего контроля и аудита.

Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года, утвержденная постановлением правительства страны от 27 августа 2014 г., предусматривает, что количественные требования к размеру собственного капитала страховых организаций будут состоять из двух уровней: минимальные требования к капиталу и требования к капиталу для обеспечения платежеспособности. При этом будут введены следующие категории рисков, по которым предполагается осуществлять расчет капитала: операционный риск, рыночные риски, риск несостоятельности контрагента, риски, связанные с нематериальными активами. Также предусматривается осуществление унификации и внедрение надзора за методикой оценки рисков, что позволит вести контроль за правильностью оценки уровня рисков, принимаемых страховыми организациями. Одновременно будут приниматься меры по развитию и улучшению внутренних систем управления рисками в страховых организациях, внутреннего контроля и оценки убытков, андеррайтинга.

В Армении Центральным банком страны разработана концепция развития риск-ориентированного подхода в финансовом надзоре. Реализация данной системы предполагает пересмотр руководств по осуществлению документарного надзора и инспекций в страховых компаниях, внедрение нового инструмента оценки деятельности страховщиков и т. д. При этом конечная цель внедрения данной системы — определение надзорных приоритетов с помощью выявления наиболее рискованных страховых компаний и видов их деятельности и распределение ресурсов в соответствии с этими приоритетами.

## **ВЫВОДЫ**

Общие принципы организации системы надзора за деятельностью страховых организаций в странах ЕАЭС схожи между собой, что облегчает процесс интеграции страховых рынков этих государств. Это касается, в частности, следующего:

- во всех государствах существуют ведомства, в функции которых входит осуществление надзора за страховой деятельностью, при этом их полномочия в основном схожи;
- допуск страховых организаций на рынок осуществляется путем выдачи им лицензии, для получения которой необходимо представить определенные правовыми нормами документы, иметь оплаченный уставный капитал в размере не ниже предусмотренного законодательством; ведущие сотрудники страховщика (прежде всего руководитель и главный бухгалтер) должны соответствовать установленным квалификационным требованиям;
- основными методами текущего надзора выступают проверки деятельности субъектов страхового дела и анализ их отчетности, которая должна представляться в орган страхового надзора и размещаться в открытом доступе;
- оценка финансового состояния страховых организаций осуществляется путем анализа соблюдения ими специальных экономических нормативов. При этом во всех странах к числу наиболее важных элементов, обеспечивающих финансовую устойчивость и платежеспособность страховщиков, относятся наличие собственных средств и адекватных принятым страховым обязательствам страховых резервов, порядок формирования и размещения которых регламентирован нормативными актами;
- меры воздействия, применяемые органами страхового надзора в случае выявления нарушений в деятельности субъектов страхового дела с целью устранения нарушений либо наказания за неосуществление необходимых действий (например, предписание об устранении нарушения, отзыв лицензии), идентичны во всех государствах.

В то же время практике страхового надзора каждой из стран присущи свои особенности, которые требуют гармонизации. Выделим некоторые из них:



— различаются между собой организационно-правовые формы, в которых могут быть созданы страховые организации, требования к составу представляемых ими для получения лицензии документов, минимальным размерам уставного капитала и порядку его оплаты, к квалификации ведущих сотрудников, а также перечень видов (классов) страхования, применяемых при лицензировании;

— существенные отличия наблюдаются в отношении числа и перечня экономических нормативов, используемых органами страхового надзора для оценки финансового состояния страховщиков, а также тщательности и скрупулезности такого анализа;

— в каждом государстве существуют свои требования к составу и содержанию отчетности, составляемой страховщиками, периодичности ее представления в органы страхового надзора;

— не во всех странах предусмотрены законодательные требования по наличию в страховых организациях эффективной системы внутреннего контроля, важными элементами которой должны выступать служба внутреннего аудита и ответственный актуарий;

— законодательство каждой страны предусматривает свой порядок применения мер воздействия в отношении субъектов страхового дела, нарушающих правовые нормы.

### Библиография

1. Платонов С. Р., Губанов Р. С. Финансовые рынки Евразийского экономического союза: гармонизация национальных законодательств. Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. 2015. № 4.
2. Рукавишников М. А. Проблемы евразийской экономической интеграции в сфере финансовых услуг // Экономические науки. 2016. № 3.
3. Дюжиков Е. Ф. К общим подходам к регулированию и единому страховому рынку ЕАЭС // Финансы. 2015. № 9.
4. Сплетухов Ю. А. Регулирование страховой деятельности в странах ЕАЭС: сходство и различия // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. 2015. № 3.
5. Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь, утв. Указом Президента Республики Беларусь 25.08.2006 № 530 (в редакции Указа Президента Республики Беларусь от 07.05.2015 № 195).
6. Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 г. № 126 «О страховой деятельности» (с изменениями и дополнениями).
7. Закон Кыргызской Республики от 24 июля 2009 г. № 249 «О государственной службе по регулированию и надзору за финансовым рынком Кыргызской Республики».
8. Закон Республики Армения «О страховании и страховой деятельности» от 9 апреля 2007 г. (с изменениями и дополнениями).
9. Закон Кыргызской Республики от 23 июля 1998 № 96 «Об организации страхования в Кыргызской Республике» (с изменениями и дополнениями).
10. Инструкция о порядке подтверждения профессиональной пригодности руководителей, их заместителей, главных бухгалтеров страховых организаций, страховых брокеров, а также руководителей обособленных подразделений страховых организаций, страховых брокеров. Утв. Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 7.02.2002 № 17 (в редакции Постановления Минфина Республики Беларусь от 13.04.2012 № 23).
11. Федеральный закон от 22 ноября 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
12. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» (с изменениями и дополнениями).
13. Инструкция о пруденциальных нормативах для страховой (перестраховочной) организации и представлении отчета о выполнении пруденциальных нормативов (утв. Постановлением Правительства Кыргызской Республики от 1 июня 2011 г. № 278).
14. Инструкция о критериях и порядке оценки платежеспособности страховых организаций (утв. Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 10.05.2007 № 73).