

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Тольяттинский государственный университет»

Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра «Конституционное и административное право»

(наименование кафедры полностью)

40.04.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Правовое обеспечение государственного управления и местного самоуправления»

(направленность (профиль))

**МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ**

на тему Государственное регулирование страховой деятельности в Российской  
Федерации

Студент

В.А. Иванов

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Научный руково-  
дитель

Д.В. Иванчук

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель программы д.ю.н., профессор Д.А. Липинский

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия )

(личная подпись)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г.

**Допустить к защите**

Заместитель ректора-директор к.ю.н., доцент С.И. Вершинина

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия )

(личная подпись)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г.

Тольятти 2018

## Оглавление

Введение.....	3
Глава 1. Страховая деятельность как объект государственного регулирования.....	7
1.1. Понятие, сущность рынка страховых услуг и необходимость государственного регулирования страховой деятельности .....	7
1.2. Механизм государственного регулирования страховой деятельности.....	20
Глава 2. Становление и развитие государственного регулирования страховой деятельности в России и за рубежом.....	24
2.1. Международный и отечественный исторический опыт государственного регулирования страховой деятельности.....	24
2.2. Современная практика государственного регулирования страховой деятельности за рубежом.....	31
2.3. Переход от государственной страховой монополии к рыночному развитию страхования в постсоветской России в 1990-е гг. ....	37
Глава 3. Анализ правового регулирования страховой деятельности в Российской Федерации.....	41
3.1. Рынок страховых услуг в современной России и перспективы его развития.....	41
3.2. Проблемы правового регулирования страхования в РФ и основные направления его совершенствования.....	48
Заключение.....	66
Список используемой литературы.....	68
Приложения.....	74

## Введение

Исследование проблем страхового рынка и правового регулирования страхования сегодня в нашей стране является одной из актуальных тем. Представители правовой и экономической науки обращают внимание на тот факт, что страхование не занимает должное ему положение в системе экономики, не развивается в соответствии с потребностями рынка, что связано как с проблемами правового регулирования, так и недостаточной государственной его поддержкой.

Страховой рынок является одним из самых динамичных среди отраслей экономики. Но, несмотря на это, отечественный страховой рынок только частично выполняет свою основную функцию, которая заключается в покрытие существующих и потенциальных рисков.

О необходимости более активной государственной поддержке страхового рынка свидетельствуют события последнего времени. Страховые компании несут большие финансовые потери из-за кризиса экономики и банкротства застрахованных субъектов. Развитию препятствует и неадекватное регулирование, в том числе и порождающее проблемы правоприменительной практики, касающиеся таких вопросов как навязывание страховых продуктов, проблем получения страховых выплат, наличием мошенничества на рынке страхования.

Внимание со стороны исследователей к правовому регулированию страхования обусловлено также и тем фактом, что потребность хозяйственной деятельности в развитии страхования, его новых видов, значительно опережает предложение на рынке страхования, а сформированные пакеты предложений страховых компаний не находят адекватного правового регулирования. Кроме этого, сегодня в судах рассматривается большое количество дел по спорам, вытекающим из договоров личного и имущественного страхования, которые по ряду вопросов не имеют общепризнанной судебной практики.

Анализ существующей судебной практики по страховым спорам дает основание утверждать, что большое количество судебных решений изменяются в вышестоящих инстанциях и причинами, как правило, являются не правильное применение норм материального права. В связи с этим, сегодня является актуальным исследование государственно-правового регулирования страховой деятельности с целью выявления причин неправильного применения материальных норм, а также путей совершенствования действующего законодательства, регулирующего отношения в сфере страхования.

Все вышеизложенное определяет актуальность темы исследования, которая также подтверждается и вниманием к ней со стороны современных ученых. Вопросам страхования, правовому регулированию и сущности рынка страховых услуг в литературе посвящено большое количество работ исследователей. К данной теме интерес существовал как в дореволюционный, так и в советский период развития правовой науки. Исходя из этого, недостаточная разработанность проблемы, ее актуальность, объективная потребность в теоретической разработке вопросов правового регулирования страховой деятельности в РФ, обусловили выбор темы исследования.

Степень научной разработанности проблемы. Диссертационная работа выполнена на базе изучения и использования трудов отечественных и зарубежных ученых. Многообразие различных аспектов страхования, актуальность поиска новых подходов к решению проблемы эффективности государственно-правового регулирования страховой деятельности обуславливает важность проведения дальнейших научных исследований в этом направлении. Этим обуславливается выбор темы, целей, задач и объекта диссертационной работы.

Объектом исследования являются общественные отношения в сфере возникновения, исполнения и прекращения страхового обязательства.

Предметом исследования являются нормы действующего законодательства, регулирующие отношения в данной сфере, а также практика судов

первой и апелляционной и надзорной инстанций в сфере государственного регулирования страховой деятельности.

Целью работы является всестороннее изучение государственно-правового регулирования страховой деятельности в РФ.

Для реализации этой цели были поставлены следующие задачи:

- 1) рассмотреть понятие, сущность рынка страховых услуг и необходимость государственного регулирования страховой деятельности;
- 2) освоить механизм государственного регулирования страховой деятельности;
- 3) изучить международный и отечественный исторический опыт государственного регулирования страховой деятельности;
- 4) исследовать современную практику государственного регулирования страховой деятельности за рубежом;
- 5) ознакомиться с переходом от государственной страховой монополии к рыночному развитию страхования в постсоветской России;
- 6) проанализировать рынок страховых услуг в современной России;
- 7) рассмотреть систему правового регулирования страховой деятельности в России;
- 8) исследовать проблемы правового регулирования страхования в РФ и основные направления его совершенствования.

Методы исследования, использованные при написании работы, складываются из совокупности общенаучных (диалектического, историко-правового методов, методов анализа, синтеза, индукции, дедукции) и специально-юридических (сравнительно-правового и системно-структурного) методов.

Диалектический метод, в частности, применялся для выяснения сущности, содержания и методологических основ правового регулирования страхования и страховой деятельности. Методы синтеза и системного анализа применялись с целью выяснения сущности страхования, основ развития и современное состояние правового регулирования. С помощью системно-

структурного и сравнительно-правового метода были исследованы тенденции развития законодательства, статус субъектов страхового обязательства.

Нормативной базой исследования является Конституция РФ, законодательство, регулирующее страховую деятельность в РФ, гражданское законодательство, регулирующее статус субъектов договорных отношений, обязательства, а также особенности заключения и исполнения гражданско-правовых договоров.

Теоретической базой исследования являются теоретические и методологические источники – учебные и научные издания, посвященные развитию системы страхования и проблемам государственно-правового регулирования страховой деятельности в РФ. Под источниками подразумевается исследование таких ученых как: Л.И. Рейтмана, Е.В. Коломина, Ю.М. Журавлева, Л.В. Шахова, Ю.С. Бугаев, А.П. Плешаков и многие другие.

## Глава 1. Страховая деятельность как объект государственного регулирования

### 1.1 Понятие, сущность рынка страховых услуг и необходимость государственного регулирования страховой деятельности

Развитие и функционирование в обществе любого вида деятельности, затрагивающего интересы населения в масштабах государства, предполагает и его регулирование со стороны государства. Поэтому страхование не является исключением. Страхование – это отношения по защите интересов физических и юридических лиц, РФ, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков [10].

В практике страхование представляет собой наиболее экономичный, доступный, рациональный механизм защиты интересов нуждающихся. С развитием рыночных отношений на первое место выходит расширение предпринимательской деятельности, сокращение доли государства в покрытии чрезвычайных убытков связанных с производственной деятельностью и интересами граждан. Следствием этого является все большая потребность в страховании. В сферу деятельности страховых новых субъектов и объектов страхования.

Страхование является одним из самых устойчивых и древних явлений в экономике. И прежде чем перейти к необходимости государственного регулирования страховой деятельности в России, нужно знать и понимать, а что же представляет из себя само понятие страхования, страховой деятельности.

Страхование и предпринимательство тесно взаимосвязаны, между этими двумя участниками страхового рынка, возникает определенные страховые интересы, которые закреплены в договорах страхования,

рые ориентируют предпринимателей на овладение перспективными формами развития, на поиск новых сфер вложения капитала.

Выделяются следующие признаки страховых отношений:

- 1) получение определенной денежной суммы страхователем, застрахованным лицом при наступлении событий, предусмотренных договором;
- 2) наличие интереса, имущественного или неимущественного у одного из участников отношений, защита этого интереса уплатой страховых взносов;
- 3) услуги по предоставлению защиты являются платными;
- 4) наступившие события носят рисковый характер;
- 5) создаются специальные денежные фонды;
- 6) происходит перераспределение средств среди замкнутого круга лиц, участвующих в его формировании.

Социально-экономическая роль страхования заключается в возмещении убытков и минимизации потерь от стихийных бедствий и катастроф, непредвиденных и неблагоприятных последствий в жизни как отдельно человека, так и хозяйствующего субъекта и общества в целом.

Страхование является одним из основных элементов производственных отношений и создает ряд необходимых условий для проведения предупредительных мероприятий по предотвращению отрицательных последствий воздействия стихийных сил природы, чрезвычайных событий. Поэтому страхование обусловлено социально-экономическими потребностями общества.

Основные задачи и функции страхования заключаются в следующем:

- 1) предупредительная функция – направлена на финансирование за счет средств страхового фонда мероприятий по уменьшению страхового риска;

2) рисковая функция – заключается в том, что риск как вероятность ущерба непосредственно связан с основным назначением страхования- это оказание денежной помощи пострадавшим;

3) сберегательная функция – это защита сбережений с помощью страхования достигнутого семейного достатка;

4) контрольная функция – подразумевает строгое целевое использование и формирование средств страхового фонда.

Объект страхования – это, прежде всего имущественные интересы страхователя: сохранение жизни, здоровья, имущества, денег. Если страховой интерес отсутствует, то страхование не допускается.

Основная роль страхования заключается в следующих понятиях – риск, услуга по защите от риска, стоимость услуги.

Риск представляет собой вероятностное, случайное распределение результатов хозяйственных действий субъекта.

Человек воспринимает риск, прежде всего как возможность проявления различных негативных результатов, ущерба. К ним можно отнести, например риск ДТП, промышленные аварии, кражи, пожары. Такие риски называют чистые. Есть еще и так называемые спекулятивные риски, к ним относится лотерея.

Таким образом, можно сделать вывод, что страхование действует как защитный механизм передачи риска.

К следующему понятию страхования можно отнести понятие страхового рынка, который определяется как рынок, где объектом купли-продажи выступает страховая услуга. То есть страховая услуга, является как бы товаром на страховом рынке. Потребительская стоимость страховой услуги, продукта состоит в обеспечении страховой защиты. На страховом рынке присутствует такое понятие как цена страхового продукта, которая заключается в определении затрат на страховое возмещение или страховое обеспечение, расходами на ведение дел и размером полученной страховщиком прибыли. Как и любая цена, она зависит от спроса и предложения.

Юридические и физические лица выступают страхователями или покупателями страховой услуги, а продавцами выступают специально созданные для страховые организации.

Страховые организации делятся на следующие виды:

1) прямой страховщик – это организация, которая заключает договор страхования со страхователем

2) перестраховщики – в функцию этих организаций входит перестрахование уже застрахованных объектов, риск в данном случае перераспределяется между несколькими страховыми компаниями, в том числе и иностранными

Основными предпосылками деятельности страхового рынка является, прежде всего, наличие свободной рыночной экономики, множество форм собственности, свободное ценообразование – расчет тарифных ставок, наличие конкуренции, свобода выбора, разработка и внедрение новых видов страховых услуг и т.д.

Но самым обязательным условием для существования страхового рынка является:

Во-первых – это наличие общественной потребности в страховых услугах, то есть формирование спроса;

Во-вторых – это наличие страховщиков, способных удовлетворить эту потребность – то есть формирование предложения.

Опираясь на два этих условия в научной и учебной литературе, выделяют два вида рынка – это рынок страховщика и рынок страхователя.

Страховой рынок это, прежде всего сложная, интегрированная система, которая состоит из различных структурных звеньев. Первое и самое главное звено – это страховое общество или страховая компания. Именно это звено осуществляет весь процесс формирования и использования страхового фонда, где в полной мере проявляются личные, групповые, коллективные интересы.

Страховой рынок делится на следующие отрасли:

1. Личное страхование – это вид страхования, где в качестве объектов страхования выступает жизнь, здоровье и трудоспособность человека;

2. Имущественное страхование – представляет собой отрасль в которой объектов страховых правоотношений выступает имущество в различных видах, его экономическое назначение – возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая. Застрахованным может быть как имущество являющееся собственностью страхователя, так и находящееся во владении, пользовании и распоряжении;

3. Страхование ответственности – в этом случае объектом выступает ответственность перед третьими лицами (физическими и юридическими), которым причинен ущерб (вред) вследствие каких – либо действий или бездействия страхователя.

В тоже время на рынке действуют и другие субъекты – это перестраховочные компании, посредники страховщика: страховые агенты и брокеры, различные объединения страховщиков – страховые пулы, союзы.

На страховом рынке действует специфический товар, так называемая страховая услуга, которая предоставляется на основе договора (добровольное страхование) или закона (обязательное страхование).

Понятие страхового рынка включает в себя следующие составляющие: институциональная составляющая страхового рынка – представлена государственными, акционерными, частными, корпоративными и другими страховыми компаниями.

В соответствии с ФЗ « Об организации страхового дела в Российской Федерации» деятельность страховщиков разрешена только в статусе юридического лица в любой организационно- правовой форме при условии, если этой организации выдана лицензия на осуществление страховой деятельности.

В соответствии с законом, сферой деятельности этих организаций является исключительно страхование, перестрахование. Они не вправе заниматься какой либо другой деятельностью, такой например как производ-

ственная, банковская, торгово-посредническая. Уставный капитал страховой организации устанавливается в соответствии с законом, и выступает гарантией исполнения обязательств организации. Органы управления и внутренняя структура управления страховой компании определяется в уставе.

Специализированные страховые компании реализовывают операции только по одному виду страховой деятельности, универсальные же компании проводят операции по разными видам страховой деятельности.

Особое место среди специализированных страховых компаний занимают, так называемые «кэптивны» компании. Учредителями такой компании может быть как одно юридическое лицо (различные корпорации, финансово – промышленные группы), так и несколько. Создаются так называемые кэптивны компании для обеспечения защиты имущественных интересов этих корпораций, или хозяйствующих субъектов в их составе.

Таким образом, можно сделать вывод, что страховой рынок представляет собой совокупность страховых организаций, представляющих сложную динамическую систему, состоящих из отдельных составных частей, которые образуют единое целое

Сущность государственного регулирования страховой деятельности заключается в том, что оно позволяет формировать адекватную институциональную базу страховой отрасли, определяет ее организационную структуру. Государственное регулирование страховой деятельности, также представляет собой целенаправленное воздействие на страховую систему и предполагает приспособление системы к определенным заданным условиям и получению нужных результатов.

Также одним из важнейших участников страхового рынка является государство. Функционирование страхового рынка немыслимо без участия государства. Происходящие рыночные преобразования к экономике нашего государства в начале 1990-х, уже не требовали абсолютного контроля со стороны государства в сфере производства и распределения товаров и услуг

через систему централизованного планирования. Исключением в этой ситуации не являлась и сфера страхования, но в наше время ситуация меняется и роль государства в экономике постоянно возрастает.

В целом если рассматривать роль государства в сфере страхования, то прежде всего его организаторская деятельность должна быть сосредоточена на обеспечение надежной и финансово устойчивой системы страхования, а также на повышение эффективности государственного регулирования страховой деятельности и на развитие сотрудничества с международными страховыми организациями. Таким образом, на уровне государственного управления требуется разработка комплекса нормативно-правовых актов, направленных на обеспечение потребителей адекватными страховыми продуктами, защиту их интересов и формирование эффективного отраслевого рынка страхования [26].

Основными средствами достижения этой цели являются, наряду с финансово-правовым регулированием деятельности страховщиков, ограничительные меры: лицензирование, контроль размеров страховых тарифов, условий договоров страхования и пр. На рисунке 1.1 представлены формы и методы государственного регулирования деятельности субъектов страхового рынка.

Государственное регулирование страхового рынка представляет собой упорядочение деятельности на нём всех его участников и операций между ними со стороны государства. Процесс регулирования деятельности страхового рынка состоит из четырех блоков (см. рис. 1.2).

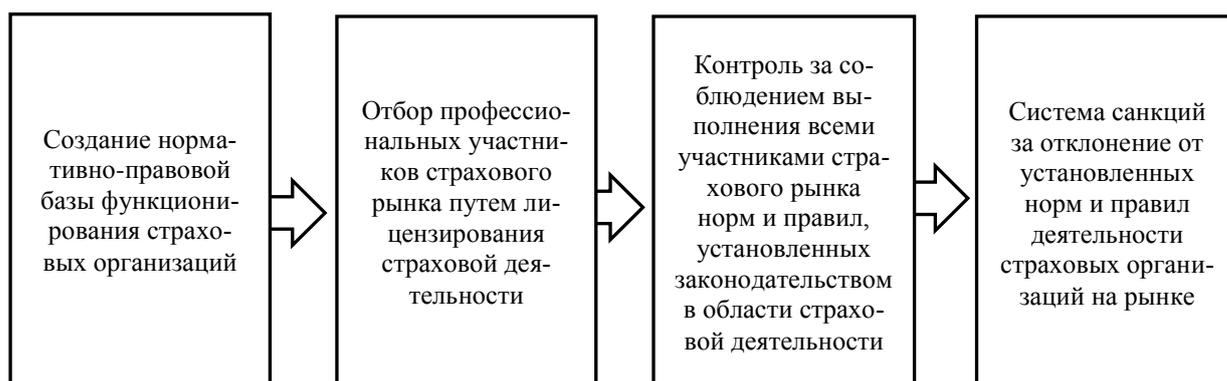


Рисунок 1.2 – Основные блоки государственного регулирования страховой деятельности в РФ

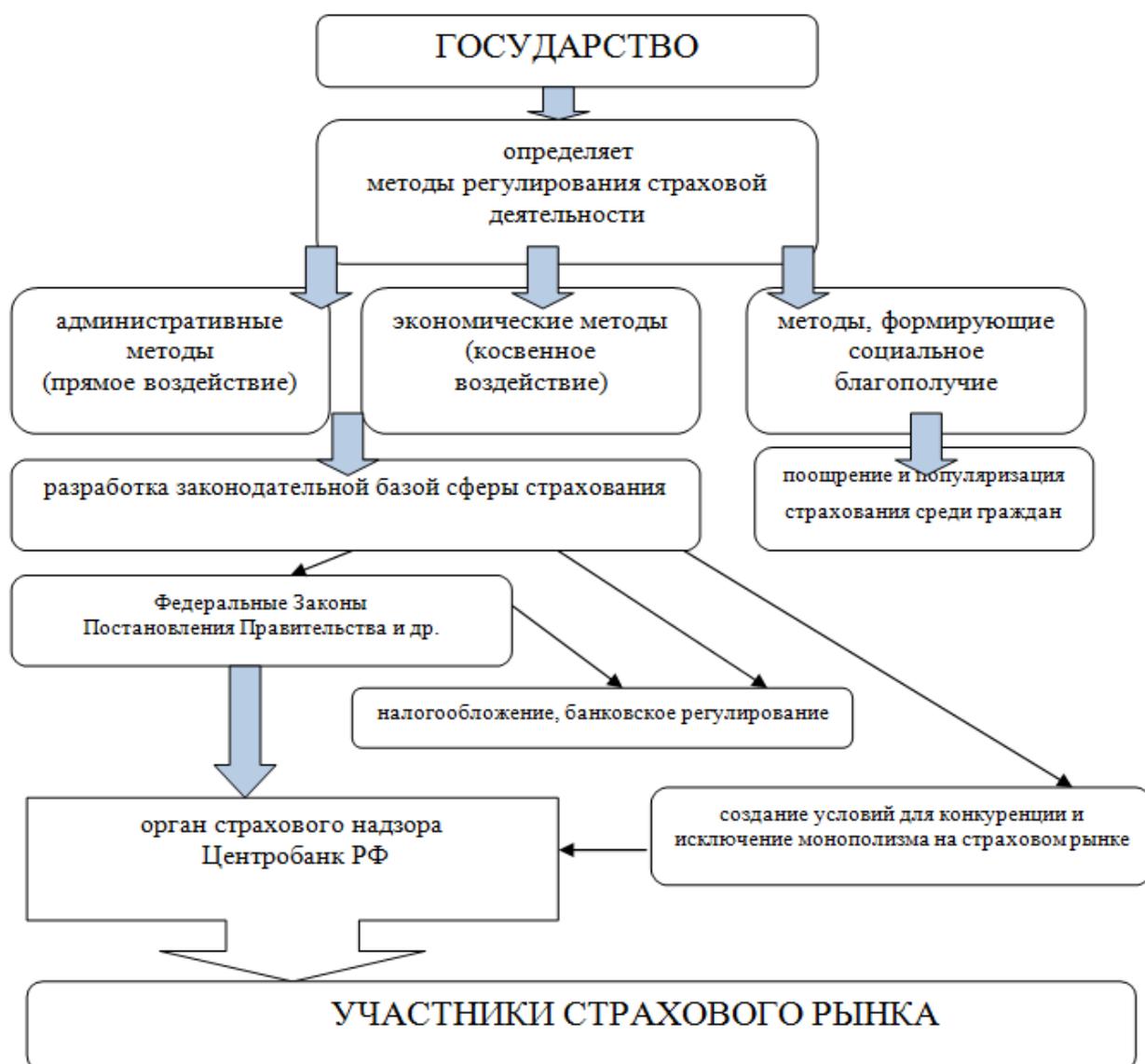


Рисунок 1.1 – Система государственного регулирования деятельности субъектов страхового рынка

Можно отметить, что регулирование страховой деятельности со стороны государства проводится следующим образом:

- 1) государство в лице ответственных органов разрабатывает и реализует правовую политику;
- 2) обеспечивает развитие рынка страхования за счет поощрения и популяризации страхования среди граждан;

- 3) проводит достаточно лояльную налоговую политику для субъектов страхового рынка;
- 4) обеспечивает условия для развития конкуренции на страховом рынке.

При этом реализуется достаточно «жесткая» политика со стороны ЦБ России, осуществляющего функции по регулированию, контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела).

Государственное регулирование – это очень широкое понятие и включает в себя систему типовых мер законодательного, исполнительного и контролирующего характера, осуществление которых происходит через специально созданные государственные учреждения и организации. Основная цель создания данных организаций стабилизация и приспособление существующей социально-экономической ситуации к изменяющимся условиям.

Отсюда можно сделать вывод, что государственное регулирование представляет собой объективную необходимость развития экономики в стране, а если это понятие применить к страховой деятельности, то можно сказать что государственное регулирование страховой деятельности это, прежде всего воздействие государства на участников страховых обязательств в рамках страховой деятельности, с помощью определенного комплекса мер, действий.

Государственное регулирование страховой деятельности в России осуществляется в различных формах (см. приложение 1). В частности, оно может проявляться в виде:

1. Принятия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность страхового рынка;
2. Введения обязательного страхования;
3. Разработки и реализации государственной политики, направленной на стимулирование развития страховых отношений;
4. Создания специального государственного органа, осуществляющего контроль и надзор за субъектами страхового дела.

Правовое обеспечение страховой деятельности относится к предмету исключительного ведения Федерации. Исходя, из этого по действующему законодательству к основным направлениям государственного регулирования страхового рынка относятся следующие:

- 1) прямое участие государства в становлении страховой системы защиты имущественных интересов;
- 2) законодательное обеспечение становления и защиты национального страхового рынка;
- 3) государственный надзор в сфере страхования;
- 4) защита добросовестной конкуренции на страховом рынке, предупреждение и пресечение монополизма.

Подводя итоги вышесказанного, дадим краткую характеристику данных направлений в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Краткая характеристика основных направлений государственного регулирования страховой деятельности

Понятие	Краткая характеристика
Прямое участие государства в становлении страховой системы защиты имущественных интересов	<p>Предоставление гарантий социальной защиты определенных групп населения;</p> <p>Проведение обязательного государственного страхования за счет бюджетных средств;</p> <p>Определение основания и порядка участия государства в страховании некоммерческих рисков для защиты инвестиций, в том числе иностранных, в страховании экспортных кредитов;</p> <p>Дополнительные гарантии тем средствам страховщиков, которые размещаются в форме специальных нерыночных государственных ценных бумаг с гарантированным доходом;</p> <p>Создание целевых резервов, компенсирующих несостоятельность отдельных страховых организаций при исполнении ими обязательств по договорам долгосрочного страхования жизни.</p>
Законодательное обеспечение деятельности страхового рынка	<p>Гражданский и Налоговый кодекс РФ;</p> <p>Специальные законы по страховой деятельности;</p> <p>Нормативные акты правительств и министерств.</p>

Государственный надзор	Соблюдение требований законодательства в сфере страхования осуществляется специально созданными государственными органами по надзору за страховой деятельностью на федеральном уровне и уровне субъектов РФ; Создание нормативно-правовой базы;
Защита добросовестной конкуренции	Пресечение злоупотреблений страховыми организациями; Проведение конкурса среди страховых организаций на участие в программах с использованием государственных средств; Запрет на действия органов государственной власти и местного самоуправления, ограничивающих конкуренцию; Осуществление контроля за концентрацией капитала на рынке; Контроль за деятельностью страховых организаций.

Следствием проведения данных мероприятий со стороны государства является создание эффективной системы страховой защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц в РФ.

Государством осуществление мероприятий по регулированию страховой деятельности возложено на федеральные и территориальные органы исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью. Данные органы наделяются государством широкими полномочиями, например: получение от страховщиков отчетов о своей деятельности, проведение проверок на соблюдение законодательство о страховой деятельности, право на отзыв лицензии у страховой компании, право на обращение в арбитражный суд с исками в случае нарушения законодательства и многое другое. Более подробно деятельность органов по осуществлению надзора в сфере страхования мы рассмотрим позже.

На сайте ЦБ РФ размещен полный список нормативных актов и документов, регулирующих деятельность в сфере страхования. По состоянию на текущий год представлено 17 Федеральных Законов, 5 Постановлений Правительства РФ, 12 Приказов Минфина, 1 Приказ Минэкономразвития России, 3 Приказа Федеральной Службы по финансовым рынкам, все остальные документы (их более 30) – Указания Банка России для участников страхового рынка.

В целом, страховое законодательство – это комплексная система нормативно-правовых документов, имеющих различную юридическую силу, основу которых составляют законы и прочие акты государственного уровня, а также ведомственные нормативные акты.

Анализ источников показал, что на современном страховом рынке России особое внимание уделяется следующим направлениям развития отрасли (см. рис. 1.3). Таким образом, страхование является одним из стратегических секторов экономики РФ, так как в нем происходит аккумулирование сбережений в виде страховых премий и перевод их в инвестиции.

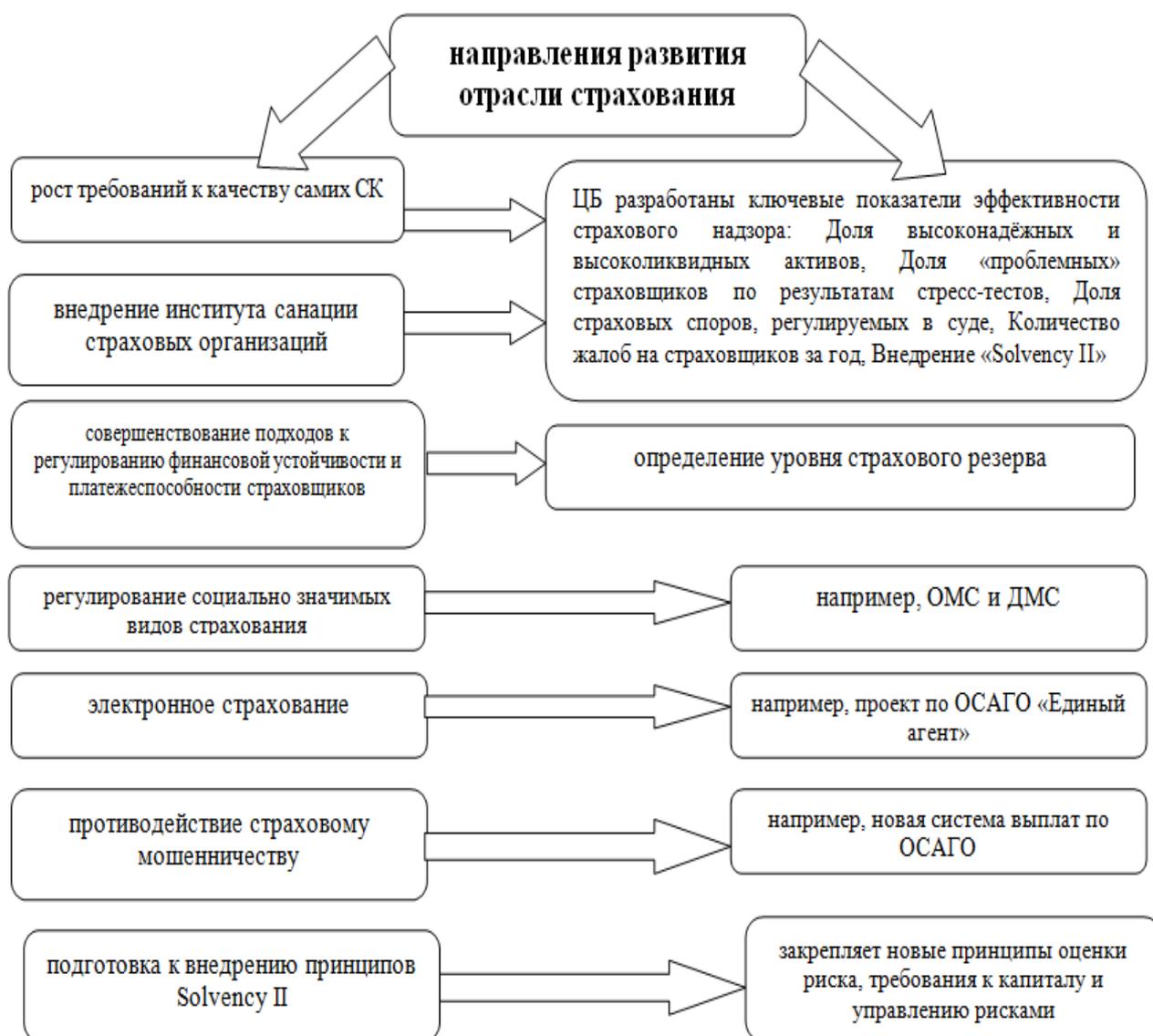


Рисунок 1.3 – Направления развития страховой отрасли

С развитием страхового рынка увеличивается эффективность всей финансовой системы государства через сокращение транзакционных издержек и поддержание высокого уровня ликвидности сбережений. Рынок страховых услуг представляет собой один из крупнейших каналов перераспределения ресурсов и национального дохода. Поэтому необходимо на данном рынке проводить активную работу по формированию нормативно-законодательной базы, способствующей развитию участников и субъектов страхового рынка в целом.

Таким образом, на данном этапе рассмотрения вопроса о государственном регулировании страховой деятельности в РФ, можно сделать вывод, что эффективность государственного контроля и надзора в этой сфере сводится к следующим ключевым моментам, а именно:

- 1) полное и своевременное осуществление надзора и контроля в сфере страхования;
- 2) использование максимально полной и достоверной информации будь то бухгалтерская, финансовая и иная;
- 3) своевременное оперативное и действенное применение санкций к страховым организациям со стороны государственных органов, в случае серьезных нарушений законодательства в сфере страхования;

Поэтому на данном этапе система страхования, существующая в России еще малоэффективна, и на это есть определенные причины:

Во-первых, это нехватка квалифицированных специалистов в сфере надзора;

Во-вторых, низкий уровень квалификации и оплаты труда сотрудников;

В-третьих, неоправданно частые изменения структуры и места органов надзора в общей системе органов государственной и исполнительной власти;

В-четвертых, отсутствие зачастую современных способов обработки и передачи полученной информации.

Поэтому, даже при существенных изменениях в законодательной базе, рынок страхования занимает довольно слабое место в экономике и нуждается

в изменениях в государственном регулировании, а именно в усилении правовых и экономических механизмов защиты интересов страхователя и стимулировании населения и работодателей к заключению договоров, а также в совершенствовании инвестиционно-кредитного законодательства, направлений и сфер деятельности рынка страховых услуг.

## 1.2 Механизм государственного регулирования страховой деятельности

В предыдущем параграфе мы рассмотрели основные понятия государственного регулирования страховой деятельности, поэтому теперь наша задача посмотреть, а каковы же механизмы с помощью которых, происходит регулирование, какие методы и формы используются.

Если рассматривать роль государственного регулирования экономики в целом, то это процесс воздействия государства на хозяйственную жизнь общества и все происходящие в нем процессы, в ходе которых осуществляется реализация экономической и социальной политики государства. А чтобы влиять на экономику в целом, необходимо использование определенных приемов и средств.

Все эти приемы и средства можно свести к двум основным методам, которые необходимы для достижения необходимых обществу результатов – это косвенный (экономический) и прямой (административный) метод воздействия.

Метод прямого воздействия характеризуется влиянием на экономику посредством применения средств административного и экономического характера. Особенность данного метода заключается в том, что, прежде всего он основан на авторитете государственной власти, а потом уже на создании материальных стимулов для его осуществления. Главная специфическая черта этого метода, состоит в том, что он предполагает меры запрета, разрешения, принуждения (лицензирование, законотворчество), предусматривает ор-

ганизацию управления предприятиями государственного сектора, управление государственной собственностью.

Страховая деятельность всех стран мира находится под государственным надзором и контролем, в силу того что на современном этапе развития система страхования является очень значимой для социально-экономической жизни всего общества. Люди хотят чувствовать себя защищенными, уверенными в завтрашнем дне, поэтому заключают договоры страхования жизни, здоровья, имущества, ответственности со страховыми компаниями. Страховые компании аккумулируют большие денежные фонды, распоряжаясь деньгами страхователей. Поэтому чтобы отследить качество предоставляемых страховых услуг, надежность страховой компании государство регулирует деятельность страховых организаций посредством страхового надзора.

Таким образом, можно сделать вывод, что государство заинтересовано в том, что бы страховая деятельность развивалась. Прежде всего, это обусловлено рядом факторов:

1) развитая страховая система способна обеспечивать важные народнохозяйственные задачи, возмещать убытки граждан в случае чрезвычайных ситуаций, тем самым не опустошая бюджет государства, инвестировать временно свободные денежные средства в реальный сектор экономики, производственную сферу;

2) граждане государства-страхователи, вкладывая свои деньги в страховые фонды посредством заключения договоров страхования, должны быть уверены в их надежности, нуждаются в защите государства от страхового мошенничества.

Исходя из вышеизложенного можно дать определение страхового надзора – это одна из форм государственного регулирования деятельности страховых организаций, контроль за соблюдением законодательства в сфере страхования, в частности правил страхования, правомерности выдачи лицензии на осуществление страховой деятельности.

Страховой надзор, прежде всего, необходим для того, чтобы осуществлять контроль за деятельностью страховых компаний, исключить факты мошенничества в сфере страховых услуг, отследить соблюдение страхового законодательства страховщиками, осуществлять лицензирование и аккредитацию профессиональных участников рынка.

Функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности ранее были возложены законом на Федеральную службу страхового надзора (Росстрахнадзор). Перечисленные выше методы, формы и инструменты в полном объеме используются данным органом.

Таким образом, можно сделать вывод, что Департамент страхового рынка при ЦБ РФ, обладает достаточно широкими полномочиями в сфере государственного регулирования страховой деятельности. Это и разработка и совершенствование нормативно-правовой базы, контроль за соблюдением законодательства в сфере страхования, применение различных санкций УК участникам рынка, проведение единой государственной политики в сфере страхования, лицензирование, представление интересов РФ в международных страховых организациях, контроль за финансовой деятельностью страховых организаций.

Например, отзыв лицензии означает запрет на осуществление страховой деятельности, за исключением обязательств принятых по действующим договорам. При этом средства страховых резервов могут быть использованы страховщиком исключительно для исполнения обязательств. В течении действия выданной лицензии надзорные органы вправе осуществить проверку соответствия реальных тарифов компании, заявленным им правилам. Если будут выявлены нарушения, это может привести к приостановлению действия лицензии.

Еще более жесткий контроль над деятельностью страховых компаний, проявляется со стороны государства в области обязательного страхования. А так как обязательное страхование введено государством, для защиты социально значимых имущественных интересов граждан и юридических лиц,

то естественно будет и более строгий контроль. В России кроме этого, существует практика возведения формально добровольных видов страхования в ранг обязательных неофициально, например, установление требований о страховании определенных рисков при выдаче лицензии на различные виды профессиональной деятельности – это вменение страхования.

В наше время, когда рынок страховых услуг расширяется и развивается, когда появляется большое количество новых страховых продуктов и услуг, когда огромные денежные средства оказываются во владении страховых компаний, осуществление государственного контроля и надзора за страховой деятельностью гарантирует своим гражданам надежность вложенных ими в страховые компании средств.

Еще одним важным направлением государственного регулирования страховой деятельности является пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке. Предупреждение, ограничение и пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке обеспечивает Федеральная антимонопольная служба.

Таким образом, можно сделать вывод, что государственный страховой надзор и контроль со стороны государства за деятельностью страхового рынка и его субъектов, является важным элементом в системе государственного регулирования.

## Глава 2. Становление и развитие государственного регулирования страховой деятельности в России и за рубежом

### 2.1 Международный и отечественный исторический опыт государственного регулирования страховой деятельности

Истоки становления страховой деятельности в России исходят из правления Екатерины II. Зарождение коммерческого страхования в России было связано, прежде всего, со страхованием от огня, что неудивительно, так как практически все строения тогда были деревянными. Исходя из этого, Екатериной II была предпринята попытка создать систему страхования.

28 июня 1786 года Манифестом Екатерины II Государственному заемному банку было предоставлено право принимать на свой страх и риск каменные дома и фабрики. Для этого при банке была создана Государственная страховая экспедиция для страхования товаров и строений от пожара. Данная экспедиция действовала в интересах казны. Объем операций был невелик, и поэтому в 1822 году страховая экспедиция прекратила свое существование. В 1797 году для страхования товаров правительство открыло Страховую контору при Ассигнационном банке, которая также просуществовала недолго.

Новый виток в развитии страхования дала война 1812 года, уничтожившая полностью Москву. Огонь для того времени был настоящим бедствием, так большинство строений в России были деревянным, а следовательно и риск возникновения пожаров, после которого на месте бывших строений оставались голые камни, был намного больше. В данной ситуации многие банки, просто терпели огромные убытки и спасением, от этого могла стать страхование, которое при достаточном развитии было способно покрыть не только возникшие убытки, но и принести хорошую прибыль.

Результатом стало создание в 1827 году первого в России страхового от огня общества с объявленным капиталом в 10 млн. руб. Это общество просуществовало в России 90 лет и внесло большой вклад в становлении

страхового дела. У общества было надежное финансовое положение и устойчивые доходы, а самое главное это поддержка со стороны государства, которое предоставило обществу исключительные привилегии – 20 летняя монополия на совершение страховых операций, освобождение от налогов и многое другое.

На протяжении всего XVII – XVIII веков в России шло бурное развитие страхового дела, создавались множество различных страховых обществ, возникали все новые и новые виды страхования, например, личное страхование, страхование морских и речных судов на случай гибели и повреждения. Особенно стоит отметить, что большим шагом в истории становления российского страхового рынка стало создание обществ взаимного страхования, которые стали серьезными конкурентами для акционерных обществ, которые на тот момент имели монопольное положение на страховом рынке (установление цен на страхование). Результатом стало то, что к 1850 годы принцип монополии утратил свое значение. Появилась конкуренция рыночного типа между действующими акционерными обществами, тем самым страховое дело в России вышло на международный уровень, а следствием стало появление первых договоров перестрахования.

В 1864 году было утверждено Положение о земском страховании. Почти по всей России земское страхование охватило принадлежавшие крестьянам строения. В связи с началом гражданской войны новое правительство было вынуждено полностью отказаться от страхования.

Начало проведения в 1921 году новой экономической политики (НЭП) в стране произошло восстановление института страхования. Советом народных комиссаров был принят Декрет «О государственном имущественном страховании», в соответствии с которым был создан Госстрах. Было восстановлено земское страхование, значительно расширилась сфера деятельности страхования.

В 1921 году получило свое развитие кооперативное взаимное страхование. Кооперативам было предоставлено право, проводить взаимное стра-

хование собственного имущества от стихийных бедствий. Таких кооперативов на территории России было только три – Страховая секция Центрсоюз, Всероссийский кооперативный союз, Всеукраинский кооперативный союз.

Например, в 1930 году было введено государственное обязательное страхование имущества колхоза взамен кооперативного страхования, в 1940 году было введено обязательное окладное страхование колхозных посевов. Обязательное окладное страхование было основным видом имущественного страхования на тот период. Наряду с обязательным действовало и добровольное страхование.

Проводимая в государстве политика укрепления сельхозпредприятий обусловило введение с 1 января 1968 года на основании Указа Президиума Совета СССР усовершенствование обязательного страхования урожая колхоза, а с 1974 года его действие было распространено и на совхозы.

На протяжении почти 20 лет наблюдалось целевое использование средств страховых фондов, но с началом перестройки все было нарушено. Все средства находящиеся в фондах страховых компаний шли на погашение задолженностей сельхозпредприятий, за работы выполненные подрядными строительными и другими организациями для предприятий.

Таким образом, можно сделать вывод, что становление института страхования и страхового рынка в России условно можно разделить на периоды – это до перестройки и после перестройки. Началом нового условного периода послужило принятие Верховным Советом СССР 26 мая 1988 года Закона «О кооперации», в котором и начался процесс демонополизации страхового рынка в нашей стране. Основные моменты в развитии данного периода мы сведем в таблицу, обозначив в ней основные особенности и характеристики (см. табл. 2.1).

Таким образом, можно сказать, что процесс становления и развития страхового рынка в России имеет свои, свойственные только для нашей страны особенности. К этим особенностям можно отнести следующее: присущий только для нашей страны приоритет государственной власти, общин-

ная ментальность, хозяйственно-географические особенности и многие другие.

Таблица 2.1 – Основные периоды становления страхового рынка в России.

№ п/п	Годы	Страховой рынок	Основные характеристики
I этап	1988-1991 гг.	Демонополизация страхового рынка	<p>Регулирование страхового рынка осуществляло Министерство финансов: выдача лицензий, регистрация страховщиков, ведение государственного реестра;</p> <p>Не было практически никакой регламентации инвестиционной деятельности страховщиков, формирования страховых резервов;</p> <p>Ни применялось практически никаких мер в области регулирования платежеспособности и финансовой устойчивости страховых компаний;</p> <p>Создание первых надзорных органов;</p> <p>Было дано начало обязательному медицинскому страхованию;</p> <p>Появление добровольного медицинского страхования, спецификой которого было это минимум медицинских услуг по системе обязательного медицинского страхования, все остальное в добровольном порядке;</p> <p>Государство потеряло контроль над страховой отраслью;</p> <p>Принятие закона «О страховании» 27 ноября 1992 года завершило этап демонополизации.</p>
II этап	1992-1995 гг.	Этап экстенсивного роста страхового рынка	<p>Создание национальной системы государственного регулирования – Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью;</p> <p>Быстрый рост страхового рынка, количества страховых компаний;</p> <p>Отсутствие эффективного механизма регулирования структуры капитала в страховой отрасли;</p>

## Продолжение таблицы 2.1

№ п/п	Годы	Страховой рынок	Основные характеристики
II этап	1992-1995 гг.	Этап экстенсивного роста страхового рынка	<p>Уставный капитал формировался по минимуму, лишь бы получить лицензию, и оплачивался не только денежными средствами и но и различными видами имущества;</p> <p>Величина уставного капитала быстро обесценивалась;</p> <p>Введение Росстрахом собственных требований к размеру уставного капитала:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) по виду страховой деятельности, страхование жизни – не менее 150 млн.руб.;</li> <li>2) по видам страхования от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование, страхование средств наземного транспорта и др.;</li> <li>3) страхование наземного и воздушного транспорта, страхование профессиональной ответственности, ответственности за неисполнение обязательств, других видов имущества;</li> <li>4) страхование финансовых рисков, гражданской ответственности;</li> </ol> <p>Страхование ответственности заемщиков за непогашенные кредиты – это чисто российское изобретение, и результатом их действий стали многочисленные исполнительные производства по неисполненным обязательствам. Данный вид страхования был запрещен;</p> <p>Не было выработана эффективной государственной политика в сфере страхования;</p> <p>Страховые компании стали испытывать трудности с размещением временно свободных средств;</p> <p>Для данного этапа характерно серьезное отставание уровня развития перестраховочного рынка от рынка прямого страхования.</p>

Продолжение таблицы 2.1

№ п/п	Годы	Страховой рынок	Основные характеристики
III этап	1996-1998 гг.	Этап перераспределения страховых полей	<p>Преобразование системы государственного регулирования</p> <p>Развитие страхового законодательства:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) введение в действие второй части ГК РФ – глава 48 полностью на страхованию;</li> <li>2) принятие закона «Об акционерных обществах»;</li> <li>3) отмена налогообложения превышения фонда оплаты труда;</li> <li>4) принятие целой серии актов, регулирующих начисление взносов в пенсионный фонд на страховые платежи;</li> <li>5) принятие серии актов то запрещающих, то разрешающих отнесение страховых взносов на себестоимость страхователя – юридического лица в размере не более 1 % от объема реализации продукции (работ, услуг);</li> </ol> <p>Была сформирована трехступенчатая система правового регулирования страхования;</p> <p>Общее гражданское законодательство, специальное страховое законодательство, подзаконные акты и ведомственные нормативные акты;</p> <p>Реорганизация органов надзора;</p> <p>Передача функций Минфину – приоритет допуска страховщиков на рынок;</p> <p>Обострились противоречия между крупным промышленным капиталом и мелким банковским капиталом, следствием стало что более 90% рисков на рынке остались незастрахованными;</p> <p>Отметились противоречия между преобладанием краткосрочных операций и долгосрочным характером страхования как вида деятельности;</p> <p>Перераспределение страховых полей – переход из компании и в компанию портфелей договоров страхования вместе со штатными и внештатными страховыми кадрами.</p>

## Продолжение таблицы 2.1

№ п/п	Годы	Страховой рынок	Основные характеристики
IV этап	Посткризисный (современный) этап с конца 1998 года и по настоящее время	Этап адаптации к новым экономическим условиям	<p>Начался после кризиса 17 августа 1998 года после обострения экономической ситуации в стране и продолжается сейчас;</p> <p>Слабость использования налоговых регуляторов</p> <p>Отсутствие эффективных инструментов защиты потребительских страховых услуг;</p> <p>Необходимость дальнейшего развития и совершенствования государственного регулирования;</p> <p>Для начала периода характерна тенденция к сокращению числа страховщиков, после 2002 года начинается рост, возрастает рост объемы страховых премий;</p> <p>Сокращение числа страховщиков и повышение требований к их финансовой устойчивости;</p> <p>Борьба с серым рынком со стороны ФССН, в 2005 году она 154 раза отказала в выдаче лицензии. Среди главных причин отказа – формирование уставного капитала за счет заемных средств, что не допускается законом, а также несоответствие руководителей компаний квалификационным требованиям [об орг-ции страхового дела в РФ, з-н РФ от 27.11.1992 №1405-1 с изм.и доп.];</p> <p>Допуск иностранных страховщиков и интеграция в международную систему.</p>

По мере социально-экономического развития страны: промышленности, торговых отношений, имущественных, земельных отношений, международное сотрудничество, страхование становилось неременным участником этих процессов. Процесс развития и формирования страхования в России связан с политическими, экономическими и культурными традициями. Так реформирование основных общественных подсистем привело к институционализации различных форм, видов страхования, организационно-правовых

форм субъектов страховых отношений, форм проведения и видов страхования.

## 2.2 Современная практика государственного регулирования страховой деятельности за рубежом

Большое значение в развитии страховой деятельности и страхового рынка любой страны играет мировой опыт в данной отрасли. С развитием информационных технологий и телекоммуникаций возрастает спрос потребителя к страховым услугам не только в рамках своего государства, но и вне его.

Интересен с точки зрения изучения зарубежного опыта регулирования страховой деятельности может быть опыт Китая, страховой рынок которого является логичным продолжением культурным наследия этой страны. В настоящее время в Китае государство оказывает значительное воздействие на деятельность национальных страховых компаний. Именно в Китае некоторые государственные страховые компании пользовались монопольной позицией в отдельных видах страхования, включая mega-project страхование и морское страхование. Эти монополии позволили им не только увеличить свою долю на рынке, но и постепенно вытеснить конкурентов. Создание Китайской страховой комиссии по регулированию (CIRC), вступление в ВТО, а также давление со стороны международного страхового сообщества привели Китай к открытию страхового рынка для иностранных страховщиков. Согласно Chen в 2001 г. была всего 21 иностранная страховая компания или совместные предприятия на китайском страховом рынке. Внедрение зарубежных страховщиков усилилось после 2001 г., особенно среди страхования жизни. По состоянию на 2010 г., иностранные страховые компании провели 44 операционных лицензий [31, с. 254–259; 6, с. 31–33].

Chen L., Leverty J. провели несколько исследований о том, повлиял ли приход иностранных страховщиков на эффективность страховой отрасли. Они обнаружили, что средняя эффективность отечественных страховщиков

улучшилась после вступления страны в ВТО. Leverty J. изучили китайский страховой рынок в период 1999–2004 гг. и обнаружили, что, в среднем, отечественные страховщики улучшили свою техническую эффективность и эффективность масштаба после вступления в ВТО. Кроме того, ученые также обнаружили, что различные ограничения для иностранных страховщиков, связанные с географией или предлагаемыми продуктами снижали способность зарубежных страховщиков позитивно влиять на рынок страхования [17, с. 10; 1, с. 452].

С помощью набора данных, содержащего двадцать две фирмы с 1999 по 2004 г. Yoa Sh. и др. обнаружили, что, в среднем, многие страховщики пострадали от технического регресса в годы вступления в ВТО. Страховщикам, возможно, пришлось использовать больше ресурсов для производства того же уровня услуг из-за растущей конкуренции на рынке после вступления в ВТО. Еще один интересный вывод Yoa Sh. в том, что крупные государственные страховщики обогнали негосударственные страховые компании. Одно из возможных объяснений этого факта в том, что, даже после вступления в ВТО, государственные крупные страховые компании все еще имели специальную «marketing power», недоступную для негосударственных страховщиков. «Marketing power» заключалась в большой государственной поддержке, мощной сбытовой сети, монопольным положением в определенных сферах страхования и населенных пунктах, а также устоявшейся репутацией среди клиентов. Однако эти результаты не согласуются, с выводами Sun Q. Она утверждала, что государственные страховые компании были защищены от конкуренции, но и должны были нести бремя (например, они должны были поддерживать нерентабельные виды страхования), что может привести к снижению эффективности государственных страховщиков [18, с. 70; 4, с. 32].

В целом, оценка влияния вступления Китая в ВТО на страховой рынок может быть противоречивой, хотя нельзя не отметить, что именно эта мера открыла китайский рынок для иностранных страховщиков, что повысило конкуренцию и дало новый толчок к быстрому развитию страхования. Те-

перь Китайские власти должны принять дополнительные стратегические шаги по развитию хорошо функционирующего финансового рынка, чтобы защитить клиентов и укрепить национальную экономику в более нерегулируемом и либерализованном рынке. На 2015 г. страховой рынок Китая являлся бурно развивающимся сектором экономики. Китайский рынок страхования в 2014 г. по валовому объему премий вырос на 12,8 %, достигнув значения в 313,7 млрд долл. Совокупный среднегодовой темп роста рынка в период 2010–2014 гг. составил 7,5 %. Значительный рост валовых доходов в секторе страхования за период 2010–2014 гг. может оказаться привлекательным для потенциальных новых участников рынка в Китае. Согласно анализу, проведенному компанией MarketLine, страховой сектор продолжит развитие, и в 2019 г. китайский рынок страхования вырастет на 41,4 % по сравнению с 2014 г., а совокупный среднегодовой темп роста в период 2014–2019 гг. прогнозируется на уровне 7,2 % [29, с. 3–4].

Государственное регулирование, через CIRC, как правило, остается достаточно жестким, и ограничивает рынок путем установления барьеров достаточности капитала и других требований к игрокам. Однако если ранее возможность для входа на рынок для иностранных новых участников в некоторых секторах китайского страхового рынка была сильно затруднена, то сейчас рынок стал более либеральным и открытым. Так, с мая 2012 г., ОСАГО рынок Китая был фактически открыт для иностранных инвесторов. Это, в сочетании с колоссальным размером китайского рынка страхования автотранспортных средств, будет способствовать привлечению новых участников из-за рубежа. Ведущими игроками в рамках китайского рынка страхования остаются государственные компании.

Также наблюдается тенденция к расширению функций некоторых финансовых организаций и инвестиционных банков, которые начали предлагать также страховые продукты, что приводит к увеличению числа M&As сделок между финансовыми организациями и страховыми компаниями. Согласно Rebekah Matthew, мировая экономика демонстрирует признаки восстано-

ния после кризиса, что ведет к увеличению M&As активности в страховой отрасли, поскольку компании ищут новые возможности для роста и диверсификации. Поиски роста остается ключевым фактором для M&As сделок, особенно для тех, чьи внутренние рынки зашли в тупик. Европейские страховщики ищут потенциальные компании за пределами их собственного рынка, в частности в развивающихся, азиатских странах. С другой стороны, страховщики в динамично развивающихся рынках, таких как Китай и Бразилия, приобретают активы в зрелых стабильных рынках, чтобы поддержать свои международные отношения и рост. Правовое регулирование остается важным фактором на развивающихся рынках. Недавние регулирования вокруг C-ROSS (China Risk Oriented Solvency System), более строгие правила Bancassurance и Шанхайской зоны свободной торговли (FTZ), скорее всего, привлекут волну M&As в Китае. Согласно исследованию, проведенному RGA International Corporation, сегодня особенно возрастает число сделок M&As в секторе страхования жизни. С 2011 г. слияния и поглощения в этом секторе возросли примерно на 42 % [10, с. 8–11].

Более крупные, капиталоемкие страховщики, которые считают свои внутренние рынки менее привлекательными для инвестиций, вкладывают в развивающиеся рынки, где возможности роста являются весьма перспективными. Ряд компаний США, а также европейских страховщиков приобретают или формируют предприятия в Латинской Америке, Юго-Восточной Азии, в том числе и Китае. Тенденция к сделкам по слияниям наблюдается и на азиатском рынке, в частности, крупные китайские и корейские организации стремятся приобрести компании страхования жизни и не жизни, только на более зрелых рынках. Изменение нормативно-правовой базы, вследствие глобализации рынков, и повышенная забота о платежеспособности страховой отрасли – привело к дополнительному регулированию. С наступлением финансового кризиса, наблюдается ориентация на реформирование нормативно-правовой базы. Основные инициативы включают введение Solvency II в Европе, SMI и Закона Додда-Франка в США (Dodd-Frank Act), C-ROSS (China

Risk Oriented Solvency System) и создание Шанхайской зоны свободной торговли в Китае. Так, например, ужесточение требований по увеличению капитала страховщиков и перестраховщиков приведет к дополнительной активности на рынке M&As [11, с. 159; 10, с. 10].

Наибольший интерес представляют сделки, в которых одной из компаний-участников становится зарубежный страховщик. В Китае такой сделкой стала покупка китайской JD Capital европейскую компанию Ageas, имеющую свое представительство в Гонгконге. Для России покупка европейской компанией Allianz ряда российских страховых компаний, в том числе РОСНО. Как можно отметить, в обоих случаях сделки проходили между эффективно-функционирующими, имеющими хорошую репутацию на рынке компаниями, целью которых являлось расширение своего влияния на рынке, для Китая – это захват нового сектора рынка, для России – захват доли рынка (освоение рынка России). Важно отметить, что в Китае сделка является конгломератной (распространенный вариант сделки для этого рынка), в России – горизонтальная, что тоже является наиболее популярным типом для отечественного рынка. Важно обратить внимание на различия. Для Китая сделка между Ageas и JD Capital является крупной, но отражающей современные тенденции рынка, т. е. открытость рынка зарубежным компаниям, направленность на конгломератные сделки и высокая концентрация финансовых ресурсов и активов. Сделка Альянса и Росно – является примером крупной, успешной сделки на отечественном рынке, но не отражающей общие тенденции, потому что страховой рынок России, пережив бум сделок в середине 2000-х гг., стал сильно олигополизированным, а современные экономические условия делают отечественный рынок непривлекательным для зарубежных инвесторов.

Согласно этим нормативам государственному регулированию страховой деятельности подлежат:

- 1) лицензирование страховой деятельности, которая включает в себя контроль за финансовым состоянием страхового рынка, обоснованность принятых страховых тарифов;
- 2) определение порядка формирования страховых резервных фондов;
- 3) так называемая маржа платежеспособности, то есть соотношение между активами и обязательствами страховой компании;
- 4) определение сроков и форм предоставления бухгалтерской и статистической отчетности;
- 5) ведение реестра страховых организаций;
- 6) регистрация страховых компаний и брокеров;
- 7) приостановление и отзыв лицензий на право осуществления страховой деятельности и т.д.

Таким образом, немаловажное значение в развитии страхового рынка России играет мировой опыт, опыт отдельно взятых стран в области страхования и государственного регулирования данной отрасли, у которых можно извлечь для себя не мало полезной информации. Чтобы привлечь страховой рынок России со стороны зарубежных партнеров, то можно выделить несколько очень привлекательных сторон. Также можно сказать, что появляется реальная возможность создания работоспособной и прибыльной модели взаимодействия капиталов и технологий в области страхового рынка у западных и российских страховщиков.

Проводя анализ взаимодействия российских и западных партнеров в области страхования, можно задуматься о том, а готовы ли российские страховые компании к полноценной работе с зарубежными страховщиками. Если рассматривать российских и зарубежных страховщиков, то финансовые возможности отечественного страхового сообщества достаточно ограничены и не позволят принимать адекватные меры в условиях жесткой конкурентной борьбы. Вместе с тем можно отметить, что совокупный уставный капитал наших страховых компаний, состоящих в едином государственном реестре

страховщиков из года в год увеличивается и сохраняет тенденцию к дальнейшему росту.

### 2.3 Переход от государственной страховой монополии к рыночному развитию страхования в постсоветской России в 1990-е гг.

В начале 90-х годов идеи абсолютной страховой монополии стали подвергаться критике. Стало меняться отношение к страхованию в обществе, и в первую очередь со стороны законодательной и исполнительной власти. Пришло понимание того, что страхование способно оказать существенное влияние на экономические процессы, происходящие в обществе, и потому нуждается в государственной поддержке.

В то же время развитие рыночных отношений постоянно подталкивало частный бизнес к необходимости страхования. Только самостоятельно и с помощью страхования, компенсирующего возможные потери, можно удержаться на достигнутом уровне, приумножить состояние.

В результате перехода экономики страны на рыночные отношения, развития предпринимательской деятельности, расширения круга товарных и обменных операций в подходах государства к регулированию страхования и организации страхового дела произошли коренные изменения. Для функционирования страховых организаций и компаний, в том числе и негосударственных, были созданы новые условия.

До этого времени виды, объекты страхования, страховые риски, тарифы, обязанности страхователей и страховщиков, методы определения причинного ущерба, расчета страхового возмещения и страхового обеспечения, порядок уплаты страховых взносов, страховых выплат, содержание правил и договоров страхования – все это было унифицировано и устанавливалось централизованно. Огромные финансовые ресурсы страхования находились в руках государства, что позволяло ему не только исполнять обязательства перед страхователями, но и использовать их в качестве средств, направляемых на развитие народного хозяйства. Однако монополизм в системе страхования

не стимулировал развитие последнего. В частности, при страховании имущества государственных предприятий ущерб от страховых случаев возмещался из государственного бюджета. Условия обязательного страхования имущества кооперативов, колхозов не всегда соответствовали интересам его собственников, прежде всего в части оценки стоимости (как правило, стоимость была занижена), порядка и условий страховых выплат при наступлении страховых случаев, но что-либо изменить они не могли, так как выбора не существовало. Монополизм не лучшим образом воздействовал и на личное страхование. Многие виды страхования, потребность в которых имела, не осуществлялись до отмены монополии государства.

Современной Россией следует считать Россию с транзитивной (переходной) экономикой. За дату отсчета можно взять принятие в 1988 году Закона «О страховании и дату принятия второй части Гражданского Кодекса РФ (глава 48 «Страхование»). Закон РФ от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «О страховании» стал рубежным документом, так как он:

- явился базой для создания других специальных законов, указов Президента и постановлений Правительства России, подзаконных актов министерств и ведомств по всем вопросам страхового дела;
- обеспечил правовую защиту интересов всех субъектов страхового дела;
- дал трактовку содержания важнейших понятий в страховании;
- определил специфику договора страхования в отличие от договоров в других сферах предпринимательства и т.д.

В начале 90-х годов в Российской Федерации началось возрождение национального страхового рынка, которое продолжается в настоящее время. В это же время был создан Росстрахнадзор — Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью, которой были приданы контрольные функции за отечественным страховым рынком.

В 1996 г. Росстрахнадзор был преобразован в Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ, который позднее был выделен в самостоятельное ведомство - Федеральная Служба Страхового Надзора.

В 1996 г. Правительством Российской Федерации было принято Постановление "О первоочередных мерах по развитию рынка страхования в Российской Федерации", которым предусмотрен ряд мер, направленных на совершенствование налогового законодательства, связанного со страховой деятельностью, а также участие международных финансовых организаций в финансировании мероприятий по развитию рынка страхования в России.

В 1997 г. разрабатывается специальная целевая программа развития страхования и перестрахования рисков от крупных промышленных аварий, катастроф и стихийных бедствий.

4 января 1998 года Введен в действие года Закон «О внесении изменений и дополнений в Закон РФ «О страховании», с этого момента он стал называться «Об организации страхового дела в РФ» ( на конец 2007 года в него внесены изменения рядом Федеральных законов). Начиная с 1991 года, происходят различные изменения в страховом деле, связанные с социально-экономическими и политическими изменениями, происходящими в нашей стране.

В последние годы четко прослеживается тенденция к сокращению числа страховых организаций. На начало 1997 г. их было зарегистрировано 2504, на начало 1998 г. — 2334, на начало 1999 г. - 1868, на начало 2000 г. - 1532, на начало 2007 г. - около 1200. Таким образом, за последние 10 лет число страховщиков сократилось более чем в 2 раза. Произошли изменения и в системе Росгосстраха: она была преобразована в Российскую государственную страховую компанию, а еще через некоторое время - в Открытое акционерное общество такого же названия. Управления Госстраха по областям, краям и АССР в 1991 году были преобразованы в страховые фирмы, а инспекции Госстраха - в их филиалы, участковые инспекции - в агентства.

Серьезной проблемой, ограничивающей возможности российских страховщиков, является их невысокая капитализация. Это приводит, в частности, к тому, что значительная часть страховых обязательств, а следова-

тельно, и страховой премии передается в перестрахование, в том числе зарубежным перестраховщикам.

Сегодня сфера рынка в России организационно представляет собой совокупность субъектов, вступающих между собой в определенные юридические и экономические взаимоотношения. На рынке продается и покупается специфический товар - страховая защита. За последние годы значительно расширился перечень видов страхования, предлагаемых потребителю, модернизировались правила их проведения, усовершенствовались приемы работы с риском. Появился страховой брокер - абсолютно новый субъект в страховом бизнесе России.

Таким образом позитивным моментом в формировании российского страхового рынка явилось создание крупных страховых компаний, способных адаптироваться к динамично меняющейся конъюнктуре рынка и оказывать страховые услуги, отвечающие мировым стандартам.

### Глава 3. Анализ правового регулирования страховой деятельности в Российской Федерации

#### 3.1 Рынок страховых услуг в современной России и перспективы его развития

В условиях современного становления рыночной экономики Российской Федерации страхование все больше затрагивает различные правовые аспекты жизнедеятельности физических и юридических лиц, а также самого государства и его власть. Страховая деятельность оказывает содействие наполнению бюджета путем воздействия налогового механизма и снижения расходов бюджета на покрытие имущественных потерь, которые возникают в результате не только стихийных бедствий, катастроф техногенного характера и других чрезвычайных ситуаций. Таким образом, следует отметить, что нельзя недооценивать актуальность затронутой тематики в сфере страховых услуг, которые становятся важнейшим сегментом формирования рыночных отношений в нашей стране.

Главная тенденция современной мировой экономики – глобализация затрагивает и сферу страхования, что проявляется в развитии всеобщего страхового рынка как основы мировой финансовой системы. Однако если касаться нашей страны, то неповторимые исторические особенности развития и становления России наложили свой отпечаток на формировании отечественного страхования. В Российской Федерации его появление характеризовалось запоздалым появлением по сравнению с другими странами, где капитализм развивается на качественно другом уровне. В начале XXI века страхование в нашем государстве «вставало на ноги» буквально с нуля, а это значит, что сегодня оно еще далеко от своей точки насыщения, что говорит о большом потенциале и обширных перспективах развития этого направления в ближайшие годы. Более того, потенциал так называемого института страхования сегодня оценивается с положительной точки зрения, поскольку спрос на страховые услуги в последние годы растет, а интерес со стороны клиентов к но-

вым видам страхования повышается с каждым днем. Также следует отметить, что отечественная «культура страхования» имеет заметную тенденцию к росту.

Современная Россия с начала 90-х годов характеризуется возрождением национального рынка страховых услуг, которое продолжается и по сей день. Законодательную основу правового регулирования в сфере страховой деятельности заложил закон «О страховании» от 27 ноября 1992 г, который дал мощный толчок в развитии отечественного страхового дела. Следующим ведущим законодательным актом, регулирующим это направление, стала 48 глава Гражданского кодекса Российской Федерации.

По состоянию на 2018 год в России на рынке страховых услуг работает около 232 компаний, которые по формам собственности распределяются следующим образом: смешанная – 58%; частная – 36%; государственная – 5%; муниципальная – 1% [14]. По видам страхования наиболее популярны услуги, представленные на рисунке 3.1.

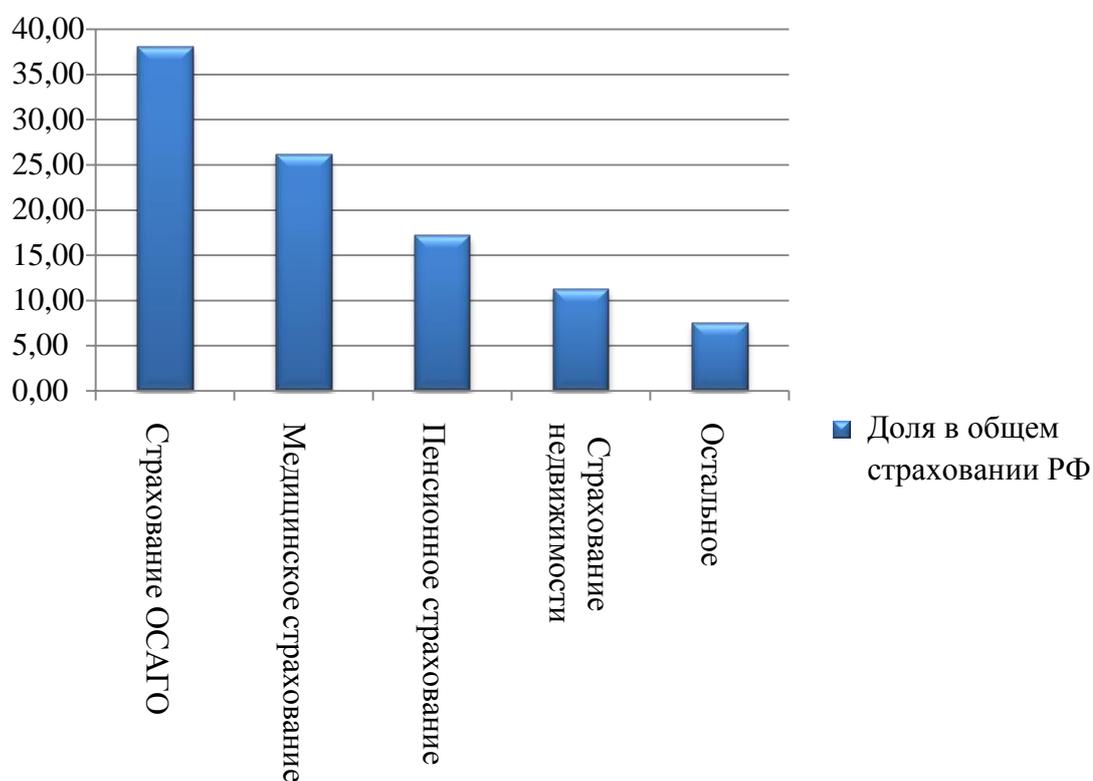


Рис. 3.1 – Популярность услуг по видам страхования [14]

Из представленных данных видно, что наиболее развито страхование в автотранспортной отрасли: обязательное страхование ОСАГО занимает порядка 38% от всего рынка, медицинское и пенсионное страхование занимают 2 и 3 место соответственно, занимая в сумме чуть менее половины рынка (около 45%). Последним наиболее развитым видом страховых услуг является страхование недвижимости физических и юридических лиц, на долю которого приходится более 10 процентов. Замыкают рейтинг другие виды страхования, которые набирают все большую популярность в нашей стране.

Из представленных данных видно, что наиболее развито страхование в автотранспортной отрасли: обязательное страхование ОСАГО занимает порядка 38% от всего рынка, медицинское и пенсионное страхование занимают 2 и 3 место соответственно, занимая в сумме чуть менее половины рынка (около 45%). Последним наиболее развитым видом страховых услуг является страхование недвижимости физических и юридических лиц, на долю которого приходится более 10 процентов. Замыкают рейтинг другие виды страхования, которые набирают все большую популярность в нашей стране.

Значительно меньшей популярностью на сегодня в нашей стране пользуются такие виды страхового дела, как страхование ответственности за причинение ущерба кому-либо, страхование от несчастных случаев, страхование детей, профессиональное страхование и остальные, менее известные инструменты защиты капитала (ответственности) [15].

Нельзя не отметить тот факт, что многие иностранные и российские эксперты сходятся в общем мнении: в ближайшей перспективе в тройку лидеров войдет такой вид защиты от убытков, как страхование жизни. В настоящий момент количество россиян, использующих страховые услуги, неуклонно растет, что связано с ростом доходов населения, развитием отрасли и увеличением регулирования со стороны государства, а также с повышением надежности компаний-страховщиков.

Если говорить о проблемах на рынке страхования, то стоит отметить,

что более 50% жителей Российской Федерации не пользуются услугами добровольного страхования. На основании исследования, проведенного сотрудниками Высшей школы экономики [15] в конце 2017 года, были получены данные на вопрос о том, почему физические лица добровольно не хотят пользоваться страховыми услугами (см. рис. 3.2).

Почему вы не пользуетесь услугами страхования?



Рис. 3.2 – Результат опроса, почему физические лица не пользуются страховыми услугами [15]

Из представленной информации видно, что более 40% опрошенных не используют продукты страховых компаний по причине их большой дороговизны. Недоверие к эффективности и общей необходимости страхования останавливает около 30% респондентов. Остальные потенциальные клиенты жалуются на недостаток информации, актуальных предложений и отсутствие объектов страхования. Исходя из всего этого, выделим несколько самых ключевых проблем, которые необходимо решить страховому рынку для реализации нового витка развития этого направления в нашей стране:

1. Низкая оценка государственными властями страхования как стратегического звена российской экономики, вследствие чего данное

направление бизнеса теряет свою инвестиционную привлекательность и становится невыгодным;

2. Отсутствие и недостаток ряда инвестиционных инструментов для расширения клиентской базы в связи с жестким регулированием отрасли со стороны государства;

3. Введение законодательной властью РФ обязательных видов страхования;

4. Низкое развитие долгосрочного страхования жизни;

5. Отсутствие развитой инфраструктуры рынка страхования и ее высокое несоответствие в регионах России.

Без всякого сомнения, стоит отметить, что данные проблемы требуют скорейшего решения для расширения рынка страховых услуг. Наиболее эффективные предложения необходимо перенять из опыта компаний других капиталистических государств, где рынок страхования наиболее развит: у США и ряда стран западной Европы. Однако не нужно забывать и о перспективах развития этого направления, поскольку существующие проблемы дают большие возможности для продвижения этого рынка в случае их скорейшего решения.

Под влиянием позитивных тенденций страховой рынок в 2018-2019 годах будет находиться в умеренном росте. По оценкам экспертов [17], если не учитывать рынок страхования жизни, то страховой рынок в РФ имеет все предпосылки к росту до 10%. Этому будет способствовать восстановление темпов роста ВВП, укрепление рубля, снижение банковских ставок, а также появление новых предложений (так называемых «коробочных продуктов»). Если учесть рынок страхования жизни, то рост уже к середине следующего года ожидается на 12-15%, что является крайне высоким показателем в условиях посткризисной обстановки в экономике России. Более того, нововведения в системе страхования ОСАГО и повышение соответствующих тарифов даст толчок для нового витка развития страхового рынка на ближайшие несколько лет. Рынок авто-каско покажет положитель-

ную динамику премий после многолетнего падения, что положительно скажется на появлении новых компаний на этом рынке. Развитие и рост рынка кредитования физических лиц будет способствовать росту страхования клиентов банков от несчастных случаев и болезней на 13%, а за счет инфляции стоимости услуг здравоохранения, добровольное медицинское страхование, по ожиданиям страховых компаний, покажет прирост более, чем на 10% к концу 2019 года [10].

Активизация деятельности страховых компаний, а также поддержка данного направления со стороны Правительства Российской Федерации будут ежегодно способствовать развитию и функционированию страхового дела. Более того, развитая рыночная экономика, курс на которую держит современное российское государство, предусматривает и высокий статус страхования среди всех экономических субъектов страны, и поддержку этого статуса деловыми кругами общества, и усовершенствование законодательной базы этого направления со стороны государства. Это предоставит рынку большие возможности в вопросах улучшения малоэффективных видов страхования и создания новых страховых продуктов, которые будут иметь высокий спрос со стороны физических и юридических лиц. К тому же сами потенциальные страхователи смогут осознать, что их будущее может быть защищено от влияния факторов различного характера. Это должно стимулировать коммерческие организации и население к принятию решения о страховании как себя и своего здоровья, так и своего имущества. Исходя из всего вышесказанного, можно сделать определенный вывод о том, что рынок страхования в ближайшие годы будет расти, а перспективы его развития вселяют большой оптимизм в участников рынка (страховых компаний) и его инвесторов. Эти предположения подтверждает и наметившаяся тенденция роста рынка страховых услуг, данные по которой представил Банк России (см. рисунок 3.3).

Оценивая рынок страхования в целом, нельзя не отметить и один из главных положительных факторов за последние годы – появление его регу-

лятора, которым стал Центральный Банк Российской Федерации. В целом, проведенный анализ в данной работе показывает, что в настоящий момент наблюдается явный рост большинства показателей данного сегмента рынка. Положительная тенденция связана с рядом факторов: во-первых, страховые компании начали распространять свои предложения через банки, которые, в свою очередь, заинтересованы в сотрудничестве, поскольку получают от этого дополнительный доход. Более того, непосредственно клиенты стали больше доверять страхованию как инструменту сохранения собственного капитала, сочетающего в себе гарантию возврата денежных средств и защиту от неценовых рисков при вложении средств в разнопрофильные инвестиционные продукты. Все это вселяет надежду на то, что в ближайшие годы страховой рынок покажет положительную динамику роста, которая, в свою очередь, определит дальнейший вектор развития не только рынка страхования в России, но и всей экономики нашей страны в целом.

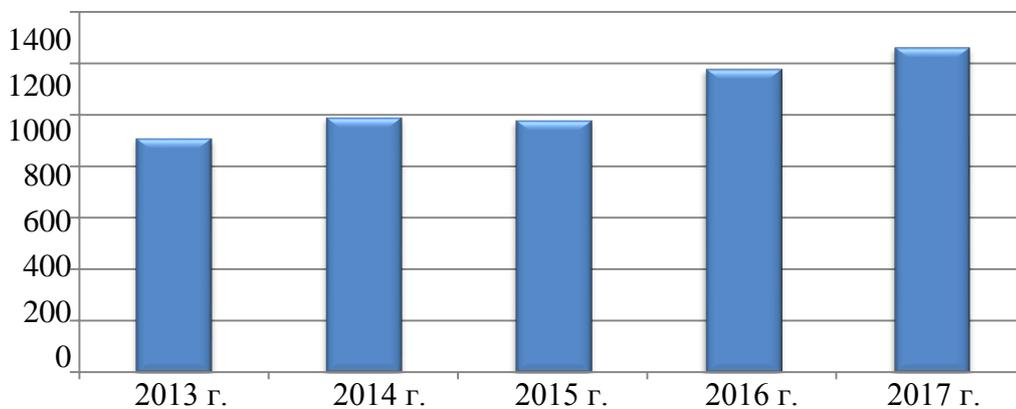


Рис. 3.3 – Годовая динамика страхового рынка, млрд. руб. [29]

На основании этого можно утверждать, что эффективное развитие рынка страховых услуг в нашем государстве способно успешно реализовываться за счет того, что первоочередное значение сегодня приобретает развитие инфраструктуры через стимулирование деятельности профессиональных союзов и ассоциаций страховщиков, которые помогают саморегулированию страхового рынка.

Таким образом, рассмотрев проблемы и перспективы развития российского страхового рынка, подходим к окончательному выводу о том, что российский рынок даже в условиях бушующего экономического кризиса все равно развивается. Государственная власть придает ему огромное значение, изменяя нормативно правовую базу, а также активно участвуя в системе юридического регулирования всей страховой деятельности. Из всего этого следует, несмотря на проблемы в развитии страхового рынка, он имеет перспективы на дальнейшее совершенствование.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что страховой рынок России, несмотря на все экономические и финансовые трудности, растет, и основными драйверами его роста на сегодняшний момент являются страхование жизни и ОСАГО. Для полноценного же становления и развития страхового рынка как эффективного механизма защиты населения и субъектов хозяйствования необходимо урегулирование всех имеющихся политических и экономических проблем, дальнейшее совершенствование системы надзора за страховой деятельностью и повышение страховой культуры как страхователей, так и страховщиков.

### 3.2 Проблемы правового регулирования страхования в РФ и основные направления его совершенствования

Как свидетельствует мировая практика, страхование играет не последнюю роль в финансово-кредитном механизме любого государства. И если, к примеру, в странах с развитой рыночной экономикой более 8% от объема ВВП ежегодно собирается страховыми компаниями в виде страховых платежей, то в России складывается принципиально иная ситуация. Страховые платежи в России составляют всего лишь небольшую часть от всего ВВП страны.

Исходя из этого можно сделать вывод, несмотря на то что в течение последнего десятилетия в России созданы и получили свое развитие многочисленные формы страхования, негосударственные страховые организации,

были сформированы основы страхового надзора и законодательства. Вместе с тем, остается еще много нерешенных проблем.

События, произошедшие на российском страховом рынке в 2016–2017 гг., с одной стороны, стали результатом реализации уже продолжительное время назревавших рисков (убыточность в автостраховании, узкие возможности российского перестрахования, банковская зависимость и др.), а с другой стороны, спровоцировали возникновение новых угроз (монополизация перестраховочного рынка, олигополизация страхового рынка, исчезновение регионального страхового рынка и др.), которые могут повлиять на работу субъектов страхового дела в будущем.

Современными тенденциями, характеризующими состояние страхового рынка, являются:

Зависимость его темпа роста от динамики премий по обязательным видам страхования. Так, повышение тарифов по ОСАГО во многом определило развитие страхового рынка в 2017 г. Зависимость динамики его развития от банковского сектора (по сути банки диктуют «правила игры» на страховом рынке страховщикам).

Стремительное сокращение количества страховщиков. За последние пять лет их число сократилось вдвое, за 2017 г. с рынка ушло более 50 страховщиков. Уже можно утверждать об олигополизации страхового рынка, что рождает новый виток потенциальных угроз. Уход компаний в большей степени обусловлен действиями и требованиями мегарегулятора по капитализации. Добровольный же уход в основном объясним санкционными последствиями и шаткостью ситуации на финансовом рынке из-за экономической обстановки. При этом здесь можно говорить не только об уходе страховщиков с рынка, в целях выдержать колебания рыночной конъюнктуры финансового рынка они вынуждены объединяться.

Следуя логике, перераспределение больших рисков на меньшее количество субъектов оказывает отрицательное влияние на стабильность их деятельности. Следовательно, растущая концентрация – это прямая угроза ста-

бильности функционирования всего страхового рынка. Дальнейшая территориальная концентрация страховых премий в Центральном федеральном округе, на 2017 г. показатель составил 59 %. Данную ситуацию можно объяснить не только более высоким уровнем жизни и платежеспособности экономических субъектов на данной территории. Так, зачастую головные организации самостоятельно (не через свои филиалы и представительства) заключают крупные сделки по страхованию рисков, находящихся в регионах.

Снижение совокупного уставного капитала отечественных страховщиков, выступающего одним из основных гарантий финансовой устойчивости (за 2017 г. данный показатель снизился на 10 млрд руб.). Российский страховой рынок и так обладает низкими финансовыми показателями деятельности (в сравнении с зарубежными рынками), а снижение совокупного уставного капитала еще больше отразит его финансовую несостоятельность в принятии крупных рисков. В случае реализации требования Банка России по докапитализации отрасли в 2018 г. нововведения коснутся регионального страхового рынка, что может привести к его исчезновению.

Следует отметить тесную взаимосвязь проблем страхового рынка, вытекающих одна из другой. Например, снижение совокупного уставного капитала отечественных страховщиков выступает естественным следствием отрицательной динамики их количества. Поэтому положительного развития в целом страховой рынок не имеет.

Громким событием на страховом рынке в 2016 г. стало объединение крупнейшего страховщика России – «Росгосстрах» с финансовой группой «Открытие». Причиной тому стали значительные финансовые убытки Росгосстраха ввиду снижения доходов в своем основном бизнесе – ОСАГО в 2016 г. Это еще раз подтверждает тот факт, что «моторный» страховой портфель на «длинной дистанции» для страховщика губителен.

В этой связи необходимо отметить следующие угрозы и риски, которые могут актуализироваться в среднесрочной перспективе:

- 1) растущие риски страхового бизнеса. Страховщики всерьез

обеспокоены ростом кредитного, рыночного рисков и риска убыточности в 2018 г. [15];

2) дальнейшее снижение добровольного спроса за счет вероятности введения новых обязательных видов страхования. Увеличение доли обязательных видов страхования снижает добровольный потребительский спрос на страховые услуги по причине аквизиции страхователей с помощью принудительного страхования и административного давления;

3) возможная госмонополизация рынка перестрахования по причине создания Национальной перестраховочной компании. Многие страховщики рассматривают это как ограничение возможностей в своей деятельности;

4) снижение качества активов страховщиков. Актуализируются проблемы со структурой активов и использованием фиктивных активов;

5) исчезновение регионального страхового рынка в случае реализации требования по докапитализации отрасли;

6) олигополизация страхового рынка, при которой, по сути, учет интересов страхователей будет незначителен;

7) снижение потребительского спроса и востребованности страховых услуг по причине низкой платежеспособности страхователей в связи с экономической обстановкой и негативным отношением к отрасли. Показатель проникновения страхования в стране остается на низком уровне – 1,7 % в 2017 г. [21].

Также, по нашему мнению, пока не явная, но потенциальная проблема кроется в активном развитии продуктов инвестиционного страхования жизни. В виду волатильности отечественного финансового рынка могут актуализироваться финансовые риски у страхователей. Банки, желая увеличить прибыли от небанковской деятельности в виду падения ставок по депозитам, стали активно развивать продажи такого страхования. Мы считаем, что для России в настоящее время более актуально в свете существенных проблем в пенсионной системе развитие именно добровольного пенсионного страхова-

ния [14].

Так или иначе, все сводится к необходимости развития добровольных видов страхования. Только добровольные виды страхования могут служить основой для дальнейшего качественного развития страхового рынка, поскольку в этом случае у страховщиков будет возможность формировать сбалансированные страховые портфели. В свою очередь, для этого необходимо повышение качества работы с настоящими и потенциальными страхователями, поскольку только высокий уровень предоставляемых услуг способен склонить их к добровольному спросу на страхование без ориентирования на «вмененность» [10].

Вместе с тем, хотелось бы отметить и некоторые положительные моменты в развитии страхового рынка. К ним относятся:

1. Открытие Национальной перестраховочной компании, функционирование которой позволит оставлять внутри страны часть страховой премии, аккумулированной отечественными страховщиками.
2. Введение в системе ОСАГО натурального возмещения вреда, что позволит во многом решить проблему с деятельностью недобросовестных автоюристов.
3. Развитие личного страхования, выражающегося в повышении уровня сервиса и введении новых страховых продуктов (страхование онкологических заболеваний и т. д.).

Таким образом, совокупность представленных тенденций, угроз и рисков «бросает вызов» всему страховому сообществу. В настоящее время субъектам страхового дела всерьез необходимо задуматься над будущими трендами развития страхового рынка. При этом им необходимо помнить, что по закону рынка «во главе угла» всегда стоит покупатель, следовательно, необходимо направить усилия на повышение качества предоставления страховых услуг. Это позволит сделать страхование одним из самых эффективных методов управления рисками, которые присутствуют в жизнедеятельности любого экономического субъекта. Пока только можно судить о

возрастающей роли административного ресурса (кэптивности) у страховщика, а не клиентоориентированного подхода как условия выживания на рынке в конкурентной среде. При этом следует отметить, что проблемы российского страхового рынка гораздо глубже и в целом кроются в структуре финансового рынка и его состоянии в настоящее время.

На развитие страхового рынка в нашей стране негативно ли следующие события:

1) низкий уровень спроса и платежеспособности на страховые услуги со стороны населения, он и не может быть высоким по одной простой причине, что основная часть населения проживающего в нашем государстве, имеет низкий уровень дохода;

2) слабо развиты инструменты для долгосрочного размещения страховых резервов;

3) ограничение конкуренции в некоторых секторах рынка страховых услуг и на территориях, путем создания аффилированных и уполномоченных страховых организаций;

4) низкий уровень капитализации страховых организаций;

5) низкий уровень развития национального рынка, что в результате приводит к тому, что страхование крупных рисков без значительного участия иностранных перестраховочных компаний невозможно, а следствием этого является отток значительных сумм страховых премий за границу, что неблагоприятно сказывается на нашем страховом рынке;

6) отсутствие в открытом доступе достаточной информации о страховых компаниях и их деятельности для потенциальных покупателей, что создает для них определенные проблемы при выборе страховой компании;

7) ошибочное представление потенциальных страхователей о низкой финансовой устойчивости страховых компаний;

8) недоверие населения и бизнеса к финансовым институтам в целом и к страховщикам в частности, из-за банкротства ряда крупных страховых компаний за последние несколько лет.

Государство делегирует часть полномочий СРО. К примеру, по данным РСА (некоммерческая организация страховых компаний, специально созданная для урегулирования такого вида страхования как ОСАГО). Все страховые компании имеющие лицензию ОСАГО, являются членами РСА. Наличие лицензии это обязательное условие. Нет лицензии, страховая компания автоматически лишается членства в РСА. Для чего создана РСА, прежде всего для того чтобы следить за тем, чтобы страховые компании действовали в рамках закона. Для этой цели союз проводит выездные проверки, с периодичностью один раз в три года. В случае выявленных нарушений РСА имеет право выдавать предписания и назначать штрафы. Также в компетенцию данной организации входит отгрузка и квотирование бланков полисов ОСАГО. То есть с уверенностью можно сказать, что если у страховой компании отсутствуют бланки полисов, то это прямое указание на ее финансовую неустойчивость. Также РСА периодически публикует «черные списки страховых компаний». Они составляются на основании жалоб, поступающих в РСА от потерпевших по ОСАГО. РСА в случае если компания виновника ДТП лишена лицензии осуществляет компенсационные выплаты.

Согласно данным Российского союза Автостраховщиков компании, которые оказались в этом списке из-за того что очень плохо выполняют свои обязательства по выплатам. Основная причина – это нехватка финансовых средств. Данный черный список страховых компаний, был сформирован только по одному виду страхования, а их огромное множество, и для того чтобы страхователь был защищен государственное регулирование рынка страхования имеет большую значимость в наше время. Что можно порекомендовать гражданам, которые оказались клиентами данных страховых компаний, не платят, не ждите от них милости, сразу обращайтесь в суд.

Таким образом, можно отметить следующее, что необходимо чтобы, государственное регулирование страхового рынка строилось на основе четкого понимания того, что страхование прежде всего является одним из основных инструментов формирования долгосрочных инвестиционных ресурсов для экономики. Роль государства в этом вопросе играет очень важную роль, поэтому необходима комплексная разработка мероприятий по устранению сложившихся проблем и противоречий.

Хотя реальные потребности развития страхования в нашей стране требуют не ограничения роли государства в данной области, а наоборот еще более высокого участия государства в регулировании страховой деятельности. Только постоянное взаимодействие с государственными органами наделенными соответствующими организационными полномочиями и возможностями в тесном взаимодействии со страховыми организациями могут добиться по настоящему качественного и динамично развивающегося рынка страховых услуг. В России есть все предпосылки для этого, поэтому необходима лишь воля и максимум усилий для достижения этой, как со стороны государства, так и со стороны страховых компаний.

Основной целью государственного регулирования страхового рынка, как отмечалось ранее является защита интересов страхователей и государства, что выражается не только в контроле за финансовым состоянием и платежеспособностью страховщиков, но и в обеспечении постоянных налоговых и иных поступлений от страховой деятельности.

Страховые организации, прежде всего ждут от государства не сколько надзорных, сколько развивающих страховой рынок действий.

Для того чтобы государственное регулирование страхового рынка было максимально эффективным, необходимо разработать определенную стратегию, в которой будут определены и разработаны основные направления и мероприятия по регулированию страхования как целостной системы страховой защиты граждан, организаций и государства.

По мнению Всероссийского союза страховщиков заменить государственное регулирование может внедрение механизма ции. Преимуществом данного вида регулирования страховой деятельности, является, прежде всего, то, что он заключается в возможности разработки профессиональных стандартов качества оказания услуг, а тем самым должно повысится и доверие со стороны потенциальных страхователей. Кроме того, немаловажным моментом в данном виде регулирования страховой деятельности является, то что он быстрее реагирует на потребности страхователей в более качественных страховых услугах.

Еще один вопрос, который остается актуальным на данный момент, это вопрос регулирования системы обязательных видов страхования, как сказано в статье 936 Гражданского кодекса «объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, и минимальные размеры страховых сумм определяются законом».

Необходимо также дальше развивать и усовершенствовать систему обязательного и добровольного страхования. Система обязательного и добровольного страхования должна ставить на первое место защиту имущественных интересов граждан и юридических лиц, которым причинен вред ущерб, в следующих случаях:

- 1) источники повышенной опасности
- 2) выявление существенных недостатков отдельных категорий работ и услуг
- 3) по отдельным категориям рабочих и служащих, исполнение ими своих трудовых обязанностей.

Поскольку отечественному страхованию предстоит еще очень долгий путь к своему совершенному состоянию, когда федеральные проблемы неотделимы от региональных, следует выделить приоритетные направления в развитии страхового рынка.

1. Антитеррористическое направление – хотя это направление и является форсмажорным событием и происходит не каждый день, но в связи с

тем, что все таки возросло число террористических актов во всем мире, необходимо рассматривать и данное направление в развитии страховых услуг, провести разработку и создание страховых инструментов для устранения последствий терактов, чтобы избежать негативных последствий. Например: трагедия в «Норд-Осте» в Москве. Случившаяся в Москве трагедия показала, что наш институт страхования оказался не готов к подобным ситуациям. Поэтому даже при недостаточных финансовых средствах страховой компании, затраты на покрытие таких страховых случаев делать приоритетными.

2. Ипотечное страхование – в данном виде страхования рисков, на первый план выходит комплексная разработка мероприятий по покрытию рисков связанных с возможной потенциальной неплатежеспособностью клиента. То есть, это значит, что страховая компания берет на себя часть рисков банка, который выдал ипотечный кредит. Как правило, страхование данного вида затруднено в России в силу того, что нет гарантии в наше время, что у человека будет всегда стабильная работа, а следовательно и стабильный доход, а если этих составляющих нет, то никаких гарантии своевременной оплаты своих обязательств обычный россиянин дать просто не в силах. В России данный вид страхования еще мало развит, потому что еще не достаточно сформирована нормативно-правовая база, не достаточно разработана защита прав собственности.

3. Следующее перспективное направление в сфере страхования – это страхование экспортных контрактов, финансируемых из бюджета. По подсчетам экономистов в среднем политические риски составляют до 85% от общей стоимости сделки страхования. Поэтому можно отметить, что покрытие таких рисков со стороны государства, предоставляется, прежде всего там куда направляется российский экспорт. Также спорным остается и вопрос, а на какие именно экспортные сделки должны быть выделены бюджетные средства. Также остро встанет вопрос, а какие именно организации должны

осуществлять данный вид страхования- либо это сами страховщики, либо это специализированные государственные агентства.

4. Еще одно из перспективных направлений – это страхование корпоративных клиентов. У этого вида страхования большое будущее, так как по оценкам экспертов, более двух третей всех доходов страховых компаний, идет именно от корпоративных клиентов, а уже оставшаяся часть это физические лица. Если раньше страховые компании рассматривали предприятия преимущественно как механизм обналичивания денежных средств или как средство перевода этих средств за рубеж, как страховщики здоровья сотрудников, автотранспорта, производственных помещений, то теперь ставка делается на более комплексный подход и оценку рисков, в том числе и риски связанные с возможными перерывами в работе, неисправность и поломка техники, оборудования.

5. Также ждет своего часа и страхование ответственности предприятия – а это, прежде всего источник повышенной опасности. По мнению экспертов, многие крупные предприятия страхуют свои риски чисто формально, чтобы отделаться от контролирующих органов.

Аналитики считают, что перспективные направления в страховании в России находятся на переломном этапе своего развития. Таким зом, можно сказать, если российское страхование и государство направить свои усилия на реализацию указанных перспективных направлений, то это позволит значительно повысить эффективность государственного регулирования рынка страховых услуг.

В настоящее время ЦБ РФ разработана стратегия развития страховой системы в РФ на 2018 года. Динамику развития страхового рынка можно увидеть в приложении. При разработке данной стратегии были поставлены следующие приоритетные задачи – это повышение качества активов, обеспечение устойчивости рынка и защита прав потребителей. Для реализации этих целей для каждой страховой компании будет составлена персональная

карта риска, введена процедура санации при помощи АСВ, создана единая система урегулирования в таком виде страхования, как автострахование.

Также планируется в ближайшие три года повысить оперативность мониторинга страховщиков. Такой стратегический план по развитию финансового рынка разрабатывается ЦБ РФ на три года. Кроме того следует отметить, что вводимая индивидуальная карта риска страховых компаний, нужна прежде всего для того чтобы, определить в какую группу риска входит та или иная страховая компания, а следовательно и какие контрольно-надзорные мероприятия необходимо разработать. Планируется разработать для каждой группы компаний свой отдельный режим регулирования их финансовой устойчивости и платежеспособности, процедуры оздоровления, банкротства. Например, для тех страховых компаний и организаций которые отнесены к группе с повышенным риском, следует ввести в обязанность предоставления отчетности о их деятельности на более оперативной основе.

Также можно отметить тот факт, что для того чтобы страховой рынок в России развивался и укреплялись его позиции не только внутри государства, но вне, необходимо не только повысить качество компаний входящих на страховой рынок, но и необходимо усовершенствовать процедуру прохождения получения лицензий на данный вид деятельности. И прежде чем государственный контролирующий орган выдаст соискателям данного вида деятельности разрешение, необходимо проанализировать его бизнес-план, и сделать соответствующие выводы.

Еще одной из важных задач, поставленных на ближайшие три года развития финансовой системы России, является создание так называемой перестраховочной компании, в которой уставный капитал будет полностью принадлежать государству. Прежде всего, создание данной компании предполагает, что она будет обеспечивать стабильное платежеспособное состояние страховых компаний на рынке и сократит отток российского капитала за рубеж.

Также в планах намеченных ЦБ РФ не последнее место занимает создание эффективной системы регулирования социально значимых видов страхования. К таким видам страхования относятся наиболее популярные в нашей стране ОСАГО и КАСКО. Необходимо создание единой системы урегулирования убытков в автостраховании. В нашей стране в последнее время наметилась такая тенденция, для граждан у которых имеется автотранспортное средство, и человек должен его застраховать в соответствии с требованиями закона, зачастую при заключении договора страхования КАСКО или ОСАГО начинают навязывать заключить еще, дополнительные виды страхования (например, страхование жизни) страховая компания начинает ссылаться на то, что не заключив такой договор вы не сможете заключить и договор ОСАГО, КАСКО. Также бывает такая ситуация когда у страховой компании вдруг заканчиваются бланки, и человек вынужден искать другую компанию, где не будут навязывать какие то дополнительные условия, не возникает проблем с бланками. Поэтому можно отметить, то факт что данный вид страхования для нашей страны очень актуален и его государственное регулирование имеет большое значение. В связи с этим можно отметить тот факт, что с 01 августа 2014 года вступила в силу ст. 15.34.1 КоАП РФ от 30.12.2001 года, в которой была установлена ответственность должностных лиц за необоснованный отказ страховой организации от заключения публичных договоров, предусмотренных федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования, либо навязывание страхователю или имеющему намерение заключить договор обязательного страхования лицу дополнительных услуг, не обусловленных требованиями федерального закона о конкретном виде обязательного страхования. И в соответствии со ст.23.74 КоАП РФ ЦБ РФ уполномочен рассматривать данную категорию дел.

Стоит также отметить, что на сегодняшний день в подтверждение вышесказанного свидетельствует тот факт, что по данным агентства «Эксперт-юг» Ростовская, Волгоградская, Мурманская, Челябинская области и Крас-

нодарский край столкнулись с нехваткой бланков ОСАГО. Нехватка бланков ОСАГО в этих регионах по данным ТАСС со ссылкой на Российский союз страховщиков составляет 380 тыс. единиц, из которых 130 тыс. бланков приходится Краснодарский край.

Согласно данным Российского союза страховщиков 115, 4 тысячи бланков нужны «Росгостраху», 48,3 тысяч компании «РЕСО-Гарантия», почти 40 тысяч – «Ингосстраху», более 30 тысячи компании ВСК, 18,5 тысячи «Альфастрахование», 15 тысяч – «СОГАЗу» и др.

На юге России сложилась наиболее острая ситуация вокруг оформления ОСАГО. Ростовское УФАС неоднократно возбуждало дела по факту сговора страховых компаний при оформлении ОСАГО и навязыванию допслуг. В Краснодарском крае около 80% страховщиков навязывают дополнительные услуги.

В связи со сложившейся ситуацией с оформлением ОСАГО Центральный Банк РФ ввел «период охлаждения» при оформлении ОСАГО и других видов страхования, в рамках которого гражданин может расторгнуть договор по дополнительным услугам, получить в определенном порядке уплаченную страховую премию без предъявления специальных требований или прохождения специальной административной или судебной процедуры в течении 5 дней после заключения договора.

Что же может сделать страхователь в данной ситуации, он прежде всего должен иметь неопровержимые доказательства того, что дополнительные услуги со стороны страховой компании ему были навязаны. Получить такие доказательства можно любым способом, если он не противоречит действующему законодательству. Это могут быть фото, аудио, видеосъемка, свидетели которые могут подтвердить факт правонарушения со стороны страховщика. Собрав все необходимые доказательства клиент может направить жалобу с приложением всех имеющихся у него доказательств в ЦБ РФ. На основании полученной жалобы ЦБ РФ в рамках своей компетенции принимает меры к страховщику в соответствии с законодательством РФ.

Уровень проникновения страхования в России остается по-прежнему весьма низким. Цифровые данные по России на конец 2017 г. свидетельствуют о низкой насыщенности рынка страховыми компаниями. Если в России насыщенность страховыми компаниями (соотношение населения и числа компаний) характеризуется показателем 1 страховая компания на 523 тыс. человек, то в странах ЕС этот показатель ниже – 1 страховая компания на 132 тыс. человек, а в США и вовсе составляет 1 страховая компания на 109 тыс. человек.

По данным Центрального Банка России, на 31.03.2017 г., в государственном реестре субъектов страхового дела числилось 245 страховых компаний. За 14 лет число страховщиков сократилось почти в 6 раз (в январе 2003 г. в государственном реестре было зарегистрировано 1397 компаний) [21]. Процесс сокращения числа страховых компаний в России с высокой вероятностью может привести к ухудшению конкурентной среды страхового рынка [14], к монополизации рынка несколькими крупными игроками, и, как следствие, к административной концентрации страхового бизнеса, что сокращает качественное предложение страховых услуг.

По нашему мнению, ключевые проблемы российского страхового рынка сосредоточены в следующем:

1. Отсутствие цивилизованного отношения к механизму страхования со стороны общества приводит к дисбалансу экономических интересов страховщиков и страхователей. Низкий уровень доверия к страхованию со стороны страхователей вследствие ухода с рынка крупных и средних страховщиков.

2. Жесткая позиция мегарегулятора в лице ЦБ к участникам финансового рынка, что увеличивает регулятивные риски.

3. Системы корпоративного управления страховыми компаниями не соответствуют международным стандартам, особенно в части управления рисками, платежеспособности, соответствия активов обязательствам, прозрачности.

Итоги развития страхового рынка в 2016 г. свидетельствуют, что:

- 1) рынок показал максимальный прирост за последние 4 года – 15,3 %,
- 2) однако прирост был обеспечен сегментом страхования жизни;
- 3) сегменты автокаско, обязательного страхования ответственности владельцев опасных объектов продолжает сокращаться;
- 4) увеличивается концентрация рынка у крупных игроков;
- 5) начала работать Российская национальная перестраховочная компания, поменялась структура рынка перестрахования.

При всем этом накопившиеся проблемы в сегменте ОСАГО требуют от компаний оперативного решения организации электронных продаж ОСАГО и продолжают приводить к увеличению количества жалоб страхователей и снижению удовлетворенности страхователей от страховой услуги. Все вышеуказанное говорит о необходимости переосмысления стратегии развития страхового рынка и концепции страхового надзора.

Выделим основные направления, нуждающиеся в проработке.

В основе целеполагания страхового надзора нужно видеть не только решение проблем рынка, но и его планомерное развитие. С точки зрения развития модели государственного регулирования страховой деятельности в России представляет интерес принципиальные подходы к регулированию страхового дела Международной ассоциации органов страхового надзора (IAIS) [32]. Международная ассоциация страховых надзоров в центре модели регулятора ставит основные стандарты страхового надзора за деятельностью страховых организаций.

СРО страховых организаций должно также ориентироваться на выполнение функции развития страхового рынка. Консолидация участников рынка в рамках СРО позволит повысить управляемость процессов на страховом рынке, считают в Банке России. По закону о СРО на финансовом рынке именно мега-регулятор в лице ЦБ существенно влияет на деятельность СРО.

Следует учесть, что практика построения системы управления рисками в России и в мире серьезно отличается. В мировой практике государство

формализует стандарты управления рисками на базе СРО, задачи построения системы управления рисками ставят собственники перед менеджментом и управление рисками служит инструментом дополнительной эффективности компании. В российской практике государство на базе регулятора создает нормативные требования, причем к расходам на риск-менеджмент российские собственники бизнеса рассматривают как вынужденные. В мире задается общая концепция, а на уровне компании вырабатываются детальные корпоративные стандарты. В России очень детальные государственные стандарты, а компании пытаются «вместить» свои стандарты в государственные. Для страховых компании основными рисками являются законодательный, кредитный, регуляторный и процентный.

Основная цель надзора должна состоять не только в обеспечении эффективного надзора за страховыми компаниями в целях защиты страхователей, но и развитие самого рынка. Именно для этого страховые организации должны соблюдать определенные стандарты и нормативы.

Очевидно, что адекватное понимание и выполнение требований надзора страховщиками должно вести к планомерному развитию рынка. Так, например, прозрачность планируемых требований надзора влияет на качество выполнения данных требований (речь идет о составлении обязательных актуарных заключений, выполнении требований к качеству активов). На повестке дня вопросы о концептуальных подходах к увеличению минимального уставного капитала и определенности в части будущей бизнес стратегии компании.

Одновременно на уровне каждого страховщика собственник бизнеса и акционеры компании будут ориентированы на построение модели внутрикорпоративного управления страховой компанией, которая позволяет учесть многообразие рисков и обеспечить финансовую устойчивость страховых операций.

В России сейчас практически по всем рискам отсутствует упорядоченная статистика, необходимая для актуарных расчетов и актуализации про-

дуктового предложения, что приводит к завышению тарифов и маргинализации условий страхования. Урегулирование реализовавшихся рисков по массовым событиям по факту берет на себя государство, что демотивирует потенциальных страхователей. В качестве важного шага по исправлению такого положения может послужить создание единой базы данных, которая в перспективе должна лечь в основу страновой карты рисков России. Таким образом, для самой отрасли создание такой базы позволит прежде всего снизить затраты на бизнес, поднять значимость в глазах государства и популярность среди потенциальных клиентов.

## Заключение

Страховой рынок представляет собой сложную, постоянно находящуюся в стадии развития систему, это сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, а также формируется спрос и предложение на нее. Субъектами данной системы выступают страховые организации, страхователи, страховые продукты, страховые посредники и другие участники.

Итак, основными проблемами современного страхового рынка в России являются: медленный темп развития рынка; непонимание значимости данного сегмента экономики; правовая безграмотность населения; отсутствие специальных профессиональных учреждений, готовящих специалистов данной сферы; малая страховая активность; отсутствие привычки страховаться; малый ассортимент услуг; отсутствие поддержки государства.

Для преодоления названных проблем предлагаются следующие решения: разработка коммерчески привлекательных правил и условий различных видов личного и имущественного страхования для населения и организаций.

Страховое дело не должно быть ограничено отраслями или предприятиями финансово-промышленной группы. Страховые компании стремиться к объединению. Для этого следует развивать обмен акциями, взаимное участие в уставных капиталах. Кроме того необходима серьезная протекция со стороны государства. Необходимо увеличить требования к уставному капиталу страховщиков и принимать законы, способствующие развитию страховых операций.

Также необходимо обеспечить надежность и финансовую устойчивость системы страхования; проведение активной структурной политики на рынке страховых услуг; повышение эффективности государственного регулирования страховой деятельности; развитие взаимоотношения российского и международного страховых рынков; развитие нормативной базы страховой деятельности.

Возможные направления государственной поддержки в области страховой деятельности: участие государства в становлении страховой системы защиты имущественных интересов; обеспечение за счет бюджетных средств программ обязательного государственного страхования; повышение роли государственных страховых компаний в реализации государственной политики в области страхования, предоставления им государственной поддержки; законодательное обеспечение защиты национальной страховой системы; совершенствование государственного надзора за страховой деятельностью; совершенствование условий лицензирования страховой деятельности, создание дифференцированной системы санкций, применяемых к страховым организациям за нарушение требований и принципов добросовестной конкуренции. Основная задача — сохранение инвестиционного потенциала страховых компаний и использование его в интересах национальной экономики.

На современном российском страховом рынке система страхования неравновесна. Потребность в страховании неуклонно растет, а подсистема профессиональных услуг отстает в развитии, не удовлетворяет в необходимом объеме указанную потребность.

Однако антикризисные действия все же помогут далеко не во всех случаях.

Процесс оздоровления рынка вряд ли будет сопровождаться сделками с участием иностранных игроков — такая перспектива маловероятна, поскольку механизмов справедливой оценки компаний сегодня не существует. Но в последующие годы тенденция к росту доли иностранных инвесторов в капиталах российских компаний станет более явной.

Проблемы российского страхового рынка схожи с проблемами, решаемыми западными коллегами. Поэтому наряду с совершенствованием российского законодательства необходим обмен опытом в этой сфере между специалистами разных стран.

## Список используемой литературы

1. Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 23.05.2018).
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 23.05.2018).
4. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации» от 14.11.2002 N 138-ФЗ (ред. от 27.06.2018) .
5. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. От 23.04.2018) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
6. Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 29.12.2017) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».
7. Федеральный закон от 08.08.2001 N 129-ФЗ (ред. от 31.12.2017) «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».
8. Федеральный закон от 17.12.1998 N 188-ФЗ (ред. от 05.04.2016) «О мировых судьях в Российской Федерации».
9. Федеральный закон от 29.07.1998 N 135-ФЗ (ред. от 05.07.2016) «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».
10. Авакян А.М. Гражданско-правовой договор личного страхования: монография // Авакян А.М. – Краснодар: Кубан. гос. ун-т, 2014. – 149 с.
11. Аксютин С.В. Страховой рынок РФ: проблемы и перспективы // Проблемы развития территории. – 2017. – № 2 (70). – С. 115-126.
12. Алексеев С.В. Правовые аспекты личного страхования // Экономика, право, управление. – М.: Юрист, 2014, № 2. – С. 5-9.

13. Алякина Д.П. Страховой потенциал Республики Татарстан // Страховое дело.– 2010. – № 12(215). – С. 32-35.
14. Андреева Л.А., Чупина Э.В. Правовое регулирование страхования за рубежом (сравнительный анализ) // Вопросы современной юриспруденции: сборник статей по материалам XXXVII международной научно-практической конференции.
15. Анопченко Т.Ю., Муратов В.Р. Формирование и развитие системы экологического страхования в Ростовской области // Экономика и экология территориальных образований. – 2016. – № 1. – С. 65-70.
16. Анопченко Т.Ю., Мурзин А.Д. Организационная модель регионального управления социально-экономическими рисками на базе механизмов страхования // Региональная экономика: теория и практика. –2013. – № 39. – С. 21-33.
17. Архипов А.П. Основы страхового дела [Текст] // А.П. Архипов, В.Б. Гоммеля. – М.: Изд-во Проспект. – 2012 г. – 424 с.
18. Баканаев И.Л., Ашаганов А.Ю., Цокаева Л.А., Мовтигова М.А. Проблемы и перспективы развития страхового рынка РФ // Молодой ученый. – 2017. – №23. – С. 468-471.
19. Бектенова Г.С. Будущее за регтехом, финтехом и блокчейном? // Финтех и Регтех: возможности, угрозы и риски финансовых технологий. – 2017. – №1. – С. 182-187.
20. Бородавко Л.С. Влияние факторов неэкономического характера на развитие страхового рынка в Российской Федерации // Финансовые аспекты структурных преобразований экономики. – 2015. – Т. 1. – № 1. – С. 22-31.
21. Брызгалов Д.В. Влияние требований Solvency II на страховой рынок Российской Федерации // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2015. – № 13 (247). – С.21-25.
22. Вавилова И. А. Надзорное регулирование со стороны ЦБ РФ за страховой деятельностью // Экономика: вчера, сегодня, завтра. – 2015. – № 3-4. – С. 22-32.

23. Васильева М.В., Ермолаева Д.Е. Нормативно-правовая база страховой деятельности в Российской Федерации // Современные научные исследования и инновации. 2018. № 2 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2018/02/85870> (дата обращения: 07.06.2018).
24. Гвозденко, А.А. Основы страхования // А.А. Гвозденко. – М.: Финансы и статистика. – 2014. – 320 с.
25. Гребенщиков Э.С. Региональные программы развития и поддержки страхования: подходы и модели // Финансы. – 2017. – № 10. – С. 43-47.
26. Грищенко Н.Б., Сергеева Н.В. Региональные аспекты регулирования страхования // Страховое дело. – 2016. – № 8(211). – С. 12-15.
27. Захаров, М.Л. Социальное страхование в России. Прошлое, настоящее и перспективы развития // М.Л. Захаров. – М.: Проспект. – 2016. – 310 с.
28. Згонников А.П. Страхование профессиональной ответственности адвокатов в Российской Федерации: теория и практика применения // Адвокат. – 2015. – № 10. – С. 5-7.
29. Згонников А.П. Отдельные проблемы, связанные с созданием обществ взаимного страхования // Гражданское право. – 2015. – № 5. – С. 31-34.
30. Иванов М.Е. Импортозамещение как эффективный инструмент финансовой стабильности и социально-экономического развития // Казанский экономический вестник. – 2015. – № 2(16). – С. 97-102.
31. Игнатъев К.М. Понятие обязательного государственного страхования // Юрист. – 2015. – № 21. – С. 15- 18.
32. Кайгородова Г.Н., Мустафина А.А. Страхование как инструмент управления рисками предприятий реального сектора экономики // Взаимодействие финансово-кредитных институтов и предприятий реального сектора в реализации инновационной деятельности : монография // под общ. ред. И.Т. Насретдинова, А.А. Аюпова. – М. : РУСАЙНС, 2016. – С. 280-289.

33. Кашеваров А.Б., Ручкина Г.Ф. Проблема навязывания дополнительных услуг финансовыми организациями при заключении отдельных видов договоров: законодательное решение // Банковское право. – 2016. – № 1. – С. 9-13.
34. Кечуткина Е. В. Место и роль накопительного страхования жизни в системе негосударственного пенсионного обеспечения // Страховое дело. – 2014. – № 8.
35. Комаров И.Б. Несвобода договора добровольного страхования // Административное право. – 2015. – № 2.
36. Лебедев П.А. Правовое положение выгодоприобретателя в морском страховании в Российской Федерации // Современное право. – 2015. – № 11. – С. 47-52.
37. Лизина Е. Судебные споры, связанные с оспариванием отказа страховой компании в выплате страхового возмещения по договорам страхования жилья // Жилищное право. – 2016. – № 1. – С. 95-111.
38. Лутфуллин Л.З. Обзор изменений законодательства и судебной практики в сфере защиты прав потребителей в 2015 г. // Вестник гражданского процесса. – 2016. – № 2. – С. 282-292.
39. Макеров И.В. Проблемы регулирования долгосрочной банковской кредитной и страховой деятельности // Современное право. – 2015. – № 12. – С. 82-86.
40. Макарова Е.С. Особенности правового регулирования страхования в Российской Федерации и за рубежом // Молодой ученый. – 2017. – №1. – С. 220-223.
41. Мамаева А.С. Перспективы развития страхового рынка в 2015 году // Сборник студенческого научного форума. – 2017. – №8. – С. 37-41.
42. Миропольская Н.В., Бажанова Г.Е. Рисковые виды страхования: классификация и тенденции развития на страховом рынке России // Стратегия развития страховой деятельности в РФ: первые итоги, проблемы, пер-

спективы : сб. материалов XVI Междунар. науч.-практ. конф. / ЯрГУ, РОСГОССТРАХ. – Ярославль, 2015. – С. 110–114.

43. Митричев И.А. Некоторые аспекты защиты прав медицинских организаций в сфере обязательного медицинского страхования // Судья. – 2015. – № 4.

44. Свешникова О. Н. Совершенствование нормативно-законодательной базы как условие развития страхового рынка России // Молодой ученый. – 2013. – №10. – С. 385-390.

45. Семенова Е.В. Инновационный путь развития страхования жизни в Российской Федерации // Известия Байкальского гос. ун-та. – 2013. – № 5. – С. 40-44.

46. Сусякова О.Н. История становления и развития страхового надзора в России//Актуальные вопросы развития экономики. Материалы Международной научно-практической конференции. Редакторы: В.В. Карпов, А.И. Ковалев. – 2014. – С. 481-485.

47. Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года, утв. распоряжением Правительства РФ от 22 июля 2013 г. № 1293-р // Собрание законодательства РФ. – 2013. – № 31. – Ст. 4255.

48. Турбанова А.В., Евстратенко Н.Н. Об изменениях правового регулирования систем страхования депозитов в США и ЕС под влиянием мирового финансового кризиса // Банковское право. – 2010. – № 6.

49. Турбина К. Роль стандартов МАСН в формировании современных методов страхового надзора // Страховое право. – 2009. – № 1.

50. Федякова Н.И. Особенности формирования и функционирования страхового рынка в Китае // Управление общественными и экономическими системами. – 2008. – №2.

51. Юргенс И.Ю. Страховой рынок в 2014 году: вызовы и перспективы // Научный журнал «Страхование». – 2014. – №6. – С. 15-21.

52. Шмигирилов Б. Особенности страхования крупных предприятий // Современные страховые технологии // [Электронный ресурс].

URL: <http://consult-cct.ru/upload/files/auto-pdflink/ct13-98639-762.pdf> (дата обращения 21.11.2017)

53. Аналитический метод борьбы с мошенничеством // Современные страховые технологии. – 2017.- № 4 // [Электронный ресурс].

URL: <http://consult-cct.ru/strahovanie/analiticheskij-metod-borby-s-moshennichestvom.html> (дата обращения 21.11.2017)

54. Развитие страхового законодательства государств – участников СНГ на современном этапе(информационно-аналитический обзор) Москва, 2016 год[Электронный ресурс]. URL: <http://www.e-cis.info/foto/news/15231.docx> (дата обращения 01.12.2017)

55. Bray I.J.D. Effective Fundraising for Nonprofits: Real-World Strategies That Work. San Francisco: NOLO. – 2010. – 528 p.

56. Connors B. Fundraising with The Raisers Edge: A Non-Technical Guide. NJ: Wiley. – 2010. – 265 p.

57. Copp R, Kremmer M.L, Roca E. Socially responsible investment in market downturns. Implications for the fiduciary responsibilities of investment fund trustees // Griffith law review. – 2011. Vol.19. – №1. – P. 86-104.

58. Helweg R. 199 Effective Fundraising Events for Nonprofit Organizations. -Atlanta: Atlantic Publishing Company. – 2010. – 480 p.

59. Klein K. Fundraising for Social Change. Washington: Jossey-Bass, 2008. -560 p. Mutz J. Fundraising. NY: For Dummies. – 2010. – 384 p.

60. Sargeant A. Fundraising Principles and Practice. Washington: Jossey-Bass. – 2010. – 688 p.

61. <http://www.asn-news.ru/>. Агентство страховых новостей.

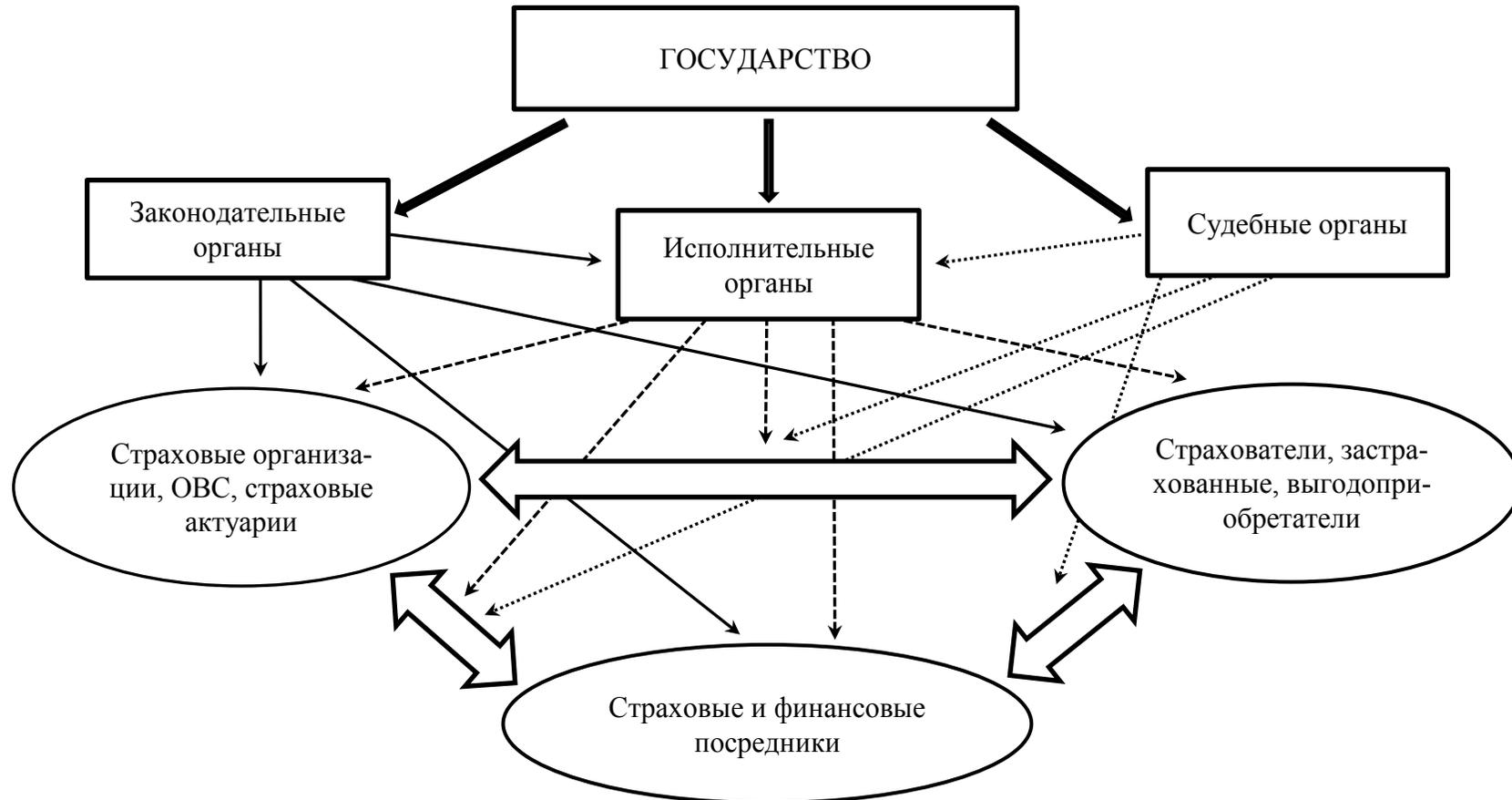
62. <http://www.insur-info.ru/>. Страхование сегодня.

63. <http://www.rustrahovka.ru/>. Страхование в России.

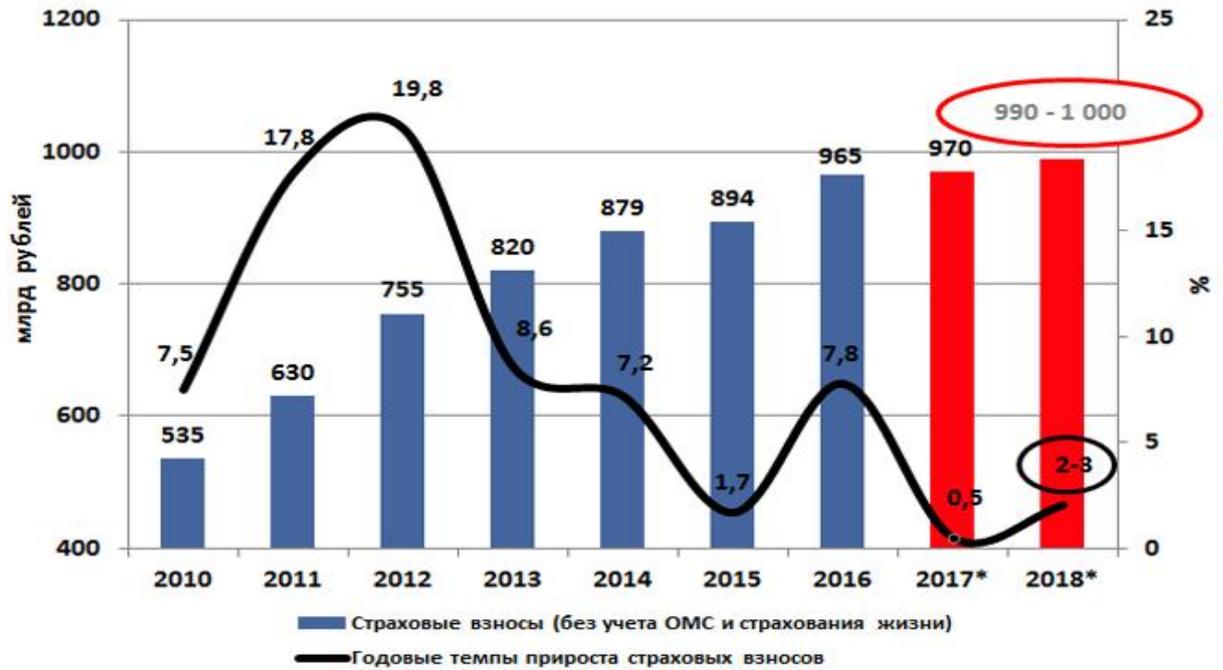
64. <http://www.allinsurance.ru/News>. Всё о страховании в России. Новости.

65. <http://risk-insurance.ru> Справочный портал о страховании.

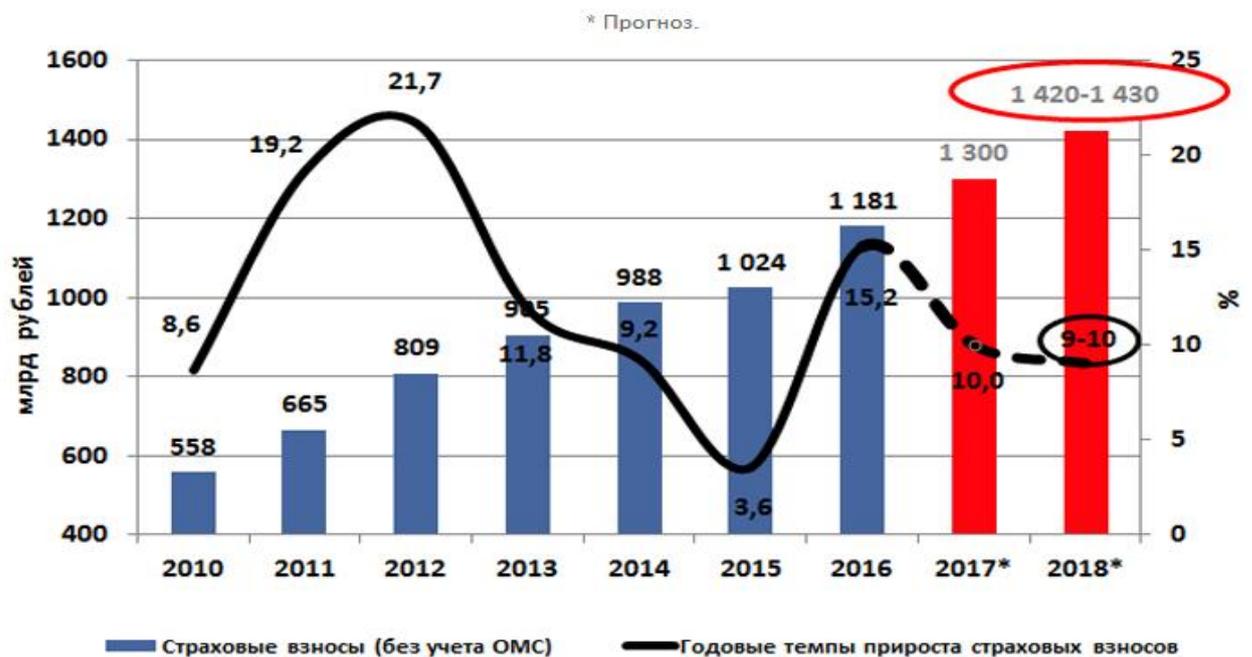
## Система государственного регулирования страховой деятельности в РФ



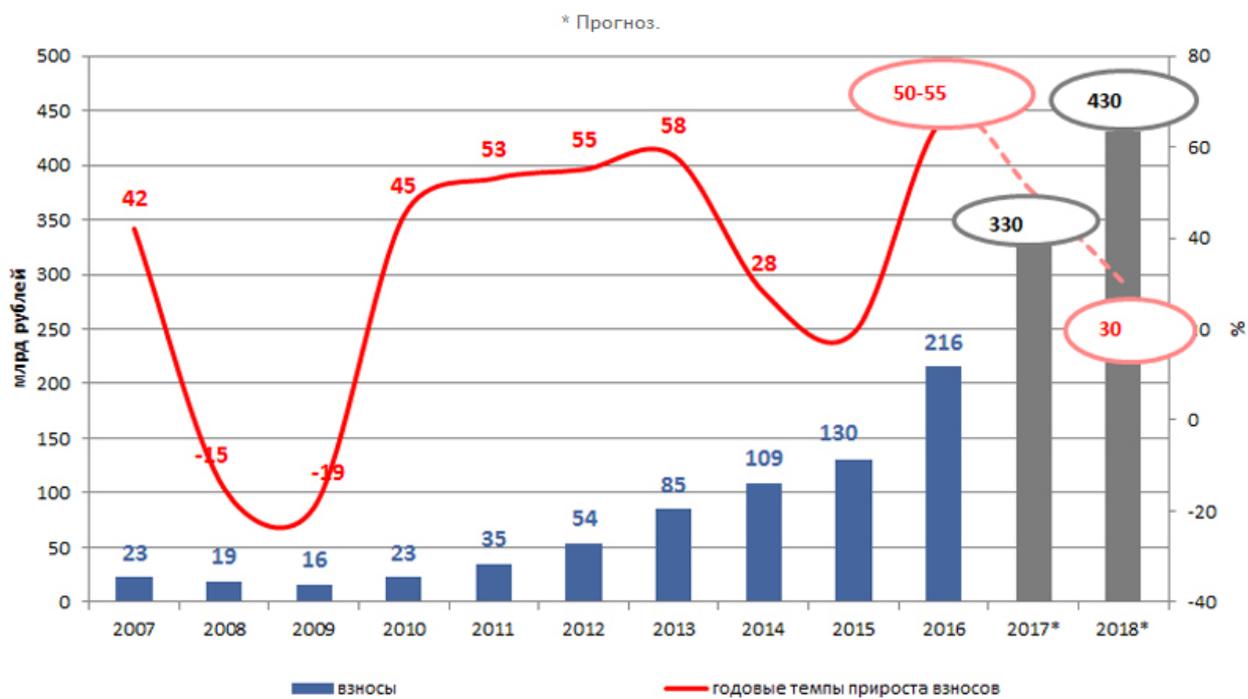
Прогноз динамики страхового рынка без учета страхования жизни (non-life-страхование)



Прогноз динамики страхового рынка (non-life + life)

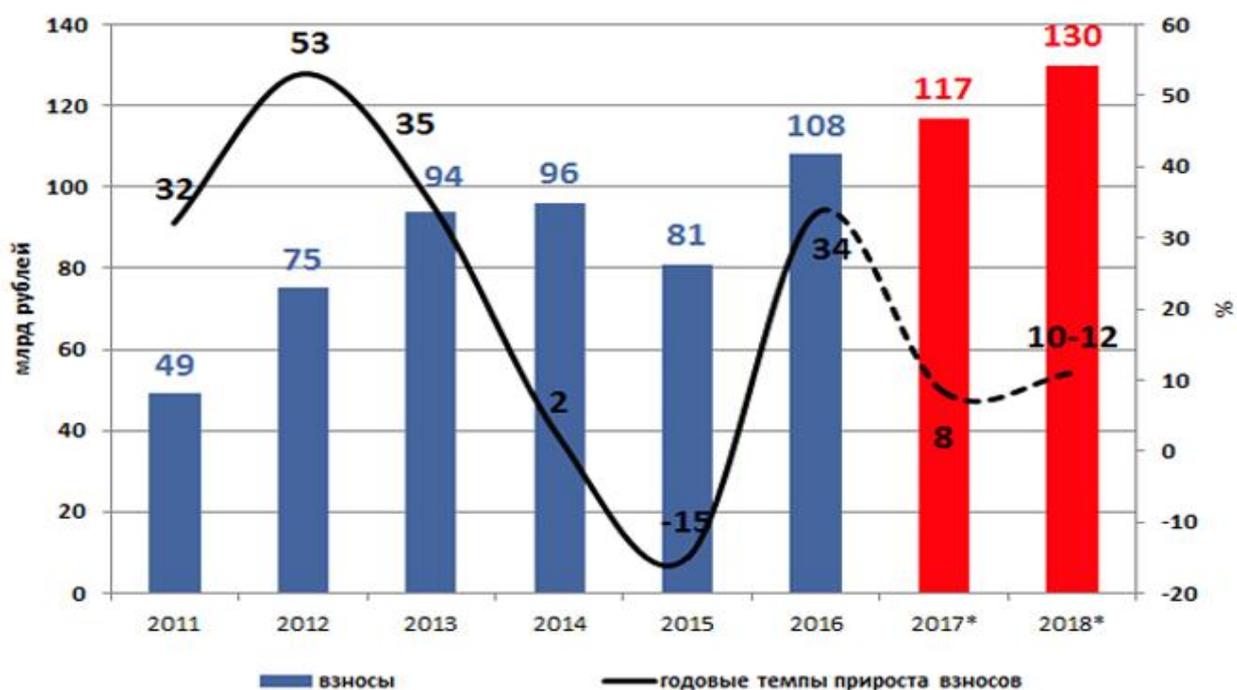


### Прогноз динамики рынка страхования жизни



### Прогноз динамики рынка страхования от НС и болезней

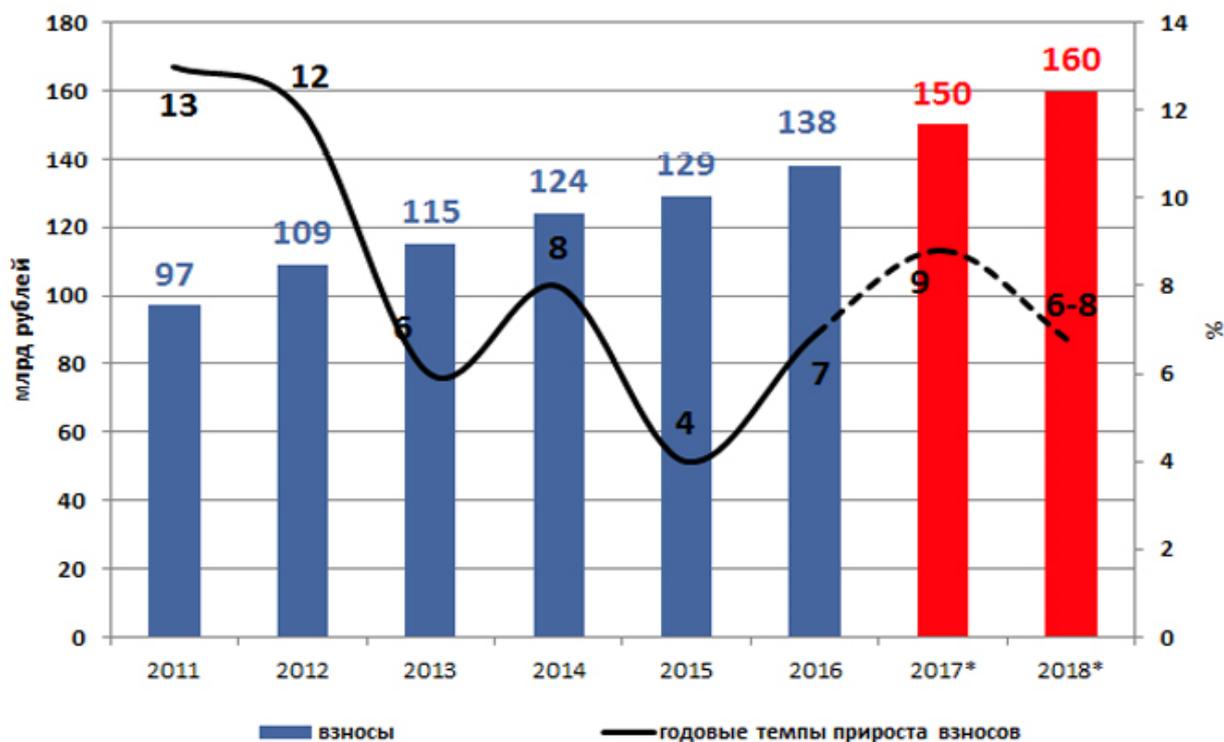
\* Прогноз.



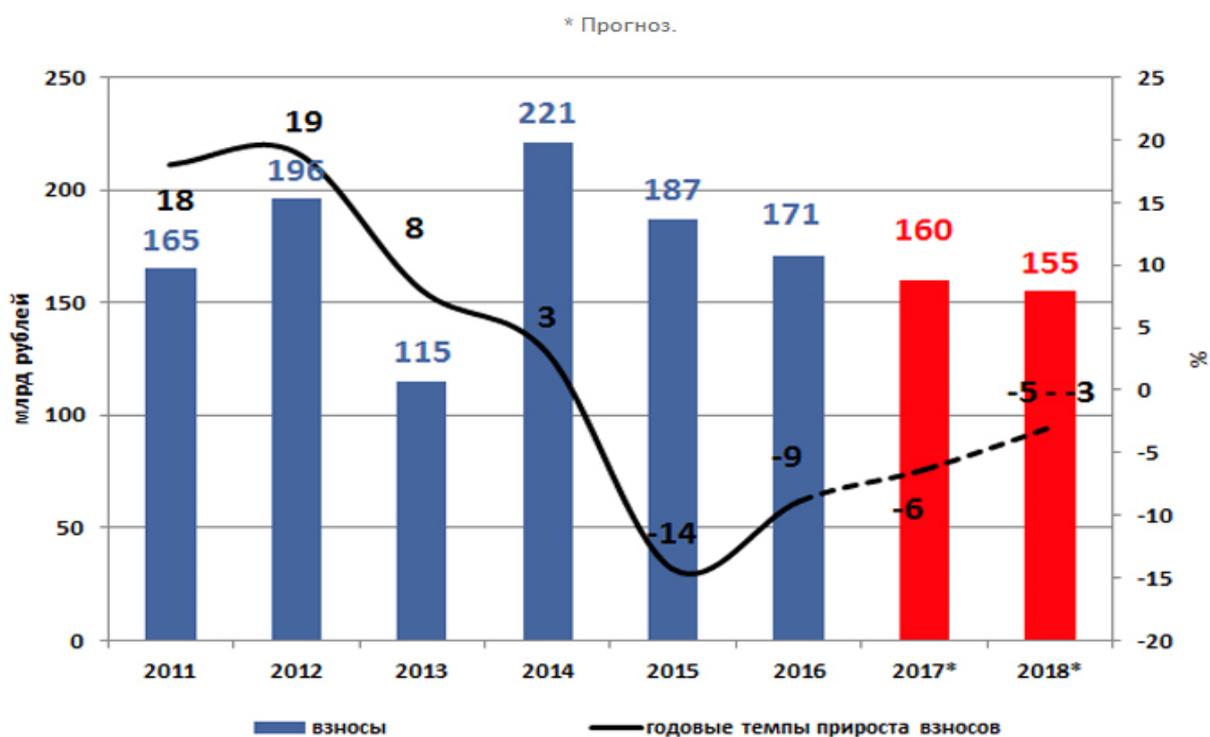
Приложение 4

## Прогноз динамики рынка ДМС

\* Прогноз.

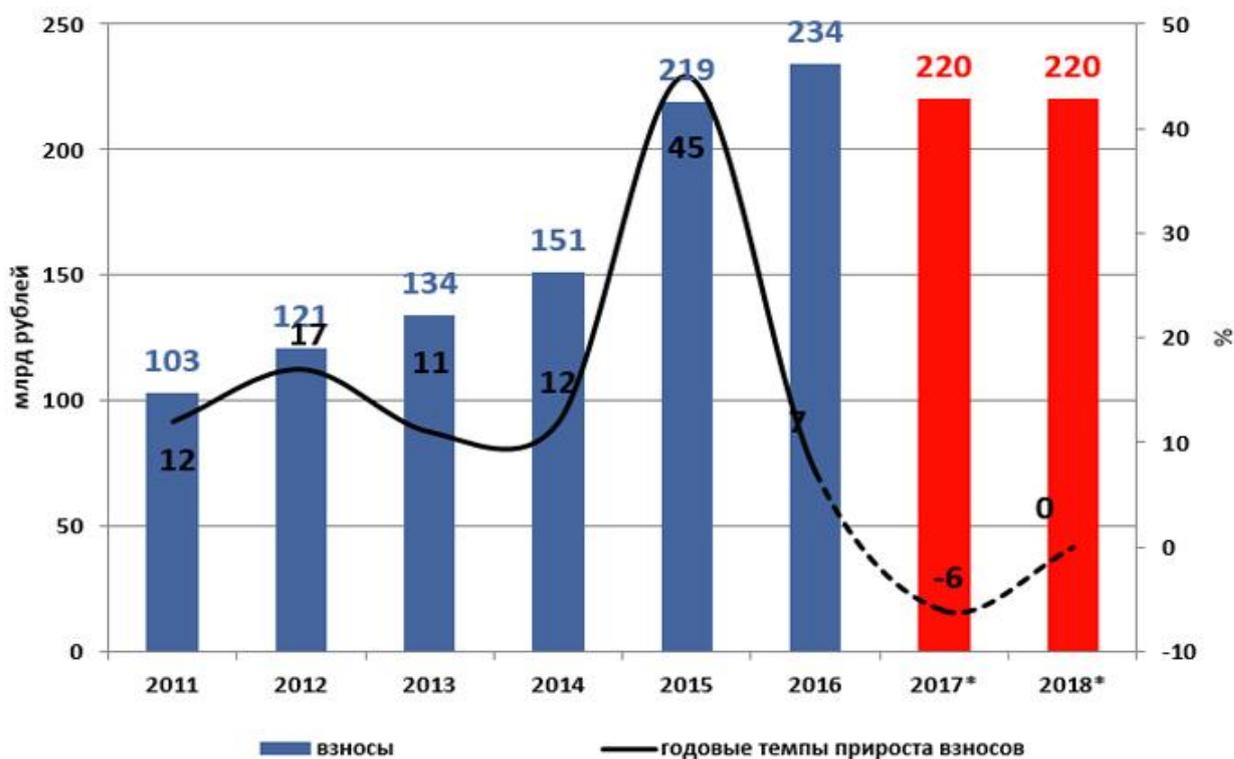


## Прогноз динамики рынка страхования автокаско

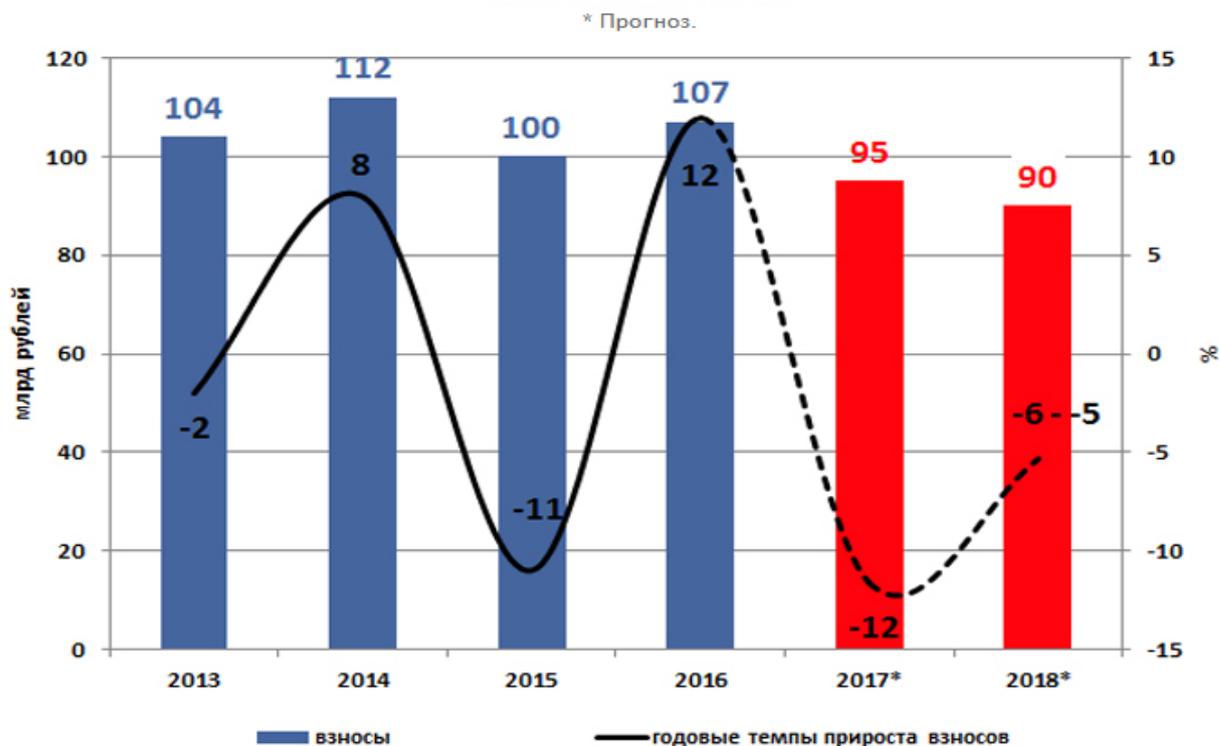


Приложение 5

## Прогноз динамики рынка ОСАГО



## Прогноз динамики рынка страхования прочего имущества юридических лиц



Приложение 6

## Прогноз динамики рынка страхования имущества граждан

