Федеральное агентство по образованию Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

***САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ***

Заочный Факультет (ССО, 3,5)

**Контрольная работа по страхованию**

Лицензирования страховой деятельности в Российской Федерации

**Студент: Мартынова Ольга Ивановна**

Курс **6** (**CCO)** Специальность: Б**ухгалтерский** **учет, анализ и аудит в коммерческих организациях (промышленность)**

Дата получения работы деканатом \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата сдачи работы на кафедру\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата рецензирования работы\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата возвращения работы кафедрой в деканат\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Контрольная представляется экзаменатору при сдаче экзамена

**Самара 2008г.**

Введение………………………………………………………………..…3

1. Необходимость лицензирования страховой деятельности.

Орган, осуществляющий выдачу лицензии…………………………….5

**2.** Порядок выдачи лицензии (условия, пакет необходимых

документов)…………………………………………………………….…8

**3.** Условия ограничения, приостановления и отзыва лицензии

на осуществление страховой деятельности……………………...……16

4. Заключение…………………………………………………………....19

5. Список литературы …………………………………………………..20

**Введение:**

Страхование - необходимый элемент производственных отношений. Оно связано с возмещением материальных потерь в процессе общественного производства. Рисковый характер общественного производства, порождает отношения между людьми по предупреждению, преодолению, локализации и по безусловному возмещению нанесенного ущерба.

Однако предприятия и организации различных форм собственности, выступающие в качестве страхователей, испытывают потребность не только в возмещении ущерба, выражающегося в гибели или по­вреждении основных фондов и оборотных средств, но и в компенса­ции недополученной прибыли или дополнительных расходов из-за вынужденных простоев (неритмичные поставки сырья, неплатеже­способность оптовых покупателей).

Актуальность рассматриваемого вопроса усиливается еще и потому, что в современном обществе, наряду с традиционным предназначением - обес­печением защиты от природной стихии, случайных событий технического и технологического характера - объектом страхования все больше становятся убытки от различных криминогенных явле­ний, такие как кражи, разбойные нападения, угон транспортных средств.

Кроме того, изменения затрагивают также сферу имущественного и лич­ного страхования граждан, что непосредственно связанно с интере­сами населения, а проблема возмещения потерь для человека всегда была и остается первостепенной.

Многовековой опыт и история страхования убедительно дока­зали, что оно является мощным фактором положительного воздей­ствия на экономику. Однако на пути развития страхования в России имеются разнообразные проблемы, которые могут быть решены лишь при наличии соответствующих условий.

Нынешнее состояние страхования не соответствует в полной мере запросам хозяйствующих субъектов, и будущее его в таком виде бесперспективно.

Для реализации возможностей страховой отрасли нужна активная государственная поддержка и, чем быстрее государство осознает роль страхования как стратегического сектора экономики, тем скорее в России будет осуществлен переход к социально-ориентировочному рыночному росту.

Лицензирование страховой деятельности осуществляется государственным страховым надзором Российской Федерации в целях защиты интересов и прав страхователей, страховщиков и государства и является способом государственного регулирования и контроля за деятельностью страховых организаций и соблюдения ими действующего страхового законодательства Российской Федерации.[[1]](#footnote-1)

1. **Необходимость лицензирования страховой деятельности. Орган, осуществляющий выдачу лицензии.**

Под страховой деятельностью понимается деятельность страховых организаций и обществ взаимного страхования (страховщиков), связанная с формированием специальных денежных фондов (резервов) за счет уплачиваемых страхователями страховых взносов (премий) для выплат по договорам страхования.

Лицензирование страховой деятельности на территории Российской Федерации является обязательным.

Деятельность, связанная с оценкой страховых рисков, определением размера ущерба, размера страховых выплат, иная консультационная и исследовательская деятельность в области страхования, не требует получения лицензии.

Лицензия на проведение страховой деятельности является документом, удостоверяющим право ее владельца на проведение страховой деятельности на территории Российской Федерации при соблюдении им условий и требований, оговоренных при выдаче лицензии.

Лицензия может быть выдана для осуществления страховой деятельности на определенной территории, заявленной страховщиком.

Страховщик имеет право заключать договоры страхования только при наличии у него государственной лицензии на осуще­ствление страховой деятельности.

Лицензия, предос­тавляющая право заниматься страховой деятельностью на территории Российской Федерации, может быть выдана только юридическому лицу, так как физические лица не вправе заниматься страховой дея­тельностью.[[2]](#footnote-2)

Лицензирование заключается: во-первых, в проверке соответствия организационных, финансово-экономических расчетов объемов и условий страхования, пред­ставленных в соответствующих документах страховщика, законодательству РБ, требованиям платежеспособности и в выдаче лицензии страховой организации.

Во-вторых, лицензирование включает надзор лицензирующим органом за соблюдением страховщиками лицензионных требований и условий при осуществлении страховой деятельности и приостановление, анну­лирование лицензий в случае их невыполнения.

Лицензия имеет единую форму и содержит следующие реквизиты:

* наименование (полное и сокращенное) страховщика;
* юридический адрес страховой организации;
* наименования отраслей страхования (личное страхование, имущественное страхование) с включаемыми в них видами страховой деятельности и представленным в приложении к лицензии перечнем видов страхования, на проведение которых в Добровольной или обязательной форме имеет право страховщик;
* номер и дату выдачи лицензии;
* подпись, руководителя лицензирующего органа или его за­местителя;
* регистрационный номер страховой организации по Госу­дарственному реестру.

Лицензия не имеет ограничения по сроку действия, если это не предусмотрено при ее выдаче. Временная лицензия (срок ее действия указывается в реквизитах) может быть выдана стра­ховщику, если отсутствует информация, позволяющая достовер­но оценить страховые риски.

Лицензирование страховой деятельности осуществляется феде­ральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, который выдает страховщикам лицензии на осущест­вление страховой деятельности, ведет единый Государственный ре­естр страховщиков и объединений страховщиков, а также реестр страховых брокеров, разрабатывает нормативные и методические до­кументы по вопросам страховой деятельности, отнесенные Законом о страховании к его компетенции.

Лицензия на проведение страховой деятельности является доку­ментом, удостоверяющим право ее владельца на проведение страхо­вой деятельности на территорииРФ при соблюдении им условий и требований, оговоренных при выдаче лицензии.

Лицензии на осуществление страховой деятельности выдаются страховщикам (отдельно выделяется категория страховщиков, пред­метом деятельности которых является исключительно перестрахова­ние) для осуществления страховой деятельности только на опреде­ленной территории, заявленной страховщиком.

Поскольку в соответствии со ст. 30 Закона о страховании надзор за страховой деятельностью на территории РФ осуществляется феде­ральными органами по надзору за страховой деятельностью и их тер­риториальными органами, то к компетенции этих органов относятся:

- дача предписаний,

- ограничение действия лицензии,

- приостановление действия лицензии

- и отзыв лицензии на осуществление страховой деятельности.

Лицензия выдается отдельно на добровольное и обязатель­ное страхование, По каждой из этих форм страхования может быть выдана, в зависимости от готовности страховщика, как од­на лицензия, дающая право и на личное, и на имущественное страхование (с соответствующим перечнем видов страхования), так и разные лицензии по отраслям страхования.

Лицензия на Обязательное медицинское страхование выда­ется только специализированным страховым медицинским организациям. Эти страховые медицинские организации вправе проводить операции и по добровольному медицинскому страхованию при наличии соответствующей лицензии, и по данной форме медицинско­го страхования.

Если страховая организация планирует заниматься исключи­тельно перестрахованием, она должна получить лицензию на осуществление этой деятельности.

**2. Порядок выдачи лицензии (условия, пакет необходимых документов).**

Федеральная служба страхового надзора утвердила регламент лицензирования деятельности субъектов страхового дела, который является внутренним документом и определяет порядок работы ведомства по приемке заявлений на выдачу лицензий, проверке представленных документов, а также основные функции подразделений по этому вопросу.

Регламент содержит следующие основные положения в части лицензирования страховой деятельности:

- порядок регистрации поступивших от соискателей лицензий заявлений и документов;

- процедуру предварительной проверки представленных документов, в том числе параметры оценки соответствия документов перечню и формам, которые определены законодательством;

- порядок и условия направления уведомлений соискателям лицензий о приеме либо об отказе в приеме документов на рассмотрение;

- порядок проведения экспертизы документов, включая параметры оценки соответствия содержания документов требованиям законодательства;

- процедуру подготовки заключения, которое необходимо для принятия решения о выдаче лицензии;

- процедуру принятия решения о выдаче лицензии;

- правила оформления самой лицензии;

- порядок уведомления соискателей лицензии о принятом решении;

- порядок формирования информационной базы службы о результатах рассмотрения заявления.

Основные правила деятельности страхового надзора в этой части сводятся к следующему.

Первоначально заявления поступают в управление делами и в этот же день передаются в управление предварительного контроля, где их регистрируют в информационной базе службы. Эта база ведется с 1 июля 2005 г., и в ней отражается вся информация о ходе рассмотрения поступающих документов, в частности, указываются исходящий номер и дата заявления, входящий номер и дата поступления в службу, название компании, ее регистрационный номер, виды страхования, на право осуществления, которых заявитель просит выдать лицензию или лицензии.

Одновременно все заявления направляются в управление надзора для того, чтобы получить информацию о наличии либо об отсутствии на дату подачи заявления нарушений страхового законодательства у субъекта страхового дела, испрашивающего лицензию. Если на момент подачи заявления в его деятельности имеются признаки нарушения страхового законодательства, то компании отказывают в получении лицензии. Этот процесс занимает, как правило, несколько дней.

На этапе предварительной проверки документов происходит также оценка полноты и достоверности представленного лицензионного пакета, в который должны входить документы в соответствии с перечнем, определенным в Законе РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (далее Закон об организации страхового дела). Как известно, п. 2 ст. 32 этого законодательного акта предусматривает, что для получения лицензии в орган страхового надзора должны быть представлены следующие документы:

1) заявление о предоставлении лицензии;

2) учредительные документы соискателя лицензии;

3) документ о государственной регистрации заявителя в качестве юридического лица;

4) протокол собрания учредителей об утверждении учредительных документов и утверждении в должности единоличного исполнительного органа, руководителя или руководителей коллегиального исполнительного органа соискателя лицензии;

5) сведения о составе акционеров (участников);

6) документы, подтверждающие оплату уставного капитала в полном размере (Для получения лицензии на право проведения страховой деятельности страховщик должен обладать оплаченным в денежной форме уставным капиталом в сумме не менее 2.0 млн. рублей - по видам страховой деятельности, 15.0 млн. рублей - по перестрахованию, если предметом деятельности является исключительно перестрахование[[3]](#footnote-3));

7) документы о государственной регистрации юридических лиц, являющихся учредителями субъекта страхового дела, аудиторское заключение о достоверности их финансовой отчетности за последний отчетный период, если для них предусмотрен обязательный аудит;

8) сведения о единоличном исполнительном органе, руководителе или руководителях коллегиального исполнительного органа, главном бухгалтере, руководителе ревизионной комиссии (ревизоре) субъекта страхового дела;

9) сведения о страховом актуарии;

10) правила страхования по видам страхования, предусмотренным этим Законом, с приложением образцов используемых документов;

11) расчеты страховых тарифов с приложением используемой методики актуарных расчетов и указанием источника исходных данных, а также структуры тарифных ставок;

12) положение о формировании страховых резервов;

13) экономическое обоснование осуществления видов страхования:

* + бизнес-план на первый год деятельности по установлен­ной форме;
	+ положение о порядке формирования и использования страховых резервов,
	+ план по перестрахованию (в произвольной форме), если максимальная ответственность по отдельному риску пре­вышает 10% собственных средств;
	+ бухгалтерский баланс с приложением отчета о финансо­вых результатах на последнюю отчетную дату;
	+ план размещения страховых резервов;

Если соискатель претендует на получение лицензии на осуществление предусмотренных классификацией дополнительных видов страхования, то он обязан представить в орган страхового надзора заявление, правила, расчеты страховых тарифов с соответствующим обоснованием, положение о формировании страховых резервов и экономическое обоснование соответствующего вида страхования.

Страховщики, предметом деятельности которых является ис­ключительно перестрахование, представляют документы по ука­занному перечню за исключением: экономического обоснова­ния страховой деятельности; правил по видам страхования с прилагаемыми образцами договоров, страховых полисов; расчета размеров и структуры страховых тарифов, использованных при этом методик и исходных данных.[[4]](#footnote-4)

После принятия решения о выдаче лицензии один экземп­ляр правил страхования и структуры с отметкой Государственного органа по надзору за страховой деятельностью (штамп этого органа с указанием номера лицензии и даты ее выдачи) возвра­щается страховой организации.

**Организационно-правовые требования:**

Можно выделить следующие организационно-правовые нормативные требования к созданию страховой организации:

**1**. Страховщиком может быть только юридическое лицо. «Юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оператив­ном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени при­обретать и осуществлять имущественные и личные неимущест­венные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде».

Юридическое лицо считается созданным с момента его госу­дарственной регистрации. Правоспособность юридического лица возникает в момент его создания и прекра­щается в момент завершения его ликвидации.

**2.** Страховая организация может быть учреждена в той или иной организационно-правовой форме. Это могут быть хозяйственные товарищества (полное товарищество, товарищество на вере, т.е. коммандитное товарищество) и хозяйственные общества (общества с ограниченной и дополни­тельной ответственностью, акционерные общества открытого и закрытого типа), государственные и муниципальные унитарные предприятия, общества взаимного страхования.

Однако при выборе организационно-правовой формы созда­ваемой страховой Организации учредители не могут не учиты­вать влияние этой формы на степень доверия к страховщику потенциальных страхователей, требования к минимально необ­ходимому размеру уставного капитала для различных видов страховой деятельности, а также количество учредителей и участников (акционеров).

**3.** Осуществлять страхование страховщик вправе лишь после получения лицензии на проведение страховой деятельности.

**4.** Страховая организация может создаваться только для осуществления страховой деятельности. «Предметом непосредственной деятельности страховщиков не могут быть производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность».

Однако страховая компания вправе быть учредителем (уча­стником) других предприятий, фирм в той или иной организационно-правовой фирме, предметом деятельности, которых являются производственная, торгово-посредническая или банковская деятельность

**Экономические нормативные требования.**

Целевая направленность страхования на защиту имущественных интересов юридических и физических лиц, особенности формирования денежных фондов (страховых фондов) из уплачиваемых страхователями страховых премий (взносов) обусловливают определённые экономические нормативные требования к созданию и деятельности страховых организаций. Соблюдение этих требований обеспечивает финансовую устойчивость, платежеспособность Страховщиков, доверие к ним страхователей.

Основные из этих требований следующие:

**1.** Минимальный размер оплаченного уставного капитала, сформированного за счет денежных средств на день подачи страховщиком документов для получения лицензии на осуществление страховой деятельности, должен быть:

* не менее 25 000 минимальных размеров оплаты труда — при проведении видов страхования иных, чем страхование жизни;
* не менее 35 000 минимальных размеров оплаты труда — при проведении страхования жизни и иных видов, отно­сящихся к страхованию жизни;
* не менее 50 000 минимальных размеров оплаты труда — при проведении исключительно перестрахования.

Поскольку на момент регистрации юридического лица и на день обращения в Государственный орган по надзору за страховой деятельностью с заявлением и документами на получение ли­цензии уставный капитал должен быть оплачен не менее чем на 50%, то минимальные размеры уставного капитала страховщи­ков, занятых указанными видами страхования и исключительно перестрахованием, должны быть в два раза больше установлен­ного законом числа минимальных размеров оплаты труда к концу первого года работы страховой организации.

**2.** Должен соблюдаться в процессе работы страховой органи­зации нормативный размер соотношения между активами и обязательствами страховщика, гарантирующий наличие у него свободных от обязательств собственных средств.

В соответствии с Методикой расчета нормативного размера соотношения активов и обязательств страховщиков и Инструк­цией о порядке ее применения, утвержденных Государственным органом по надзору за страховой деятельностью, для страховых организаций устанавливаются нормативные размеры свободных активов в следующих величинах:

* по видам страхования иным, чем страхование жизни, - не менее 20% от собранной за год страховщиком страховой пре­мии, скорректированной на коэффициент страховых выплат;
* по видам страхования жизни - не менее 5% от суммы страховых резервов на отчетную дату.

**3.** Страховщики обязаны соблюдать установленный Усло­виями лицензирования страховой деятельности на территории РБ норматив максимального объема ответственности по отдельному риску по договору страхования. Он равен 10% от ве­личины собственных средств страховщика. Например, объем собственных средств страховой компании 50 млн. руб. При этом объеме собственных средств страховщик не вправе без перестра­хования (сострахования) принимать на себя ответственность по отдельному риску по договору страхования в размере более 5 млн. руб.

**4.** Страховщики обязаны соблюдать нормативные требования к условиям и порядку формирования и размещения страховых резервов по видам страхования.

Страховые резервы предназначаются для гарантирования предстоящих страховых выплат по рисковым видам страхова­ния, включая случаи возможного их увеличения в отдельные неблагоприятные годы (периоды) по сравнению со средними значениями за тарифный период. По видам страхования, относящимся к страхованию жизни, страховые резервы также представляют собой объем неисполненных на отчетную дату обязательств страховщика в связи с не наступлением страхо­вых случаев в период действия договоров страхования. Они создаются для обеспечения страховых выплат при наступле­нии страховых случаев по действующим договорам страхова­ния жизни, включая договоры накопительного - сберегательного страхования.

Страховщики вправе создавать также резерв (фонд) пре­дупредительных мероприятий по видам страхования. Страховые резервы создаются из полученных страховщиками страховых премий. Страховщики формируют страховые резервы по страхованию жизни на основе разрабатываемых ими Положений. Страховщики создают также страховые резервы по рисковым видам страхования в соответствии с Правилами формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни.

В целях обеспечения финансовой устойчивости и гарантий страховых выплат страховщики должны инвестировать страховые резервы, руководствуясь принципами диверсификации, воз­вратности, прибыльности и ликвидности.

**5.** Страховщики обязаны при полу­чении лицензии на осуществление страховой деятельности или применение нового (в том числе только для данного страховщи­ка) вида страхования представлять в государственный орган страхового надзора наряду с правилами и стандартными догово­рами страхования расчеты страховых тарифов и их структуру по видам страхования. В случаях последующего внесения измене­ний и дополнений в тарифы и их структуру они должны согла­совываться с Государственным органом по надзору за страховой деятельностью.

На страховые организации, (как и на любые другие предпри­ятия) распространяются общие правовые нормы Гражданского кодекса РБ. Которые определяют эконо­мические требования к выполнению обязательств по сделкам (договорам) перед кредиторами по уплате налогов и отчислени­ям во внебюджетные фонды, а также предусматривают условия приведения величины уставного капитала в соответствие с уменьшившимися чистыми активами предприятия или проведе­ния процедуры банкротства.[[5]](#footnote-5)

**3. Условия ограничения, приостановления и отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности.**

При выявлении нарушения со стороны страховщиков органы надзора могут давать им предписания по устранению недостатков; ограничивать или приостанавливать действие лицензии; принимать решение об отзыве лицензии в соответствии с «Положением о порядке дачи предписания, ограничения, приостановления и отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности», приказ Рострахнадзора от 19 июня 1995г. №02-02/17 и статьи 32.6 «Ограничение или приостановление действий лицензий» Федерального Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» №172-ФЗ

Предписание *—* это письменное распоряжение, обязывающее стра­ховщика в установленный срок устранить выявленные нарушения.

Основание для предписания:

* Осуществление видов страховой деятельности, не предусмотренных лицензией, или на территории, в ней не заявленной,
* Осуществление видов деятельности, запрещенных законом для страховых организаций (производственная, торгово-посредническая, банковская),
* Финансовые нарушения: по формированию и размещению резервов; несоблюдение нормативного соотношения между активами и обязательствами,
* Ценовые нарушения: необоснованное занижение тарифов, изменение структуры тарифной ставки без ведома органов надзора,
* Информационные нарушения: невыполнение сроков представления или непредставления бухгалтерской и статистической отчетности или ее недостоверность,
* Нарушение в работе со страхователями: выдача полиса без приложения правил страхования.

.Предписания выдаются федеральными органами по надзору за страховой деятельностью и их территориальными органами привыявлении нарушений страховщиками требовании законодательства страховании.

В том случае, если предписание не выполняется в установленный срок, органы по надзору за страховой деятельностью имеют право ограничить или приостановить действие лицензии страховщика до устранения им выявленных нарушений, либо принять решение об отзыве лицензии.

Ограничение действия лицензии означает запрет до устранения нарушений, установленных в деятельности страховщика, заключать новые договоры страхования и продлевать действующие по всем видам страховой деятельности (или видам страхования) или на определенной территории.

Приостановление действия лицензии означает запрет до устранения нарушений, установленных в деятельности страховщика, заключать новые договоры страхования и продлевать действующие по всем видам страховой деятельности (или видам страхования), на которые выдана лицензия. При этом по ранее заключенным договорам страховщик выполняет принятые обязательства до истечения срока их действия.

Решение органа страхового надзора об ограничении или о приостановлении действия лицензии подлежит опубликованию в печатном органе, определенном органом страхового надзора, в течение 10 рабочих дней со дня принятия такого решения, и вступает в силу со дня его опубликования. Решение органа страхового надзора направляется субъекту страхового дела в письменной форме в течение пяти рабочих дней со дня вступления решения в силу с указанием причин ограничения или приостановления действия лицензии.

Возобновление действия лицензии после его ограничения или приостановления означает восстановление права субъекта страхового дела на осуществлении деятельности в полном объеме. Решение о возобновлении действия лицензии вступает в силу со дня его принятия и доводится до сведения субъекта страхового дела и иных заинтересованных лиц в течение 15 дней со дня принятия. Решение о возобновлении действия лицензии опубликовывается в печатном органе, определенном органом страхового надзора.

Основанием для прекращения страховой деятельности субъекта страхового дела служит решение суда, а также решение органа страхового надзора об отзыве лицензии, в том числе принимаемое по заявлению субъекта страхового дела.

Отзыв лицензии означает запрет на осуществление страховой деятельности, за исключением выполнения обязательств, принятых по действующим договорам страхования. При этом средства страховых резервов могут быть использованы страховщиком исключительно для выполнения обязательств.

Основание для отзыва лицензии:

* Если субъект страхового дела в установленный срок не устранил нарушения страхового законодательства, явившиеся основанием для ограничения или приостановления действия лицензии;
* Если субъект страхового дела в течение 12 месяцев со дня получения лицензии не приступил к осуществлению предусмотренной лицензией деятельности или не осуществляет ее в течение одного финансового года;
* По инициативе субъекта страхового дела – на основании его заявления в письменной форме об отказе от осуществления предусмотренной лицензией деятельности.

Решение органа страхового надзора об отзыве лицензии подлежит опубликованию в печатном органе, определенном органом страхового надзора, в течение 10 рабочих дней со дня принятия и вступает в силу со дня его опубликования, если иное не установлено Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Решение страхового надзора направляется субъекту страхового дела в письменной форме в течение пяти рабочих дней со дня вступления в силу с указанием причин отзыва лицензии.

Со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии субъект страхового дела не вправе заключать договоры страхования, договоры перестрахования, договоры по оказанию услуг страхового брокера, а также вносить изменения, влекущие за собой увеличение обязательств субъекта страхового дела.

 **4. Заключение:**

Оценивая ситуацию на российском страховом рынке, можно сказать, что система страхования крайне неравновесная. И, прежде всего, потому, что потребность в страховании неуклонно растет, а подсистема профессиональных услуг отстает в развитии, не удовлетворяет в необходимом объеме указанную потребность. Не составляют особого секрета как внутренние, так и внешние проблемы отечественного рынка страховых услуг, в преломлении несовершенства российской экономики.

К числу внутренних проблем, т.е. корректируемых внутри системы страхования, за счет резервов, можно отнести такие как:

- низкая финансовая устойчивость страховщиков;

- низкий уровень профессионализма и страховой культуры;

- внутрисистемная разобщенность;

Внешними проблемами, носящими общегосударственный характер, можно назвать следующие проблемы:

- экономические (инфляция, отсутствие государственной поддержки, низкий финансовый потенциал страхователей и др.)

- юридические (низкий уровень общего законодательного обеспечения страховой деятельности, длительное становление страхового рынка в условиях полного отсутствия законодательной и методической базы, контроля и др.)

- политические (общеполитическая нестабильность).

В итоге, не было бы зазорным рекомендовать использование опыта иностранных профессионалов страхового бизнеса, адаптируя его к отечественному рынку. Это касается вопросов целевого финансирования проектов, создания фондов поддержки, налоговых льгот, возможности открытия иностранного страхового рынка для России, организации института страхователей - экспертов, брокеров, актуариев и др. Если такое положение сохранится в будущем, то страховым компаниям не грозит банкротство, и они смогут возместить все суммы ущерба, которые возможно предъявят к оплате страхователи.

**5.** **Список литературы:**

1. Юргенс И. О проблеме регулирования страхования в РФ. «Страховое дело», №9, 2000.
2. Федерального Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» №172
3. Условия лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации. - Приказ Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью № 02-02-/08 от 19.05.94г.
4. Сплетухов Ю.А. Место и роль государства в организации страхования в современных условиях. «Финансы», №9, 2003.
5. Юргенс И. Системный подход к определению понятия «национальная система страхования». «Страховое дело», №8, 2000.
6. Юргенс И. Внутрисистемное регулирование страхования в РФ. «Страховое дело», №10, 2000.
7. Щербаков В.А., Костяева Е.В. «Страхование» Москва 2007г.
8. Никулина Н.Н., Березина С.В. «Страхование», Москва 2007г.
1. Приказ ГОССТРАХНАДЗОРА РФ от 22.01.1993 №02-02/4 «Об изменениях и дополнениях «Условия лицензирования страховой деятельности на территории РФ» от 12.10.1992 №02-02/4 (ЭЖ 92-43) [↑](#footnote-ref-1)
2. Юргенс И. О проблеме регулирования страхования в РФ. «Страховое дело», №9, 2000. [↑](#footnote-ref-2)
3. глава 3 пункт 2 Приказа ГОССТРАХНАДЗОРА РФ от 22.01.1993 №02-02/4 «Об изменениях и дополнениях «Условия лицензирования страховой деятельности на территории РФ» от 12.10.1992 №02-02/4 (ЭЖ 92-43) (вместе с новой редакцией). [↑](#footnote-ref-3)
4. Юргенс И. Системный подход к определению понятия «национальная система страхования». «Страховое дело», №8, 2000 [↑](#footnote-ref-4)
5. Материал взят из источника: Никулина Н.Н., Березина С.В. «Страхование», Москва 2007г, страница 22-26. [↑](#footnote-ref-5)