**Оглавление**

### Введение

## Глава 1

* 1. Государственное регулирование страхования в дореволюционной России
  2. Понятие страхового рынка, сущность и условия его существования

### Глава 2

2.1 Опыт государственного регулирования страхования за рубежом

2.2 Государственное регулирование и контроль страхового рынка

### Заключение

### Список литературы

**Введение**

Государственное регулирование экономической деятельности представляет собой в настоящее время широкое поле исследований. Общепризнано, что рыночная экономика не может функционировать без государственного регулирования. Основная задача теории государственного регулирования - найти ответ на вопросы, почему правительство ограничивает свободу действий экономических агентов и к каким последствиям приводит принятие решений о регулировании. В идеале, эта теория должна определять, кому выгодно регулирование, в каких формах оно будет осуществляться, какие отрасли промышленности наиболее вероятно будут регулироваться. Она должна давать практические рекомендации для принятия политических решений в этой области. Тем не менее, формы и методы государственного регулирования экономической деятельности относятся к числу тех проблем экономической теории, вокруг которых вот уже более двух столетий не стихают споры.

Целью моей работы является необходимость рассмотрения проблемы государственного регулирования страхового дела ведь оно является объективной необходимостью предоставления гарантий и защиты страхователей, выраженных в недопущении некачественных продуктов на рынок и предотвращении злоупотреблений со стороны страховщиков не информированностью покупателей.

В настоящее время основной целью госрегулирования страхового рынка России является защита интересов страхователей и государства, что может выражаться не только в контроле над финансовой устойчивостью и платежеспособностью страховщиков, но и в обеспечении устойчивых налоговых и иных поступлений от страховой отрасли.

Страховщики как субъект регулирования ожидают, в первую очередь, не столько надзорных, сколько развивающих страховой рынок действий, поскольку существует ряд факторов, сдерживающих развитие страховой отрасли России. Среди них низкий уровень капитализации и, в частности, недостаточный для динамичного развития размер уставного капитала большинства страховых компаний. Значительное количество страховых компаний не располагает необходимым размером уставного капитала, не смотря на меры, принимавшиеся в последние годы в связи с этим.

Значительным фактором необходимости развития государственного регулирования страховой деятельности в России является наметившаяся тенденция глобализации мирового страхового рынка, которая представляет собой стирание законодательных и экономических барьеров между национальными страховыми хозяйствами, происходящими под влиянием изменений в мировой экономике.

Таким образом, государственное регулирование страхового бизнеса должно строится на основе четкого понимания того, что страхование (в первую очередь, жизни и пенсионное) является одним из ключевых инструментов формирования долгосрочных, наиболее важных для развития всякой экономики инвестиционных ресурсов. Избыточная открытость национальной страховой системы может с легкостью привести к необратимой утрате долгосрочных инвестиционных ресурсов, необходимых для успешного экономического развития, и к угнетению самого страхового рынка: его монополизации в первую очередь иностранными корпорациями, и деградации национальных страховых компаний.

Таким образом, вопрос о роли государственного регулирования страхового рынка остается актуальным. Очевидно, что без активного участия государства решить насущные для страхового рынка задачи невозможно.

Методологической базой для написания курсовой работы послужили нормативно-правовые акты, монографии и статьи. Структурно работа состоит из двух глав, введения и заключения.

**Глава 1**

**1.1 Государственное регулирование страхования в дореволюционной России**

Отечественный исторический опыт государственного регулирования является источником информации, интересной для сегодняшних исследователей, по ряду причин. Во-первых, некоторые отечественные страховые компании сегодня объявляют себя продолжателями исторических традиций известных дореволюционных страховщиков поэтому небезынтересно, в каких условиях зарождалось российское страховое дело.

Кроме того, вопрос об исторических традициях актуален в связи с диалектикой двух традиционных для российских гуманитарных наук точек зрения - «западников» и «патриотов». В современной страховой науке более популярна «западническая» точка зрения: Россия интегрируется в мировой страховой рынок, опыт развитых стран широко используется страховщиками-практиками, на его основе строилась современная российская система страхового надзора.

Однако следует обратить внимание и на то, что Россия имеет свой уникальный опыт в области страхового дела и его государственного регулирования. И поскольку сейчас широко обсуждается вопрос о совершенствовании российской системы государственного регулирования страхования, есть возможность и необходимость обратиться именно к отечественному дореволюционному опыту. Невнимание к своим собственным традициям может вызвать вполне справедливые нарекания со стороны экономистов-«патриотов», что имеет место попытка очередного прямого заимствования западного опыта без поправки на особенности нашего Отечества. Несмотря на универсальность современного западного опыта, при внедрении его у нас безусловно следует учитывать пресловутый «особый путь» и «российский менталитет»[[1]](#footnote-1).

Роль государства в России во всех сферах общественной жизни исторически всегда была велика. Страхование не явилось здесь исключением. Более того, отечественная государственная страховая отрасль создавалась «сверху», по государственной инициативе, следовательно, государственное регулирование страхования возникло вместе с самой страховой отраслью и всегда было достаточно жестким.

Процесс создания страхового дела и системы его государственного регулирования начался во второй половине XVIII века. До того времени отечественных страховых компаний как таковых в России не было, а немногочисленные потребности удовлетворялись силами иностранных компаний, работавших «трансграничным» путем, то есть без государственной регистрации отделений и филиалов[[2]](#footnote-2). Российская страховая система создавалась изначально как государственная страховая монополия: назовем ее первой государственной, так как после Великой Октябрьской революции существовала и другая - советская.

Схема создания страховых обществ была достаточно простой: издавался государственный нормативный акт об их учреждении, и в нем определялись виды и объекты страхования. В основном речь тогда шла о страховании имущества.

Единственное исключение из этого правила — общества взаимного страхования, которые не подпадали под жесткий контроль государства. Системы лицензирования и допуска на рынок на этом этапе не требовалось, поскольку не было негосударственных страховщиков, а контроль финансового состояния государственных страховых учреждений оставался чисто управленческой функцией соответствующих государственных финансовых ведомств.

Отказ от первой государственной страховой монополии создал предпосылки для формирования отечественного рынка, а вслед за тем, и системы его государственного регулирования. Качественно новый этап в жизни отечественного страхования связывают с возникновением акционерных страховых обществ с участием частного отечественного капитала. «Первое Российское страховое от огня общество» было учреждено 27 июля 1827 года, затем - «Второе Российское страховое от огня общество» (1835 г.), «Российское общество застрахования капиталов и доходов» (1835 г. - первый страховщик по долгосрочному страхованию жизни), «Саламандра» (1846 г.), «Надежда» (1847 г.) и другие[[3]](#footnote-3). С их созданием связаны первые меры государственного регулирования и стимулирования деятельности страховых акционерных обществ. Эти общества имели вполне определенную монополистическую позицию, чему в значительной степени способствовало государство. Страховым обществам предоставлялись большие налоговые льготы, разного рода исключительные права и привилегии, а также создавались условия для работы по страхованию государственного имущества. Деятельность страховых обществ курировались высшими государственными чиновниками или известными в России общественными деятелями, которые были их соучредителями или включались в состав правления.

Однако нельзя было сказать, что начал складываться страховой рынок, признаками которого являются множественность производителей страховых услуг и их конкуренция между собой, Конкуренции как таковой не наблюдалось, напротив, они применяли единые условия и тарифы, разделив между собой сферы влияния. Поэтому регулирование их деятельности имело определенные особенности: с одной стороны, им предоставлялся режим наибольшего благоприятствования внутри России, с другой - действовал запрет на операции за рубежом. Таким образом, государственное регулирование достигало главной цели – покрытия рисков внутри страны силами отечественных негосударственных, но в целом подконтрольных государству страховщиков.

Страховой рынок в полном смысле этого слова появился, когда в ходе либеральных реформ 60-х годов XIX века была завершена демонополизация страхования. Развитию конкуренции способствовали отмена привилегий и создание большого числа новых страховых обществ, оперирующих на рынке на принципах равенства в борьбе за клиента.

Активно развивается страхование жизни, создаются новые общества взаимного страхования, официально допускаются на внутренний рынок иностранные страховые компании (в 1885 г.)[[4]](#footnote-4). Специалистами отмечается особый подъем страхового дела в 1875 году, сопровождавшийся резким увеличением страховых премий и числа создаваемых страховых организаций.

Кроме того, после земской реформы в 1864 году в России начала складываться уникальная, не имеющая зарубежных аналогов система земского страхования. Правительство издало «Положение о взаимном земском страховании», создавшее правовой механизм участия земств в страховании.

Законы предоставляли земствам довольно широкие полномочия: установление максимальных и минимальных страховых сумм, регулирование размера страховых платежей, установление других условий страхования.

Создание и функционирование земского страхования является примером регулирования на региональном уровне. Система государственного регулирования страхования в России достигла расцвета к концу XIX века. Во-первых, это выражалось в создании специализированного органа, осуществлявшего административные функции, регулирование и контроль в области страхования. В 1894 году при Хозяйственном департаменте Министерства внутренних дел был создан Комитет по надзору за страховой деятельностью[[5]](#footnote-5). Его целью было регулирование страхового рынка и защита интересов его участников. Закон о страховом надзоре был принят в России несколькими годами позже. Помимо Министерства внутренних дел другим государственным органом, на который были возложены функции регулирования страхового рынка, являлось Министерство финансов. Оно должно было осуществлять методологическое руководство, подготовку законопроектов, финансовый контроль, политику в сфере налогообложения и другое.

В области правового регулирования страхования еще специалисты того времени отмечали заметное отставание России от ведущих западных стран. В частности, по состоянию на 1912 год в России не было закона о договоре страхования. Хотя такой закон в то время уже действовал в Швейцарии, Германии и других странах. Законодательство, регламентирующее содержание договоров страхования, исчерпывайтесь двумя статьями 1 ч. Х т. «Свода законов» (№№ 2199 и 2200)[[6]](#footnote-6). В действительности договоры страхования заключались и претензии по ним урегулировались на основании полисных условий (то есть, говоря современным языком, правил страхования), утверждаемых каждым страховым обществом в Министерстве внутренних дел. Современники иронически отмечали, что каждый страховщик стремился напечатать «полисные условия» на обратной стороне полиса, предельно мелким шрифтом, а их язык изобиловал юридическими терминами, малопонятными для обывателя.

Для всех страховых компаний устанавливалась обязательная публичная отчетность. Регулированию со стороны Министерства внутренних дел подлежала также инвестиционная деятельность страховщиков. В компетенцию Министерства внутренних дел входило также регулирование деятельности страховых посредников. Была установлена обязательная регистрация всех страховых агентов, причем ответственность за подачу этих сведений именно страховщик, а не сам агент. Каждая страховая организация была обязана направлять в министерство информацию о материальном, общественном и моральном положении вновь назначаемого агента. Кроме того, на региональном уровне надзором за деятельностью страховых агентов занимались местные представители власти и земские страховые организации.

Российская дореволюционная страховая система была достаточно развитой и активно взаимодействовала с международным страховым и перестраховочным рынком. Она обладала необходимой системой государственного регулирования, инструментами рыночного саморегулирования и элементами рыночной инфраструктуры. Однако если по страховым и перестраховочным операциям и их регулированию в целом можно было говорить о достижении уровня, сопоставимого с мировым, то по развитию отдельных элементов инфраструктуры, аппарата продаж страховых продуктов (в особенности страховых брокеров), страховой нормативной базы и научного обеспечения страховой деятельности Россия заметно отставала от западных стран.

Однако все достижения в области страхового дела и его регулирования были утрачены в ходе событий 1917 года. Большая часть страхового капитала (и иностранного, и российского) была упущена за границу, страховой рынок как таковой фактически разрушен, система регулирования демонтирована[[7]](#footnote-7). Была введена государственная страховая монополия, что означало переход от регулирования к прямому управлению страхованием как государственной собственностью, в лице государственных страховых организаций.

Россия обладает собственным уникальным историческим опытом, требующим внимательного изучения и применения отдельных его элементов в современной практике регулирования страхового рынка. Однако анализ этого опыта подтверждает, что российский страховой рынок и система его регулирования всегда формировались с определенным отставанием от развитых стран, а за время существования государственной страховой монополии в СССР, наша страна вообще была отброшена так далеко назад, что систему регулирования пришлось создавать заново, практически с нуля. И, как показала практика, опыт развитых стран в области государственного регулирования отличается гораздо большим разнообразием форм, методов и универсальностью применения, поэтому при создании современной российской модели за основу брались именно западные аналоги, а не дореволюционная модель.

**1.2 Понятие страхового рынка, сущность и условия его существования**

Содержание страхового рынка, уровень его динамичности и развитости во многом определяет эффективность функционирования рыночной экономики. Значимость влияния, которое оказывает система страхования, и необходимость защиты интересов страхователей вызывают потребность в государственном регулировании страховой деятельности.

Страховой рынок - это особая социально-экономическая среда, определенная сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируется предложение и спрос на нее.

Страховой рынок можно рассматривать также:

* как форму организации денежных отношений по формированию и распределению страхового фонда для обеспечения страховой защиты общества;
* как совокупность страховых организаций (страховщиков), которые принимают участие в оказании соответствующих страховых услуг.

Объективной основой развития страхового рынка является возникающая в процессе воспроизводства потребность обеспечения бесперебойности финансово-хозяйственной деятельности и оказание денежной помощи в случае наступления непредвиденных неблагоприятных событий.

Основаниями страхового рынка являются: свободная рыночная экономика, многообразие форм собственности, свободное ценообразование - расчет тарифных ставок, наличие конкуренции, свобода выбора, разработка и внедрение новых видов страховых услуг и т.д.

Обязательные условия существования страхового рынка:

* наличие общественной потребности в страховых услугах - формирование спроса;
* наличие страховщиков, способных удовлетворить эту потребность, - формирование предложения.

В связи с этим выделяют рынок страховщика и рынок страхователя. Функционирующий страховой рынок представляет собой сложную, интегрированную систему, включающую различные структурные звенья. Первичное звено страхового рынка - страховое общество или страховая компания. Именно здесь осуществляется процесс формирования и использования страхового фонда, проявляются экономические отношения, переплетаются личные, групповые, коллективные интересы.

Кроме того, на страховом рынке также действуют и другие его субъекты: перестраховочные компании, посредники страховщика - страховые агенты и брокеры (маклеры), различные объединения страховщиков: страховые пулы, союзы и т.д.

Специфическим товаром, предлагаемым на страховом рынке, является страховая услуга, которая может быть представлена на основе договора (в добровольном страховании) или закона (в обязательном страховании). Перечень видов страхования, представленных на страховом рынке, определяет ассортимент страховых услуг, включая дополнительные, индивидуальные условия по договорам страхования.

Структура страхового рынка может быть охарактеризована в институциональном, территориальном и отраслевом аспектах.

В институциональном аспекте структура страхового рынка представлена: государственными, акционерными, частными, корпоративными, взаимными и другими страховыми компаниями.

В территориальном аспекте структура страхового рынка характеризуется страховыми рынками:

• местным (региональным);

• национальным (внутренним);

• мировым (внешним).

По отраслевому признаку выделяют рынок страхования:

• личного;

• имущественного;

• ответственности.

В свою очередь каждый из рынков можно разделить на обособленные сегменты, например, рынок страхования от несчастных случаев, рынок страхования домашнего имущества и т.д.

Страховой рынок как совокупность страховых организаций представляет собой сложную многофакторную динамическую систему - группу регулярно взаимодействующих и взаимозависимых отдельных составных частей, образующих единое целое. Страховая система взаимодействует с окружающей ее средой посредством внешних связей, которые характеризуют как влияние окружения на систему, так и воздействие системы на среду. Таким образом, страховой рынок представляет диалектическое единство двух систем - внутренней системы и внешнего окружения.

К внутренней системе относятся следующие основные управляемые переменные:

* страховые продукты (условия договоров страхования данного вида);
* система организации продаж страховых полисов и формирования спроса;
* гибкая система тарифов;
* собственная инфраструктура страховщика.

К внутренней системе относятся также управляемые страховщиком переменные ресурсы:

* материальные;
* финансовые;
* трудовые ресурсы страховой компании, которые определяют положение данного страховщика на рынке.[[8]](#footnote-8)

Внешнее окружение рынка - это система взаимодействующих сил, которые окружают внутреннюю систему рынка и оказывают на нее воздействие. Страховщик планирует и проводит свою рыночную коммерческую работу в условиях внешнего окружения; последнее в свою очередь состоит из управляемых переменных, на которые страховщик может оказывать определенное воздействие, и неуправляемых составляющих, неподвластных влиянию страховщика.

К основным элементам внешнего окружения, на которые страховая компания может оказывать частично управляющее воздействие, относятся:

* рыночный спрос;
* конкуренция;
* ноу-хау страховых услуг;
* инфраструктура страховщика.

Важной составляющей внешнего окружения, на которую направлено управляющее воздействие страховой компании, является конкуренция:

между страховыми компаниями, между страховыми компаниями и другими финансово-кредитными учреждениями, между страховыми компаниями и нефинансовыми институтами.

При этом страховая компания может влиять на конкуренцию посредством факторов:

* технического обслуживания: уровня обслуживания страхователей и договоров страхования;
* уровня культуры, качества работы с клиентами страховой компании.

К неуправляемым со стороны страховой компании составляющим внешней среды относятся:

* научно-технический прогресс,
* государственно-политическое окружение (стабильность государственной и социальной политики, направленной на поддержку страхового дела),
* состояние экономики (численность населения, денежная система, валютное положение, уровень жизни населения и т.п.),
* социально-этическое окружение страхового рынка (уровень страховой культуры, национальные традиции, этнический состав и т.д.),
* конъюнктура мирового страхового рынка.

Как уже было сказано выше страхование в нашей стране прошло несколько этапов в дореволюционный и послереволюционный периоды. Основной формой страхования в дореволюционном периоде было добровольное страхование, которое осуществлялось акционерными обществами, обществами взаимного страхования и земскими обществами. В послереволюционном периоде страхование прошло два этапа: в условиях социализма (при государственной монополии на этот вид деятельности) и в условиях становления рыночной экономики.

При государственной страховой монополии страхование представляло населению чрезвычайно узкий спектр услуг, дополняющих систему государственного социального обеспечения (соцстрах). Расширение самостоятельности товаропроизводителей, формирование рыночной инфраструктуры, резкое снижение сферы государственного воздействия на развитие производственных отношений и распределение материальных благ, в корне изменили процесс формирования отечественного страхового рынка, его содержание, виды страховых услуг, предлагаемых физическим и юридическим лицам.

Началом создания отечественного добровольного страхования следует считать факт реальной демонополизации страховой деятельности и, как следствие этого - быстрый рост числа альтернативных страховых организаций.

Предпосылками развития страхового дела в нашей стране явились:

* укрепление негосударственного сектора экономики;
* рост объемов и разнообразия частной собственности физических и юридических лиц, как источника спроса на страховые услуги. При этом важное значение имеет развитие рынка недвижимости и ипотечного кредитования, а также приватизация государственного жилого фонда.
* сокращение некогда всеобъемлющих гарантий, предоставляемых системой государственного социального страхования и соцобеспечения. Сегодня отсутствие гарантий должно восполняться различными формами личного страхования.[[9]](#footnote-9)

Общественное развитие России обусловило необходимость перехода к страховому рынку, функционирование которого опирается на познание и использование экономических законов, таких как закон стоимости, закон спроса и предложения.

В новых экономических условиях государственное страхование должно играть более значительную роль, т.к. оно является не только частью финансового механизма, но и частью социальной сферы, непосредственно затрагивающей самые насущные интересы людей. Оно должно способствовать укреплению материального благосостояния людей, сбалансированности их денежных доходов и расходов, устранению негативных явлений в распределительных отношениях.

**Глава 2**

**2.1 Опыт государственного регулирования страхования за рубежом**

Продолжая разговор о современной системе государственного регулирования страхового рынка в России и ее влиянии на финансовую стабильность страховых компаний, их развитие, на мой взгляд необходимо привести зарубежный опыт госрегулирования, проанализировать используемые инструменты для защиты и развития внутреннего рынка, поднять проблему вхождения национальной системы страхования в мировое страховое хозяйство.

Необходимость изучения зарубежного опыта государственного регулирования страховой деятельности определяется следующим. В развитых странах накоплен существенный опыт государственного регулирования, который обеспечивает стабильность и социальную направленность национальных систем страхования и многие элементы которого используются в России. Важен опыт развивающихся стран, в которых становление национальных страховых рынков и систем государственного регулирования страховой деятельности осуществляется в схожих социально-экономических условиях. Национальная система страхования Российской Федерации не может развиваться изолированно, без трансграничного страхования и перестрахования.

Страхование транснационально по своей экономической природе, так как важным его принципом является принцип пространственной организации. Страхование обслуживает внешнеэкономическую деятельность, и поэтому национальную систему страхования можно рассматривать как звено мирового страхового хозяйства.

Важно исследование зарубежного опыта в связи с активными процессами глобализации экономики, финансов и страхования, когда вопросы государственного регулирования страхования выходят за рамки национальных страховых систем и приобретают международный характер. По мере интеграции России в международный страховой рынок становится необходимостью применение международных стандартов в организации страхового дела и его государственного регулирования.

В развитых странах - **США** и **Канаде** - в разной степени ответственность за регулирование страхового рынка разделена между центральными и региональными (местными) органами власти.

Особенностью США является то, что в стране, по существу, отсутствует регулирование страхования на федеральном уровне и сформировались независимые системы регулирования страхования в каждом штате. Данный опыт для России представляется интересным. Обусловлено это масштабностью территории страны, необходимостью формирования финансово-экономических предпосылок развития штатов. Являясь институциональным звеном экономики, страхование аккумулирует значительные финансовые ресурсы, сохранение которых в регионах обеспечивает их инвестиционный потенциал и соответствующее социально-экономическое развитие регионов.

В российской практике сужается число региональным страховых организаций, а федеральные компании (компании, имеющие филиалы в других регионах), как правило, направляют финансовые потоки в головные страховые организации. В результате подрываются финансовые основы развития регионов.

Оценивая опыт **США**, необходимо отметить, что, хотя регулирование страхования в США является компетенцией штатов, страхование подчинено федеральному антимонопольному законодательству. Федеральные власти вовлечены в регулирование некоторых аспектов страхования федерального масштаба, связанного с ядерным страхованием, организацией и реализацией национальных программ страхования от наводнений, страхованием против преступлений, страхованием зерновых. Последнее представляется также важным для России. По сути, в настоящее время на федеральном уровне не разрабатываются подобные программы. Между тем необходимость их разработки очевидна. В первую очередь это касается целесообразности разработки федеральных программ страхования жизни, страхования жилья, огневого страхования, страхования от наводнений и др.

В США сформулированы общие принципы регулирования страхования, которые распространяются на штат (внутренние меры), на все штаты (федеральные меры), за пределы США (внешние меры). При этом регулирующий орган штата несет ответственность за признание страховщиков в соответствии с их статусом внутренними, федеральными или внешними, определение требований к размеру уставного капитала и требований к платежеспособности, определение требований относительно резервов, налогообложения, формы страхового полиса, регулирование норм, надзор, контроль за распределением прибыли.

Важно отметить, что координирующим органом на федеральном уровне является саморегулирующая система, которая представлена Национальной ассоциацией страховых комиссаров (NAIC)[[10]](#footnote-10), которая объединяет регуляторов отдельных штатов и не является органом федеральной власти. Деятельность Ассоциации направлена на гармонизацию законов государственного страхования. Для этого разработана принципиальная модель законопроектов, охватывающих различные стороны страхового дела, на основе которой законодательные органы штатов разрабатывают собственные законы, чем обеспечивается единообразие законов страхования в штатах.

Выделим отдельные финансовые инструменты регулирования страховой деятельности в США, актуальные для Российской Федерации. Это требования платежеспособности в форме депозитов и/или минимального резервного капитала - от минимального депозита в 300 тыс. долл. в Иллинойсе до минимального резервного требования в 2,5 млн долл. США во Флориде. Это регулирование страховых тарифов в некоторых штатах, которое касается страхования жизни и здоровья, страхования от несчастных случаев и болезней. Представляется важным осуществление контроля за распределением прибыли страховщиков. Интересен опыт вовлечения штатов в процессы обязательного страхования.

В **Канаде** сформировалась дуалистическая система государственного регулирования страхования, которая представлена федеральным уровнем и региональным, последнее осуществляется властями канадских провинций.

Федеральное регулирование касается федеральных страховщиков, утверждения типовых правил страхования, установления правил инвестиционной деятельности страховых организаций и т.п.

На уровне канадских провинций регулируется деятельность региональных компаний (страховщиков, осуществляющих страховую деятельность исключительно в провинции), обеспечение конкуренции на внутреннем рынке, контроль за проведением страхования, в том числе региональное разрешение спорных ситуаций.

Страховое законодательство Канады представлено федеральным страховым законодательством и нормативными актами субъектов федерации. Специфичной является система надзора Канады, которая осуществляется национальной организацией финансовых институтов (OSFI)[[11]](#footnote-11). Регулирование финансовых институтов из одного центра реализовано также в Англии, Германии, Корее, Японии и других странах.

В России подход к регулированию финансовых институтов из единого центра также находит практическое воплощение, создана Федеральная служба по финансовым рынкам, однако соответствующее регулирование касается не всех участников финансового рынка.

Следует отметить, что в Канаде частично сохранился тарифный надзор по отдельным видам страхования, который осуществляется органом страхового надзора или ассоциацией страховщиков.

Таким образом, важным из зарубежного опыта стран Северной Америки является особый подход к региональным страховщикам, а также практика регулирования тарифов и использования прибыли страховых организаций. Кроме того, полезен опыт в организации государственных страховых программ.

Страны Европейского союза имеют собственные системы регулирования страхования, работающие на условиях координации на уровне директив ЕС. Цель принятия директив состоит в открытии страхового рынка в пределах сообщества и ликвидации барьеров в торговле страховыми услугами между странами ЕС, что, однако, не означает введения однородной регулирующей системы. Более того, имеются существенные различия шкал регулирования и надзора (Англия - либеральная система, упор сделан на саморегулирование, контроль осуществляется в случаях наличия жалоб, обращений и т.п.; Германия - консервативная система - максимальное законодательное регулирование, плановый характер проверок). Основной принцип состоит в разрешении страховщикам других стран-участниц действовать на рынках на тех же условиях, что и в своей стране. Для достижения поставленной цели содружество сочло необходимым включить в законы всех государств ряд основополагающих положений. Множество директив устанавливает юридически обязательные в рамках ЕС стандарты, вводимые параллельно в национальное законодательство.

Страны Европейского союза сохраняют свою самостоятельность в вопросах законодательства и регулирования страхового дела. Во всех странах обязательно лицензирование страховщиков, осуществляется строгий надзор по обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности, отчетности и т.д.

Хотелось бы привести некоторые особенности и инструменты государственного регулирования страховых рисков в отдельных странах ЕС, имеющих актуальное значение для России.

**Германия.**

В Германии юридические основы государственного регулирования и контроля за деятельностью страховых организаций определены в законе о страховом надзоре, который был принят в 1901 г., а последние изменения в закон были внесены в 1991 г. Закон об учреждении федерального ведомства по надзору за страховой деятельностью, определяющий правовые основы, статус, функции и права федерального ведомства, был принят в 1951 г. Можно отметить, что на основе германского опыта соответствующий законопроект был подготовлен и в РФ, при этом несколько лет назад надзор в Германии стал универсальным.

Представляется важным в германском опыте использование общих условий страхования, утверждаемых по каждому виду страхования и имеющих силу федерального нормативного акта. Отсутствие таковых в современной России сдерживает развитие страховых отношений, затрудняет заключение договоров страхования и урегулирование убытков при наступлении страховых случаев. Кроме того, в советское время у населения был сформирован менталитет страхования на общих условиях. Можно отметить, что по многим видам страховой деятельности подготовлены типовые правила страхования, разработанные ВСС, между тем они не обязательны для всех страховых организаций, а используются для ускорения процедуры получения лицензии на соответствующие виды страхования.

В Германии до середины 90-х годов действовал жесткий тарифный надзор, включая прямое утверждение размера страхового взноса по добровольным видам страхования, который впоследствии был отменен по нормам ЕС.

Как известно, на российском рынке страховые тарифы, как правило, существенно завышены, и это касается также отдельных видов обязательного страхования. С учетом социальной природы страхования по социально значимым видам соответствующее регулирование страховых тарифов представляется необходимым. Это особенно важно на этапе формирования национальной системы страхования.

Германский опыт свидетельствует, что иностранные страховщики, не входящие в ЕС, обязаны осуществлять инвестиции исключительно в экономику Германии, что также следует использовать при допуске иностранных страховщиков на национальный рынок, включая рынок страхования жизни.

Полезен опыт Германии в финансировании расходов содержания органов страхового надзора за счет страховщиков через обязательные отчисления от страховой премии.

Органы федерального страхового надзора участвуют в распределении финансовых ресурсов среди страховых компаний для реализации программ развития страхования. Кроме того, орган федерального страхового надзора участвует в содействии страховщикам в получении субсидий правительства и кредитов банков.

**Франция.**

Рассмотрим основные компоненты системы государственного регулирования страхового рынка Франции, которые представляют интерес для Российской Федерации, где внедрена аналогичная французской модели двухуровневая система регулирования и контроля страховой деятельности на уровне Минфина и французского надзора.

Страховое законодательство Франции представлено "Страховым кодексом", последние изменения и дополнения в который были внесены в 1976 г. В кодексе объединены все правовые нормы, касающиеся страхования[[12]](#footnote-12). Наличие такого кодекса выстраивает все страховые правовые нормы в соответствии с общей философией и принципами, устраняет разночтения, дублирование и возможную противоречивость. Отмеченные возможные негативные свойства страхового законодательства присутствуют в развивающемся российском страховом праве. Поэтому построение соответствующего российского страхового кодекса представляется заслуживающим внимание и перспективным. Аналогичное мнение высказывают российское специалисты в области страхового права и страхового дела.

Для Франции характерна высокая степень взаимосвязи государственного регулирования и саморегулирования страховой деятельности. Например, в лицензировании страховщиков активное участие принимают объединения страховщиков, включая разработку рекомендуемых страховщикам типовых документов, правил страхования. В России отмеченное направление взаимодействия органов государственного регулирования и саморегулирования получило определенное развитие. Что касается регулирования брокерской деятельности во Франции, то она полностью подконтрольна саморегулируемым организациям.

**Великобритания.**

В Великобритании сформировалась система регулирования страхового рынка, имеющая черты либерального надзора, стимулирующая налогообложение и отсутствие серьезных ограничений на участие в международных инвестициях. При этом черты либеральности сочетаются с достаточно жесткими требованиями к руководителям страховых организаций, включающими высокий профессионализм, компетентность и деловую репутацию управленческого состава страховых организаций и страховых брокеров. При получении лицензии представляются подробные сведения о руководителе, включая биографические данные, квалификацию, опыт, информацию о судимости, фактах неисполнения финансовых обязательств, в том числе объявлении банкротом, случаи неисполнения своих обязательств по долгам и т.п. Для получения лицензии страховщика в РФ требования к руководителю компании весьма сдержанны и, по сути, не содержат многих важных параметров, учитываемых в английской практике, что весьма важно для социально-экономического института страхования.

Британскую систему государственного регулирования отличает информационная открытость и гласность, и это касается деятельности как страховых организаций, так и органов государственного страхового надзора.

Специфичным для Англии является регулирование накопительного страхования жизни и инвестиционной деятельности, которое обеспечивается соответствующим законом о финансовых услугах.

Важно отметить, что страховое законодательство Великобритании представлено также и законом о защите страхователей, который регулирует вопросы защиты прав потребителей страховых услуг.

Российское законодательство представлено общим законом о защите прав потребителей, но оно не содержит и не учитывает особенности потребителей страховых услуг. Поэтому английский опыт защиты страхователей ценен для России. В защите нуждаются не только страхователи, но и застрахованные лица и выгодоприобретатели, поэтому необходима разработка закона о защите потребителей страховых услуг.

Либеральность регулирования страховой деятельности в Великобритании подтверждается также наиболее развитой в мире системой саморегулирования, которая тесно взаимосвязана с системой государственного регулирования. Британские саморегулирующие организации имеют специализацию и четко разграниченную компетенцию. Например, деятельность страховых брокеров полностью регулируется соответствующей ассоциацией.

В Англии определены регулирующие требования к рекламе страховых организаций. Если данное регулирование во многих странах является в основном второстепенным делом, то в Великобритании эта сфера деятельности находится на одном из самых высоких уровней. При этом соответствующее регулирование является более жестким, чем по другим товарам и услугам, и это особенно касается накопительных видов страхования жизни. Последнее представляется актуальным для России.

**2.2 Государственное регулирование и контроль страхового рынка**

В основу законодательства, регулирующего страховое дело в России, положен Гражданский кодекс РФ, а также федеральный закон «Об организации страхового дела в РФ» ( с изменениями и дополнениями от 31 декабря 1997 года ). Существенную часть этой системы, помимо сугубо страхового законодательства, составляют подзаконные акты органов надзора и ведомственные нормативные документы.

Государственным регулированием страхового рынка занимается Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ, основными направлениями деятельности которого является:

* надзор за общими условиями осуществления страховой деятельности и соблюдением требований законодательства;
* надзор за финансовым состоянием страховщиков;
* надзорная и экспертная работа в части экономического обоснования страховой деятельности (обоснованность расчетов страховых тарифов, страховых резервов, бизнес - планов);
* надзорно - статистическая, аналитическая и сводно-аналитическая работа по общим показателям деятельности страховщиков.[[13]](#footnote-13)

Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ, согласно закону Российской Федерации об организации страхового дела в РФ, занимается выдачей лицензий на осуществление страховой деятельности.

Порядок получения страховой компанией лицензии регламентируется Условиями лицензирования. При этом законом «Об организации страхового дела в РФ» определены минимальные размеры уставных капиталов. По закону величина оплаченного уставного капитала должна составлять:

* не менее 35 тысяч минимальных размеров оплаты труда для проведения операций по страхованию жизни;
* не менее 25 тысяч минимальных размеров оплаты труда при проведении операций по видам иным, чем страхование жизни;
* не менее 50 тысяч минимальных размеров оплаты труда при перестраховочной деятельности.

Лицензии выдаются на осуществление добровольного и обязательного личного страхования, имущественного страхования и страхования ответственности, а также перестрахования, если предметом деятельности страховщика является исключительно перестрахование. При этом в лицензиях указываются конкретные виды страхования, которые страховщик вправе осуществлять.

Помимо лицензирования Департамент страхового надзора осуществляет контроль над формированием тарифов, соблюдением условий диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности при размещении страховых резервов, соответствием нормам платежеспособности, инвестиционной политикой и перестрахованием.

Согласно российским законам, страховые тарифы по добровольным видам личного страхования, имущественного страхования и страхования ответственности могут рассчитываться страховщиками самостоятельно. Рассчитанные страховой компанией тарифы должны быть указаны в Правилах страхования, которые предоставляются в Департамент страхового надзора для получения страховщиком лицензии на осуществление данного вида страхования. В течение действия лицензии надзор вправе осуществлять проверку соответствия реальных тарифов компании заявленным в Правилах страхования. Нарушение соответствия может привести к приостановлению действия лицензии .

Департамент страхового надзора осуществляет более жесткий контроль над деятельностью страховых компаний, работающих на рынке обязательного страхования, чем на рынке добровольного.

Обязательное страхование вводится государством в целях защиты социально значимых имущественных интересов граждан и юридических лиц. Кроме того, России существует практика возведения формально добровольных видов страхования в ранг обязательных неофициально, например, путем установления требования о страховании определенных рисков при выдаче лицензий на различные виды профессиональной деятельности . Страховые тарифы по обязательным видам страхования, как правило, устанавливаются законодательно, и страховые компании должны строго придерживаться их в своей работе.

Государственный надзор за страховой деятельностью осуществляется в целях соблюдения требований законодательства РФ о страховании, эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховщиков, иных заинтересованных лиц и государства.

Система государственного надзора за страховой деятельностью должна предполагать:

1) организацию основ страхового надзора в РФ, в первую очередь путем создания специальных органов по надзору за страховой деятельностью на федеральном уровне и на уровне субъектов РФ;

2) создание нормативных актов надзора за страховой деятельностью, выработку единых методических принципов организации и осуществления страхового дела;

3) определение специальных требований к страховым организациям, установление лицензирования и сертификации страховой деятельности;

4) установление единых квалификационных требований к руководителям и специалистам страховых организаций, сюрвейерам, аварийными комиссарами и т.п.

Государственный надзор за страховой деятельностью на территории Российской Федерации осуществляется федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, действующим на основании Положения, утверждаемого Правительством РФ (Закон о страховании. Ст. 30).

Постановлением Совета Министров — Правительства РФ от 19 апреля 1993 г. №353 (с изменениями от 24 октября 1994 г.) было утверждено Положение о Федеральной службе России по надзору за cтраховой деятельностью.

Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью была создана для осуществления государственного надзора за соблюдением законодательства Российской Федерации о страховании, регулирования единого страхового рынка в РФ на основе установления общих требований по лицензированию и ведению государственного реестра страховых организаций, контроля за обеспечением финансовой устойчивости страховщиков, учета и отчетности, методологии страхования, межотраслевой и межрегиональной координации по вопросам страхования.

Указом Президента РФ от 14 августа 1996 г. № 1177 Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью упразднена, а ее функции переданы Министерству финансов Российской Федерации (Собрание законодательств РФ. 1996. №34. Ст. 4082), где образован Департамент страхового надзора, осуществляющий функции федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Основными функциями федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью являются:

1) выдача страховщикам лицензий на осуществление страховой деятельности;

2) ведение единого Государственного реестра страховщиков и объединений страховщиков, а также реестра страховых брокеров;

3) контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков:

4) установление правил формирования и размещения страховых резервов, показателей и форм учета страховых операций и отчетности о страховой деятельности:

5) разработка нормативных и методических документов по вопросам страховой деятельности, отнесенным законодательством к компетенции федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью;

6) обобщение практики страховой деятельности, разработка и представление в установленном порядке предложений по развитию и совершенствованию законодательства РФ о страховании.

Федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью для выполнения возложенных на него функций вправе:

1) получать от страховщиков установленную отчетность о страховой деятельности, информацию об их финансовом положении, получать необходимую для выполнения возложенных на него функций информацию от организаций, в том числе банков, а также от граждан;

2) производить проверки соблюдения страховщиками законодательства РФ о страховании и достоверности представляемой ими отчетности;

3) при выявлении нарушений страховщиками требований законодательства давать им предписания по их устранению, а в случае невыполнения предписаний приостанавливать или ограничивать действие лицензий этих страховщиков до устранения выявленных нарушений либо принимать решения об отзыве лицензий;

4) обращаться в арбитражный суд с иском о ликвидации страховщика в случае неоднократного нарушения последним законодательства РФ, а также о ликвидации организаций, осуществляющих страхование без лицензий.

Правительством РФ по предложению федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, согласованному с заинтересованными органами государственной власти, созданы территориальные органы страхового надзора в целях соблюдения требований законодательства РФ по вопросам страхования и создания условий для эффективного развития страховых услуг, а также защиты прав и интересов страхователей, страховщиков, иных заинтересованных лиц и государства. Территориальные органы страхового надзора осуществляют непосредственный надзор за страховой деятельностью в субъектах РФ, для чего они наделены правом проводить проверки достоверности представляемой страховыми организациями отчетности и соблюдения страхового законодательства, получать от страховщиков установленную отчетность о страховой деятельности, информацию об их финансовом положении, получать необходимую для выполнения возложенных на них функций информацию от организаций, в том числе банков, а также от граждан.

Территориальные органы страхового надзора осуществляют свою деятельность под руководством федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, а по вопросам, входящим в компетенцию республик в составе Российской Федерации, краев, областей, автономной области, автономных округов, города Санкт-Петербурга, — во взаимодействии с соответствующими органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации.

Во исполнение Постановления Совета Министров — Правительства РФ от 26 июня 1993 г. №609 «О территориальных органах страхового надзора» (Собрание актов Президента РФ и Правительства РФ. 1993. №27. Ст. 2557) приказом Росстрахнадзора от 3 августа 1993 г. №02-02/21 было утверждено Положение «Об инспекции Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью (Инспекции Росстрахнадзора)» (Российские вести. 1993. №154), возложившее на территориальные органы страхового надзора следующие функции:

а) обеспечивать контроль за соблюдением требований законодательства РФ о страховании;

б) осуществлять контроль за исполнением страховщиками нормативных актов Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью, связанных с проведением страховой деятельности;

в) осуществлять контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков;

г) осуществлять контроль за соблюдением установленных Федеральной службой России по надзору за страховой деятельностью правил формирования и размещения страховых резервов;

д) обобщать практику работы страховщиков, страховых посредников и других участников страхового рынка и представлять в федеральные органы исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью предложения по совершенствованию практики надзора за страховой деятельностью и законодательства о страховании;

е) рассматривать заявления и жалобы физических и юридических лиц по вопросам, связанным с нарушением законодательства РФ о страховании;

ж) представлять в установленном порядке бухгалтерскую, статистическую и иную предусмотренную законодательством отчетность о своей деятельности.[[14]](#footnote-14)

Территориальные органы страхового надзора имеют право:

а) проводить у страховщиков проверку достоверности представляемой отчетности и соблюдения ими законодательства о страховании;

б) получать от страховщиков установленную отчетность о страховой деятельности, информацию об их финансовом положении, получать необходимую для выполнения возложенных на нее функций информацию от учреждений и организаций, в том числе банков, а также от граждан;

в) при выявлении нарушений страховщиками требований законодательства РФ о страховании принимать меры по их устранению;

г) вносить в федеральные органы исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью представления о приостановлении, ограничении действия либо отзыве лицензии.

**Заключение**

Государственное регулирование страховой деятельности представляет собой воздействие государства на участников страховых обязательств, проводимое по нескольким направлениям:

* прямое участие государства в становлении страховой системы защиты имущественных интересов;
* законодательное обеспечение становления и защиты национального страхового рынк;
* государственный надзор за страховой деятельностью;
* защита добросовестной конкуренции на страховом рынке, предупреждение и пресечение монополизма.

Повышение эффективности государственного регулирования страховой деятельности, совершенствование нормативной базы страховой деятельности рассматриваются в качестве средств для создания эффективной системы страховой защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц в Российской Федерации.

В последнее время все возрастает роль государственного регулирования страхового рынка, основной задачей которого является защита интересов всех его субъектов. Особое внимание при принятии законодательных актов должно уделяться защите интересов страхователей, как более уязвимых участников страхового рынка.

До недавнего времени в российском законодательстве не существовало стройной системы государственного регулирования страховой деятельности. В настоящее время можно выделить трехступенчатую систему регулирования. Основу первой ступени составляет Гражданский Кодекс РФ, второй - закон «О страховании» («Об организации страховой деятельности в РФ), третьей ступени - подзаконные и нормативные акты, которые не должны вступать в противоречие с положениями первой и второй ступеней.

Особенность деятельности страховых организаций состоит в том, что они, помимо страховых операций, активно занимаются инвестиционной деятельностью, в полной мере неся инвестиционный риск. В связи с этим роль государства состоит в том, чтобы, с одной стороны, осуществлять регулированию инвестиционной деятельности страховщиков, а с другой - способствовать эффективному вложению страховыми организациями своих ресурсов. При этом основной проблемой государства является принятие мер по созданию благоприятного инвестиционного климата.

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.

# В целом, реальные потребности развития страхования в нашей стране требуют не ограничения сферы участия государства в страховых отношениях, а дальнейшего повышения значения и роли органа государственного управления страховой деятельностью, развития его стимулирующих функций, укрепления форм его взаимодействия с новыми институтами гражданского общества, получающими свое развитие в сфере страхования. Только в постоянном взаимодействии самостоятельного, наделенного необходимыми полномочиями, обладающего соответствующими организационными возможностями и активно функционирующего государственного органа по управлению страховым рынком с саморегулируемыми организациями, объединяющими профессиональных участников страхового рынка, и союзами потребителей может сформироваться по-настоящему живой и развивающийся организм отечественного страхования. Думается, что и государство и отечественный страховой рынок обладают сегодня необходимыми предпосылками для достижения этой цели. Необходима лишь воля и целенаправленное приложение усилий по ее реализации.

**Список литературы**

1. "ГРАЖДАНСКИЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (ЧАСТЬ ВТОРАЯ)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) (ред. от 18.07.2005) (с изм. и доп., вступающими в силу с 12.08.2005)
2. "НАЛОГОВЫЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (ЧАСТЬ ВТОРАЯ)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 31.12.2005) (с изм. и доп., вступающими в силу с 31.01.2006)
3. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 20.10.2005) "О СТРАХОВАНИИ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ" (принят ГД ФС РФ 28.11.2003)
4. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 09.07.1999 N 160-ФЗ (ред. от 22.07.2005) "ОБ ИНОСТРАННЫХ ИНВЕСТИЦИЯХ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ" (принят ГД ФС РФ 25.06.1999)
5. ЗАКОН РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 21.07.2005) "ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ"
6. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 29.07.2004 N 96-ФЗ "О ВЫПЛАТАХ БАНКА РОССИИ ПО ВКЛАДАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПРИЗНАННЫХ БАНКРОТАМИ БАНКАХ, НЕ УЧАСТВУЮЩИХ В СИСТЕМЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ" (принят ГД ФС РФ 10.07.2004)
7. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 24.07.1998 N 125-ФЗ (ред. от 01.12.2004, с изм. от 22.12.2005) "ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ СОЦИАЛЬНОМ СТРАХОВАНИИ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ" (принят ГД ФС РФ 02.07.1998) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2005)
8. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 15.12.2001 N 167-ФЗ (ред. от 04.11.2005) "ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ СТРАХОВАНИИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ" (принят ГД ФС РФ 30.11.2001)
9. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 21.07.2005) "ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ СТРАХОВАНИИ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ" (принят ГД ФС РФ 03.04.2002)
10. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 16.07.1999 N 165-ФЗ (ред. от 05.03.2004) "ОБ ОСНОВАХ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ" (принят ГД ФС РФ 09.06.1999)
11. Акопова Е. С., Андреева Л.Ю. Глобализация страхового рынка: информационно-сетевая парадигма: Монография/РГЭУ . - Ростов

н/Д., 2004. - 408 с.

1. Бирючев О.И. Страхование: Пути развития. «Финансы», №12, 2000.
2. Гвозденко А.А. Основы страхования: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2006.
3. Государственное регулирование рыночной экономики: Учеб. Пособие. - М. : Дело,

2001. - 280 с.

1. Грищенко Н.Б. Страховое дело: Учебное пособие. - Барнаул: Изд-во Алт. Ун-та, 2007.
2. Е.И.Ивашкин, В.В.Ионкин Государственное регулирование страховой деятельности за рубежом (Финансовый менеджмент в страховой компании), 2006
3. Петров А.А. Страховое право: Учебное пособие. – СПб.: Знание, СПбВЭСЭП, 2000.
4. Сплетухов Ю.А. Место и роль государства в организации страхования в современных условиях. «Финансы», №9, 2000.
5. Финансы. Журнал (2007-2008 гг.)
6. Шамхалов Ф.И. Государство и экономика: основы взаимодействия- М. Дело, 2000.
7. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. - М.: ЮНИТИ, 2003. - 311 с.
8. Юргенс И. Системный подход к определению понятия «национальная система страхования». «Страховое дело», №8, 2000.
9. Юргенс И. Внутрисистемное регулирование страхования в РФ. «Страховое дело», №10, 2000.
10. Юргенс И. О проблеме регулирования страхования в РФ. «Страховое дело», №9, 2000.
11. 100 страховых организаций с наибольшими показателями страховых взносов. «Страховое дело», №3, 2000.
12. http://medinsurer.ru/ «Институциональное развитие страхового рынка России» Выступление Президента Всероссийского Союза страховщиков, Депутата ГосДумы ФС РФ, Александра Коваля 26 июня 2003 года, Цюрих, Швейцария, конференция "Insurance in Russia & CIS"
13. http://research.rbc.ru Исследования рынков. РосБизнесКонсалтинг
14. http://www.systema.ru Научно-технический центр правовой информации
15. http://www.in-sure.ru Русский полис
16. http://www.insur-info.ru Страхование сегодня. Страховой портал
17. http://www.insuranceconsulting.ru Страховой консалтинг. Государственное регулирование страхового рынка
18. http://www.nalog.ru Федеральная налоговая служба
19. http://www.insuranceconsulting.ru/publik/index.html Государственное регулирование страхования в дореволюционной России.

1. Бирючев О.И. Страхование: Пути развития. «Финансы», №12, 2000. [↑](#footnote-ref-1)
2. http://www.insuranceconsulting.ru/publik/index.html Государственное регулирование страхования в дореволюционной России. [↑](#footnote-ref-2)
3. Гвозденко А.А. Основы страхования: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2006. [↑](#footnote-ref-3)
4. http://www.insuranceconsulting.ru/publik/index.html Государственное регулирование страхования в дореволюционной России. [↑](#footnote-ref-4)
5. http://www.insuranceconsulting.ru/publik/index.html Государственное регулирование страхования в дореволюционной России. [↑](#footnote-ref-5)
6. Грищенко Н.Б. Страховое дело: Учебное пособие. - Барнаул: Изд-во Алт. Ун-та, 2007. [↑](#footnote-ref-6)
7. http://www.insuranceconsulting.ru/publik/index.html Государственное регулирование страхования в дореволюционной России. [↑](#footnote-ref-7)
8. Е.И.Ивашкин, В.В.Ионкин Государственное регулирование страховой деятельности за рубежом (Финансовый менеджмент в страховой компании), 2006 [↑](#footnote-ref-8)
9. Финансы. Журнал (2007-2008 гг.) [↑](#footnote-ref-9)
10. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. - М.: ЮНИТИ, 2003. - 311 с. [↑](#footnote-ref-10)
11. http://research.rbc.ru Исследования рынков. РосБизнесКонсалтинг [↑](#footnote-ref-11)
12. http://www.insuranceconsulting.ru Страховой консалтинг. Государственное регулирование страхового рынка [↑](#footnote-ref-12)
13. Юргенс И. Внутрисистемное регулирование страхования в РФ. «Страховое дело», №10, 2000. [↑](#footnote-ref-13)
14. http://www.in-sure.ru Русский полис [↑](#footnote-ref-14)