**Государственное регулирование страховой деятельности**

## Содержание

Введение 3

Глава 1.

Место и роль государства в страховой системе 4

* 1. История государственного регулирования

страховой деятельности в России 4

* 1. Закон как основа функционирования страховых организаций 8

Глава 2.

Проблемы и задачи государственного регулирования

страховой деятельности. 15

2.1. Основные направления развития государственного

регулирования страховой деятельности в России. 15

2.2. Законодательные пути

повышения эффективности деятельности страховых организаций. 25

Заключение 29

Литература 31

**Введение**

Деятельность страховщика коренным образом отличается от деятельности других хозяйствующих субъектов, так как нацелена на обеспечение беспрерывности процесса производства и возмещение ущерба, причиненного различными непредвиденными обстоятельствами и случайностями. Каждый страховой риск имеет свое индивидуальное измерение. Реализация риска, выраженная в ущербе, в некоторых случаях принимает катастрофический характер, принося крупные потери материальных ресурсов и большие человеческие жертвы. Значение функционирующего страховщика в этих условиях существенно возрастает. Это связано с ростом величины и масштабов риска в эпоху научно-технической революции, усложнением хозяйственных связей, ростом объемов поступления страховых премий и инвестиций временно свободных ресурсов страхового фонда.

Высокая доля ответственности страховщика за социальные последствия его деятельности требует организации государственного надзора. В более обобщенной форме этот надзор выражается в изучении финансового положения страховщика и его платежеспособности по принятым договорным обязательствам перед страхователями. Отсутствие средств у страховщика для расчетов по принятым обязательствам подрывает доверие не только к конкретному страховщику, но и вообще к идее страхования. В общественном сознании недоверие к страховой идее воплощается в претензиях населения к государственным институтам. Именно поэтому государство не может находиться в стороне от страховой деятельности, увязывая интересы страховщиков, населения и экономики в целом.

Страховой рынок как часть финансово-кредитной сферы является объектом государственного регулирования и контроля в целях обеспечения его стабильного функционирования с учетом значимости страхования в процессе общественного воспроизводства.

##### Глава 1

**Место и роль государства в страховой системе**

**1.1. История государственного регулирования страховой деятельности в России**

В начале 90-х годов в Российской Федерации началось возрождение национального страхового рынка, которое продолжается в настоящее время. Законодательную базу правового регулирования национального страхового рынка заложил Закон РФ "О страховании" от 27 ноября 1992 г., вступивший в силу 12 января 1993 г. В это же время был создан Росстрахнадзор — Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью, которой были приданы контрольные функции за отечественным страховым рынком. В 1996 г. Росстрахнадзор был преобразован в Департамент страхового надзора Министерства финансовРФ.

В целом развитие страхового дела в России сопровождалось переходом от государственной страховой монополии к страховому рынку, затем последующей национализацией и восстановлением государственной страховой монополии в советский период истории. Крупные геополитические изменения, последовавшие в связи с распадом бывшего СССР, вызвали объективную необходимость возрождения национального страхового рынка в России.

Страхование в России имеет давнюю историю. К началу ХХ века на российском страховом рынке функционировало несколько десятков страховых компаний, в том числе и иностранных, которые предоставляли страховые услуги по всем известным в то время видам страхования. Более 100 лет назад, в 1894 году, т.е. раньше, чем во многих других промышленно развитых странах, было учреждено и российское ведомство страхового надзора.

Начиная с 20-х годов нашего столетия и до конца 80-х, в связи с изменением общественно-политического строя, система страхования была монополизирована, а ведомство страхового надзора было упразднено. В этот период страхованием занимались органы государственного страхования, главным направлением деятельности которых было страхование населения, поскольку в условиях существования общественной собственности на средства производства страхование имущества предприятий в государственной страховой организации считалось нецелесообразным. В конце 40-х годов было создано страховое общество «Ингосстрах», имевшее сеть дочерних компаний и представительств за рубежом для осуществления страхования в сфере внешнеэкономической деятельности.

Экономические реформы, происходящие в России, создали реальные предпосылки для организации новой системы страхования. Произошли радикальные изменения в вопросах государственного регулирования страхового дела: в конце 1992 года был принят первый в российской истории закон о страховании, в феврале 1992 года была образована служба по надзору за страховой деятельностью. Решение первоочередных задач по созданию правовых и организационных основ регулирования страховой деятельности привело к созданию новых условий для работы

страховых компаний.

В настоящее время в России зарегистрировано более 2700 страховых компаний, из них около 70 с участием иностранного капитала. Согласно российскому законодательству, любая страховая компания вправе осуществлять все виды страхования, за исключением 500 компаний, проводящих обязательное и добровольное медицинское страхование, которым иные виды страховой деятельности запрещены.

Однако наличие большого числа страховых фирм отнюдь не говорит о большой емкости российского страхового рынка. Основная масса страховщиков обладает уставным капиталом, не превышающим 100 тыс. долл. Причиной этого явилось то, что на первом этапе страховые компании создавались, главным образом, в форме обществ с ограниченной ответственностью путем объединения частного капитала физических лиц. По мере расширения объема операций такие страховщики стали испытывать недостаток собственных финансовых ресурсов, пополнить которые можно двумя путями - либо за счет капитализации получаемой прибыли, либо привлекая внешних инвесторов. Однако страховая деятельность не является высокоприбыльной, особенно на начальном периоде функционирования фирмы, к тому же наличие конкурентов заставляет использовать предельно допустимые низкие ставки страховых тарифов, поэтому в последнее время многие страховщики либо преобразуются в открытые акционерные общества, либо иным образом привлекают внешних инвесторов. Одновременно увеличивается число компаний, прекративших свою деятельность.

Представляют определенный интерес основные направления деятельности компаний. В последнее время структура операций российских страховщиков выглядит следующим образом:

* обязательные виды страхования, а это, главным образом, обязательное медицинское страхование, составили 28% всех поступлений;
* наибольший удельный вес занимает добровольное личное страхование - 53% поступлений;
* на долю страхования имущества и ответственности приходится около 19% всех операций.

Значительный удельный вес операций добровольного личного страхования в условиях высокой инфляции может вызвать удивление, если не учитывать, что главным образом это следствие популярности краткосрочных видов страхования жизни.

Что касается страхования имущества и ответственности, то причин низкого уровня развития этих видов страхования несколько. Первая, и, по-видимому, главная, - недостаточные финансовые возможности потенциальных клиентов. Вторая - отсутствие мотивов для заключения договоров страхования. Крупные промышленные предприятия, пройдя этап приватизации, только начинают проявлять интерес к страхованию своего имущества. Основная же масса предпринимателей не имеет достаточных стимулов и финансовых ресурсов для обеспечения своей страховой защиты.

Наименее развитым в России является рынок страхования населения. Имеющиеся свободные средства люди предпочитают хранить у себя дома, конвертировать в твердую валюту, либо, в крайнем случае, хранить в банках.

Хранение в банках имеет смысл, поскольку доход, полученный от такого размещения, по действующему законодательству, налогом у физического лица не облагается.

Таким образом, в условиях весьма значительных потенциальных возможностей российского рынка страховых услуг потребности национальной экономики и населения в качественных страховых услугах не удовлетворяются. Основное бремя расходов по ликвидации последствий природных и техногенных катастроф ложится на государственный бюджет.

Страхование же пока не стало неотъемлемой частью развивающегося рынка.

Определенной проблемой является развитие перестраховочного рынка: объем операций зарегистрированных в России около 30 профессиональных национальных перестраховщиков невелик (сумма принятой ими в перестрахование премии не превышает 1% от объема собираемой премии по прямому страхованию). Ограниченность операций перестраховщиков главным образом объясняется недостатком опыта и финансовых возможностей. Прямые страховщики предпочитают перестраховывать риски друг у друга путем своеобразного "обмена", либо пользоваться услугами иностранных перестраховщиков, что таит в себе определенную опасность, поскольку деятельность иностранных перестраховщиков находится сегодня вне сферы государственного регулирования.

Существенным препятствием для повышения уровня и культуры страхования является нехватка страховых специалистов, особенно в области актуарных расчетов, риск-менеджмента, страхового права, аудита в сфере страхования.

В условиях переходного периода ситуация в области подготовки, переподготовки и повышения квалификации специалистов для страхового рынка остается сложной. По мнению специалистов, одним из шагов в решении настоящей проблемы была бы консолидация усилий страховщиков.

Успешное развитие страхового дела невозможно в условиях национальной самоизоляции, без использования апробированного международного опыта.

Многие модели и решения, разработанные в развитых странах в области страхования и его регулирования, нашли свое практическое применение и в российской действительности. Директивы ЕС по условиям лицензирования страховой деятельности, установившие классификацию видов страховой деятельности по страховым рискам и объектам страхования, дифференцированные требования к размеру уставного капитала страховщиков, зависящие от вида предполагаемой страховой деятельности, а также: специальный план счетов бухгалтерского учета для страховщиков, учитывающий особенности страховой деятельности в части, связанной с формированием страховых резервов и определением финансовых результатов; требования к соблюдению маржи платежеспособности (solvency margin) страховщиков; правила размещения активов страховщиков; положение о формировании технических резервов стали основой для разработки нормативных документов, применяемых ныне в России.

**1.2 Закон как основа функционирования страховых организаций**

В Российской Федерации сложилась трехступенчатая система регулирования страхового рынка.

* Первая ступень. Гражданский кодекс страны, некоторые законы и правовые акты, имеющие статус кодекса.
* Вторая ступень. Специальные законы по страховому делу.
* Третья ступень. Нормативные акты министерств и ведомств по страховому делу.

Гражданско-правовые основы регулирования играют значительно более важную роль в страховании, нежели в любой иной сфере бизнеса. На страховом рынке наиболее защищенными являются страховщики, а наименее защищенными – страхователи, поэтому вся система государственного права должна обеспечить равенство прав и обязанностей участников страховой сделки через приоритетную защиту интересов покупателей и потребителей страховых услуг. Правовая безопасность страховых фирм может быть обеспечена только хорошими законами, не противоречащими актам всех ступеней регулирования страховых отношений.

Гражданское право является исходной основой (первой ступенью); оно выполняет функцию генерального регулятора всех сфер жизни общества и определяет регулировочные функции всех законодательных актов второй и третьей ступени.

Глава 48 «Страхование» Гражданского Кодекса РФ содержит также положения, относящиеся к отраслевой специфике страхового дела, т.е. ко второй ступени правового регулирования страхового рынка.

До недавнего времени в нашей стране не было закона, обобщающего все направления страхового дела, принимались лишь законы и другие акты, посвященные его отдельным сторонам. В настоящее время основой второй ступени регулирования страхования стал Закон РФ «О страховании», приняты 27 ноября 1992 года и вступивший в силу с 12 января 1993 года (с изменениями и дополнениями).

Важнейшим в группе специальных (отраслевых) законодательных актов является Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Закон «О страховании» стал первым юридическим актом, определяющим правовые границы (рамки) и основы страхового дела в России. Этот закон стал базой для разработки других специальных законов, указов, постановлений, подзаконных и нормативных документов, документов страховых фирм, охватывающих все направления развития страхового рынка и соответствующих ему экономических отношений. Закон дал трактовку содержания многих основных понятий страхового дела; он формулирует содержание и специфику договора страхования, страхового свидетельства (полиса, сертификата), заявления на страхование; определяет компетенцию и функции госстрахнадзора.

В Законе РФ «О страховании» была особо продекларирована роль государства в страховом деле. В соответствии с Законом государство может быть участником страхового хозяйства в различных аспектах:

* страхователем;
* учредителем или соучредителем страховых фирм (например, «Росгосстрах», «Ингосстрах»);
* гарантом в тех сферах, где требуется государственная поддержка (например, страхование иностранных инвестиций);
* регулятором страхового хозяйства страны.

Государственное регулирование рыночного хозяйства, в том числе страхового, является общемировой практикой. В Российской Федерации регулирующие функции возложены на государственный страховой надзор.

С образованием в 1992 году федерального органа по надзору за страховой деятельностью и принятием Закона Российской Федерации "О страховании" положено начало переводу стихийных рыночных преобразований в сфере страхования в русло цивилизованного развития.

Согласно законодательству на Федеральную службу России по надзору за страховой деятельностью (Росстрахнадзор) возложены шесть основных функций:

1. выдача страховщикам лицензий на осуществление страховой деятельности;
2. ведение единого Государственного реестра 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, отнесенных Законом РФ «О страховании» к компетенции Росстрахнадзора;
6. обобщение практики страховой деятельности и представление в установленном порядке предложений по развитию и совершенствованию законодательства Российской Федерации о страховании.

Регистрация страховщиков в Государственном реестре – главная регулирующая функция государства на страховом рынке. Регистрацию в госстрахнадзоре обязаны проходить все страховые организации. При этом они обязаны не только зарегистрироваться, но получить лицензию на проведение конкретных видов страхования. Для этого страховые организации согласно законодательству представляют в гсстрахнадзор определенный пакет документов, в том числе те, что подтверждают профессиональную пригодность этих организаций. Согласно закону о страховании (статья 32) и «Условиям лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации» (утв. Росстрахнадзором 19.05.94 г.) страховщики обязаны представить:

1. заявление установленной формы;
2. учредительные документы:
* устав, разработанный в соответствии с действующим законодательством;
* протокол учредительного собрания, решение о создании или учредительный договор;
* документ, подтверждающий государственную регистрацию юридического лица;
1. документы, подтверждающие оплату уставного капитала (справка банка, акты приема-передачи имущества, другие документы);
2. экономическое обоснование страховой деятельности:
* бизнес-план на первый год деятельности;
* расчет соотношения активов и обязательств по форме, указанной в специальной методике, утвержденной госстрахнадзором (представляется страховыми организациями, осуществляющими страховую деятельность не менее года);
* положение о порядке формирования и использования страховых резервов;
* план по перестрахованию (в произвольной форме), если максимальная ответственность по отдельному риску превышает 10% собственных средств страховщика;
* баланс с приложением отчета о финансовых результатах на последнюю отчетную дату;
* план размещения средств страховых резервов;
1. правила по видам страхования, которые в соответствии с Законом РФ «О страховании» и общими условиями действительности сделок, предусмотренных гражданским законодательством, должны содержать:
* определение круга субъектов страхования и ограничения по заключению договора страхования;
* определение объектов страхования;
* определение перечня страховых случаев, при наступлении которых возникает ответственность страховщика по страховым выплатам (основные и дополнительные условия);
* страховые тарифы;
* определение сроков страхования;
* порядок заключения договоров страхования и уплаты страховых взносов;
* взаимные обязательства сторон по страховому договору и возможные случаи отказа в выплате по договорам страхования;
* порядок рассмотрения претензий по договорам страхования.

К правилам страхования должны быть приложены образцы форм договоров страхования и страховых свидетельств (полисов, сертификатов). Правила страхования (условия) представляются в госстрахнадзор в двух экземплярах, прошитых, пронумерованных, утвержденных руководителем страховой организации;

1. расчет страховых тарифов с приложением использованной методики расчета и указанием источника исходных данных, а также утвержденную руководителем страховой организации структуру тарифных ставок в двух экземплярах;
2. сведения о руководителе и его заместителях.

Госстрахнадзор ежемесячно публикует данные о страховщиках, которым выданы лицензии с указанием:

* наименования страховщика;
* юридического адреса;
* даты выдачи лицензии;
* видов страховой деятельности.

Без лицензии, удостоверяющей профессиональную принадлежность, ни одна страховая организация не имеет права работать с клиентами и партнерами.

Другие функции госстрахнадзора также обеспечивают защиту прав и интересов страхователей, страховщиков, иных заинтересованных лиц и государства, так как они связаны с проведением единой тарифной политики. Это должно обеспечивать финансовую устойчивость страховых организаций, так как благодаря обоснованным тарифам (по размерам и структуре) можно сформировать достаточные страховые резервы. Соблюдением правил их формирования и использования, утвержденных госстрахнадзором, обеспечивается своевременность и непрерывность предстоящих страховых выплат клиентам.

Для эффективного регулирования страхового рынка госстрахнадзор наделен соответствующими правами и обязанностями (Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», ст. 30, п.4). Реализация этих прав и обязанностей осуществляется госстрахнадзором, его кустовыми инспекциями и территориальными органами по различным направлениям.

В целом система государственного регулирования страхового рынка России складывается из различных способов воздействия на него, осуществляемых не только госстрахнадзором. Регулирование может осуществляться с помощью любых юридических актов в рамках трехступенчатой системы правового обеспечения; любых экономических инструментов, выработанных государственными органами и регулирующими различные стороны функционирования страхового рынка.

За последние годы сформировался достаточно обширный пакет нормативных документов Росстрахнадзора в виде инструкций, положений, указаний и разъяснений, основанных на действующем законодательстве и имеющих обязательный характер для страховщиков. Постоянно осуществляется работа по актуализации издаваемых директив, с тем, чтобы система регулирования соответствовала складывающимся тенденциям в развитии страхового рынка.

**Глава 2.**

**Проблемы и задачи государственного регулирования страховой деятельности.**

**2.1. Основные направления государственного регулирования страховой деятельности в России.**

В настоящее время активное использование обязательного страхования является одним из наиболее важных резервов развития страхования. Для обеспечения развития необходимо:

1. создать концепцию этого развития, где должны быть определены основания для принятия решения о страховании тех или иных объектов или субъектов в обязательном порядке, приведен перечень видов страхования, которые следует проводить в обязательном порядке, сроки разработки и принятия законодательно-нормативной базы, необходимой для введения каждого из видов, организации, ответственные за разработку данных документов;
2. принять закон об основах проведения обязательного страхования, в котором должен быть представлен механизм принятия решений о порядке проведения отдельных видов обязательного страхования в стране, установлен порядок допуска страховых организаций к проведению операций по обязательному страхованию, охарактеризованы общие принципы осуществления такого страхования, порядок осуществления контроля за заключением договоров обязательного страхования и т.д.;
3. принять в первоочередном порядке законы, позволяющие проводить операции по наиболее важным видам обязательного страхования;
4. провести инвентаризацию действующих законодательных и нормативных актов, касающихся обязательных видов страхования, определить степень целесообразности проведения в обязательной форме.

Действующая в настоящее время нормативная база в области обязательного страхования, по мнению некоторых ученых[[1]](#footnote-1), несколько хаотична. С одной стороны, действует несколько десятков нормативных актов, которыми констатируется необходимость страхования тех или иных объектов или субъектов в обязательном порядке. При этом необходимость проведения упомянутых в этих нормативных актах видов страхования вызывает у ученых серьезные сомнения. В то же время большинство норм не реализовано, поскольку в соответствии со ст. 936 ГК РФ объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, и минимальные размеры страховых сумм определяются законом, а данные условия страхования в соответствующих законах, как правило, не оговорены.

В связи с этим прежде всего необходимо определить, какими принципами следует руководствоваться, решая вопрос о проведении того или иного вида страхования в обязательном порядке, и на этой основе составить перечень видов, которые целесообразно осуществлять в обязательной форме. По мнению тех же авторов, институт обязательного страхования следует использовать в основном только в двух случаях: для покрытия убытков, понесенных одними лицами в результате деятельности других лиц, и для защиты граждан, которые могут попасть в тяжелое материальное положение в связи с наступлением тех или иных неблагоприятных событий.

В первом случае обычно используется страхование гражданской ответственности. Наиболее характерным примером здесь является страхование ответственности владельцев средств автотранспорта, которое проводится в большинстве стран в обязательной форме.

Подобный механизм может распространяться также на ряд видов профессиональной деятельности (например, врачей, нотариусов, аудиторов, риэлтеров и т.д.), на деятельность организаций – источников повышенной опасности и т.д.

Механизм проведения обязательного страхования, имеющего целью помочь гражданам, попавшим в тяжелое материальное положение, нередко аналогичен механизму, применяемому в социальном страховании (наиболее характерными примерами тому в нашей стране являются обязательное медицинское страхование и обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний), а потому при принятии соответствующих нормативных актов важно решить, каким законодательством данные виды страхования будут регулироваться (законодательством о страховании или о социальном страховании), поскольку от этого во многом зависят порядок проведения операций, характер государственного контроля над ними и т.д.

Несмотря на проведенную в стране приватизацию, государство остается крупным собственником, владеющим значительным объемом материальных ценностей. Поэтому при решении целого ряда вопросов, связанных с использованием государственной собственности, немаловажное место должна занять и организация ее страховой защиты. Такая страховая защита может осуществляться разными методами, но страхование традиционно считается одним из наиболее эффективных. Весьма актуальной проблемой является принятие программы страхования рисков, связанных с функционированием государственных предприятий и организаций, в которой следовало бы разработать принципы осуществления такого страхования, определить субъекты, объекты и страховые риски, подлежащие страхованию, выработать подходы к отбору страховщиков для проведения такого страхования. В частности, весьма перспективным является страхование государственного жилого фонда, государственного имущества, сдаваемого в аренду или в иной вид пользования, предприятий, находящихся в государственной собственности, унитарных и казенных предприятий, организаций бюджетной сферы.

Специального анализа заслуживает вопрос о прямом участии государства в страховании в качестве продавца страховых услуг, т.е. о целесообразности существования государственной страховой организации, принципах организации и сферах ее деятельности и т.д. Доля государства на российском страховом рынке в последние годы существенно снизилась, что вполне естественно в условиях рыночных преобразований. Перспективы практически единственной государственной страховой компании – «Россгосстрах» - недостаточно определены.

В то же время в современных условиях все более важное значение приобретают косвенные методы стимулирования государством развития страхования. Суть этих методов при всем их многообразии состоит в том, что государство различными способами регулирует страховую деятельность. К этим методам, в частности, относятся:

* создание стабильного законодательства, определяющего единые «правила игры на страховом рынке для всех его субъектов;
* формирование страхового интереса потенциальных потребителей страховых услуг;
* создание эффективной системы государственного надзора за деятельностью страховых организаций;
* организация системы гарантий выполнения страховыми организациями своих обязательств перед потребителями страховых услуг;
* организация и защита добросовестной конкуренции на страховом рынке;
* создание инфраструктуры страхового рынка и системы подготовки кадров в области страхования;
* регулирование деятельности зарубежных страховщиков и страховщиков с преобладающей долей иностранного капитала на отечественном страховом рынке;
* проведение налоговой политики, способствующей формированию цивилизованного рынка страховых услуг;
* создание благоприятных условий для инвестирования страховщиками своих резервов и других средств.

Страховое законодательство является фундаментом для строительства страхового рынка в стране. Оно должно определять общие принципы организации страховой деятельности, порядок осуществления страховых операций, требования к субъектам страховой деятельности, формы организации государственного регулирования в страховании и т.п. В нашей стране в настоящее время создана довольно солидная правовая база, включающая в себя законы и подзаконные акты и позволяющая функционировать страховому рынку. В то же время данную работу нельзя считать завершенной. Наиболее актуальными являются следующие направления деятельности:

* принятие изменений и дополнений в главу 48 «Страхование» Гражданского кодекса РФ;
* принятия закона о договоре страхования, конкретизирующего общие принципы проведения страховых операций, установленные Гражданским кодексом;
* принятие закона о государственном регулировании страховой деятельности;
* принятие закона, регулирующего создание и деятельность обществ взаимного страхования;
* принятие актов, связанных с проведением обязательных видов страхования.

Одной из важнейших задач, направленных на развитие страхования в стране, является создание платежеспособного спроса населения на страховые услуги. Данная задача должна решаться, с одной стороны, путем формирования потребности у населения в организации своей страховой защиты с помощью страхования, а с другой – повышением уровня жизни, что будет способствовать созданию условий для удовлетворения данной потребности.

Проведенный в середине 1998 г. опрос ВЦИОМ показал, что более половины респондентов причиной низкой популярности страхования в стране считают недоверие к страховым организациям. Это свидетельствует о важности создания эффективной системы государственного надзора за деятельностью страховщиков, а также предоставления гарантии выполнения ими страховых обязательств по договорам страхования. Эффективность же системы страхнадзора во многом определяется тем, насколько своевременно контролирующие органы предупреждают случаи неплатежеспособности страховщиков и невыполнения ими страховых обязательств.

Если на первом этапе формирования в нашей стране страхового рынка основное внимание надзора сосредоточено было на организации системы допуска к этому виду деятельности, то в настоящее время все большее внимание следует уделять анализу финансового состояния уже функционирующих страховщиков, соблюдению ими законодательства и других правовых норм с тем, чтобы своевременно реагировать на возможные сбои в их работе. Это будет способствовать повышению устойчивости отечественной страховой системы и росту авторитета страховщиков в глазах потенциальных потребителей страховых услуг.

Для решения данной задачи необходимо, в частности, расширить объем полномочий органа государственного страхового надзора в сфере контроля за финансовой деятельностью страховых организаций и возможности применения мер воздействия к страховщикам, чья платежеспособность вызывает сомнения, а также разработать процедуры финансового оздоровления страховщиков в случаях, когда возникает угроза невыполнения ими своих страховых обязательств.

Система государственного страхового надзора должна быть дополнена системой гарантий выполнения страховщиками своих обязательств по договорам страхования.

Для создания данной защиты необходимо:

* внести изменение в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» или принять специальный закон, регламентирующий особый порядок признания несостоятельными страховые организации при их банкротстве. В частности, должен быть установлен особый порядок очередности удовлетворения требований кредиторов страховой организации, при котором в первую очередь удовлетворялись бы требования страхователей и выгодоприобретателей по договорам страхования;
* создать за счет отчислений от премий страховых организаций специальный резервный фонд на случай их банкротства, из которого могли бы осуществляться страховые выплаты по договорам, заключенным по наиболее социально значимым видам страхования (например, по страхованию жилья, домашнего имущества, на случай смерти, страхованию пенсий, некоторым видам страхования гражданской ответственности и т.п.).

Одной из важных задач государства является обеспечение равных возможностей для предоставления страховых услуг всем участникам рынка, недопущение монополизации страховой деятельности. Для решения данной задачи целесообразно:

* организовать государственный контроль за фактами проявления монополизма на отдельных сегментах страхового рынка;
* своевременно пресекать злоупотребления страховыми организациями своим доминирующим положением;
* не допускать действий органов власти, направленных на ограничение конкуренции на федеральном и региональном страховых рынках;
* ограничить возможности монополизации страховой деятельности в отдельных отраслях экономики путем проведения страхования в отраслевых страховых организациях.

Особую актуальность в настоящее время приобретают проблемы искусственного ограничения конкуренции в результате действий органов власти в отдельных регионах или государственных ведомств при проведении страховых операций. В связи с этим задача государственных органов должна состоять в том, чтобы не допускать создания привилегированного положения для отдельных страховых организаций при проведении страховых операций в каких-либо регионах или в отношении каких-либо государственных или иных программ, осуществлять на конкурсной основе отбор страховщиков для участия в реализации программ, проводимых с использованием государственных ресурсов.

Одним из условий успешного развития страхования в стране является наличие соответствующей инфраструктуры страхового рынка. Она должна включать в себя систему перестрахования, страховые пулы и другие объединения страховщиков, страховых посредников, сюрвейеров, аварийных комиссаров, аудиторов, актуариев, информационно-аналитические центры, рейтинговые агентства, организации по подготовке и переподготовке кадров и т.д. Задача государства в этой части должна состоять в организации и регламентировании деятельности данных структур.

Особое значение имеет развитие системы перестрахования, использование которого в разумных масштабах позволяет страховщикам повышать свою финансовую устойчивость. В то же время чрезмерная передача рисков и перестрахование ограничивает развитие страховых организаций, делает страховщиков чересчур зависимыми от выполнения перестраховщиками страховых обязательств по договорам перестрахования, превращает страховщиков в страховых посредников. Кроме того, не обусловленное необходимостью заключение договоров перестрахования с зарубежными перестраховщиками приводит к оттоку средств за рубеж и даже является одним из каналов вывоза капитала. Так, согласно оценкам, в 1999 г. более 60% перестраховочной премии в стране получили иностранные перестраховщики, причем значительная ее часть уходит в оффшорные зоны.

Это делает необходимым государственное регулирование перестраховочной деятельности, а также создание структуры отечественного перестрахования, позволяющей оставлять значительную часть рисков, а следовательно, и перестраховочной премии, внутри страны.

В частности, дополнительно к мерам, предусмотренным Правилам размещения страховщиками страховых резервов, целесообразно было бы, по мнению некоторых ученых, регламентировать минимальное собственное удержание страховщика по отдельным договорам страхования, а также ввести определенные ограничения по перестрахованию за рубежом договоров по отдельным видам страховой деятельности.

Кроме того, следует осуществлять меры, направленные на повышение гарантии исполнения иностранными перестраховщиками своих обязательств:

* установление минимального размера капитала для иностранных перестраховщиков, с которыми российские цеденты имеют право заключать договоры перестрахования;
* проверка финансового состояния перестраховщиков по методике, разработанной органом государственного страхового надзора, и предоставление права последнему давать страховщикам предписания об ограничении доли рисков, перестраховываемых у организаций, в отношении платежеспособности которых имеются сомнения;
* обязательное депонирование в российских компаниях-цедентах определенной доли резервов по передаваемым в перестрахование рискам.

Успешное функционирование страховой системы во многом зависит от квалификации специалистов, работающих в страховых организациях и в других структурах, связанных со страховым рынком. Задача государства в связи с этим состоит в установлении квалификационных требований к лицам, занимающим ключевые позиции на страховом рынке, в организации их аттестации, в создании системы подготовки и переподготовки специалистов в области страхования, в разработке и утверждении программ их обучения.

В ближайшее время вряд ли целесообразно вносить существенные изменения в сформированную в стране систему допуска иностранного капитала на отечественный страховой рынок. При этом следует отметить, что сейчас страховые организации с иностранным участием не играют у нас заметной роли. Об этом говорит тот факт, что на начало 2000 г. в государственном реестре числилось только 60 таких компаний, а реально работающих и отчитывающихся о своей деятельности – около 50. При этом у большинства из них вложения иностранных инвесторов не превышают 10% уставного капитала. Совокупная же сумма иностранных инвестиций в российское страховое дело оценивается на начало 2000 г. почти в 10 млн. долл., что составляет около 4% совокупного уставного капитала всех отечественных страховых компаний.

В то же время в перспективе по мере укрепления российской экономики, финансовой системы, позиций отечественных страховщиков и повышения страховой культуры российских граждан и организаций, безусловно, потребуется либерализация отечественного страхового рынка. Такая либерализация могла бы идти по следующим направлениям:

* постепенное снятие ограничений на деятельность в стране организаций, зарегистрированных как российские юридические лица, но имеющих в своих уставных капиталах преобладающую долю иностранных инвесторов;
* предоставление права иностранным страховым организациям открывать в нашей стране свои филиалы, отделения и другие коммерческие представительства, имеющие право предоставлять российским резидентам страховые услуги от лица фирм, находящихся за пределами страны;
* постепенное разрешение в стране операций по трансграничной торговле страховыми услугами, т.е. путем заключения договоров страхования зарубежными страховыми организациями с российскими резидентами без открытия в нашей стране их коммерческих представительств (например, через систему страховых посредников).

2.2. Законодательные пути повышения эффективности деятельности страховых организаций

Значительное влияние на уровень развития страхования в стране оказывает проводимая государством политика в области налогообложения страховых операций. При проведении такой политики перед государством стоят две порой противоположные задачи: с одной стороны, получить по возможности больше доходов в государственный бюджет и в государственные внебюджетные фонды, а с другой – в необходимых случаях стимулировать физических и юридических лиц к заключению договоров страхования, или, по крайней мере, не делать для них страхование операцией, не выгодной в финансовом отношении. Поэтому государство вынуждено искать оптимальное решение одновременно этих двух задач.

Политика в области налогообложения включает в себя как налогообложение самих страховых организаций, так и учет при исчислении налогооблагаемой базы страховых взносов и страховых выплат, уплачиваемых или получаемых страхователями либо выгодоприобретателями.

Режим налогообложения страховщиков должен быть построен таким образом, чтобы он был для них не жестче, чем для юридических лиц, занимающихся другими видами деятельности, с точки зрения как применяемых ставок налогообложения, так и расчета налогооблагаемой базы.

Что касается налогообложения страховых операций для потребителя страховых услуг, то оно может предусматривать, с одной стороны, предоставление налоговых льгот лицам, уплачивающим страховые взносы (например, право вычитать из доходов, с которых рассчитывается величина налогов, сумму уплаченных страховых взносов), а с другой – уплату налогов с сумм внесенных страховых взносов или полученных страховых выплат. В связи с этим задача государства состоит в том, чтобы:

* определить перечень видов страхования, по которым страховые взносы исключались бы из налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль юридическими лицами и подоходного налога физическими лицами;
* уточнить перечень видов страхования, по которым заключаемые работодателями в отношении своих работников договоры давали бы право не включать страховые взносы в расчет сумм в государственные внебюджетные фонды;
* уточнить порядок налогообложения страховых выплат, получаемых страхователями или иными выгодоприобретателями в связи со страховыми случаями.

По мнению специалистов, в издержки производства должны включаться затраты предприятий и организаций на уплату страховых взносов по всем тем видам страхования, которые позволяют им обеспечить страховой защитой процесс осуществления хозяйственной деятельности. В то же время желательно предусматривать и определенные ограничения, не позволяющие использовать страхование для необоснованного увеличения издержек производства. Такие ограничения могут состоять в установлении предельных норм отнесения затрат, связанных со страхованием, на себестоимость, в установлении предельных размеров тарифных ставок, исходя из которых могут рассчитываться страховые взносы, относимые на себестоимость, в запрете относить на издержки производства страховые взносы, уплачиваемые по некоторым специально оговоренным видам страхования.

Вычеты же из облагаемых подоходным налогом доходов граждан целесообразно предоставлять в отношении взносов, уплачиваемых по социально значимым видам страхования, таким как страхование пенсий, жилья, медицинское страхование.

В то же время, определяя принципы налоговой политики, государство должно учитывать и то, что широкое развитие в стране получила практика заключения мнимых договоров страхования, которые имеют своей целью не организацию страховой защиты, а минимизацию выплат в бюджет и во внебюджетные фонды. Так, по оценкам специалистов «Ингосстраха», на такие договоры в 1998 г. пришлось 15-20% страховой премии по имущественному страхованию, 35-40% по страхованию ответственности и до 80% по страхованию жизни. Помимо прямого ущерба государству, выражающегося в снижении получаемой суммы налогов и взносов во внебюджетные фонды, такие схемы приводят к искажению роли страхования в общественном мнении и его дискредитации. В связи с этим важной задачей является разработка такой налоговой системы, которая делала бы невозможным или невыгодным использование страхования для этих целей.

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.

Методами государственного регулирования инвестиционной деятельности страховщиков являются: установление определенных нормативов по объемам инвестиций в различные объекты, введение запретов на отдельные виды инвестиций, предъявление требований о предоставлении страховщиками информации о своих операциях с целью осуществления контроля за соблюдением ими установленных правил инвестирования.

В настоящее время порядок инвестирования страховых резервов регламентируется Правилами размещения страховщиками страховых резервов. При этом Правилами установлены виды активов, которые принимаются в покрытие страховых резервов, требования к этим активам и предельные размеры инвестирования в каждый вид актива. В то же время современная ситуация на российском финансовом рынке осложняет страховщикам возможности как выполнения действующих Правил размещения страховых резервов, так и вообще поиска надежных и прибыльных объектов для инвестирования.

Наиболее важное значение инвестиционная деятельность имеет для страховщиков, осуществляющих операции по страхованию жизни. Особенности страхования жизни позволяют инвестировать значительную часть резервов по страхованию жизни в относительно долгосрочные инвестиционные проекты, что является при наличии надлежащих условий для инвестирования взаимовыгодным для всех участников данного процесса (страховщиков, страхователей, получателей инвестиций и государства). Не случайно в развитых странах компании страхования жизни занимают одно из ведущих мест в долгосрочном финансировании экономики, представляют собой важный механизм мобилизации инвестиционных ресурсов.

В нашей стране страхование жизни не достигло в настоящее время не только того уровня развития, который достигнут развитыми государствами, но даже уровня, имевшегося у нас в 70-80-е годы. Причины этого хорошо известны: инфляция, нестабильность политической и экономической ситуации в стране, потеря населением доверия ко всем финансовым структурам и к государству в целом. Вместе с тем одной из проблем, связанных с развитием страхования жизни, является отсутствие в нашей стране условий для инвестирования сформированных страховщиками страховых резервов. В этой связи задачей государства должно быть, в первую очередь, формирование благоприятного для инвестирования климата в стране.

### Заключение

В период существования государственной системы страхования случаи мошенничества были относительно редки. Это объяснялось наличием одного страховщика-монополиста, ограниченным спектром предлагаемых полисов, наличием стандартных условий страхования, жесткой системой управления, наличием кадров достаточной квалификации.

Образование большого числа страховщиков, предлагающих разнообразные виды страховых услуг, сопровождается и появлением фактов мошенничества. Со стороны страхователей это выражается главным образом в предоставлении фиктивных документов о характеристике принимаемого риска и в искажении информации о страховых случаях.

Страховщиками делаются попытки борьбы с недобросовестными клиентами. Однако из-за недостаточной квалификации персонала, разобщенности страховщиков, неразвитости законодательства это пока не дает должного эффекта.

Существуют и факты мошенничества со стороны страховых компаний. Обычно это выражалось в выдаче страхователям недействующих страховых полисов, публиковании недобросовестной рекламы, обмане клиентов. Со стороны страхового надзора к таким страховым компаниям применялись разного рода санкции и, как правило, они лишались права на проведение страховой деятельности в России.

Острой проблемой в последнее время стала неплатежеспособность страховых организаций - до 1/3 всех страховщиков испытывают подобные трудности. В ряде случаев неплатежеспособность вызвана не только неквалифицированным подходом к делу самих страховщиков, но и банкротством отдельных коммерческих банков, в которых были размещены страховые резервы.

В этих условиях 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.

**Литература**

1. Гражданский Кодекс РФ.
2. Основы страхового дела. \ Гомелля В.Б.: Учебное пособие. – М.: «Соминтек», 1998.
3. Сплетухов Ю.А. «Место и роль государства в организации страхования в современных условиях». Финансы, №№ 9-10, 2000 г.
4. Шахов В.В. Введение в страхование.: Учебное пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика., 1999.
5. Финансы. Журнал (1999-2001 гг.)
1. Сплетухов Ю.А. «Место и роль государства в организации страхования в современных условиях». Финансы, №№ 9-10, 2000 г. [↑](#footnote-ref-1)