Содержание:

1.Введение…………………………………………………………………...3

2.Страховой хронограф……………………………………………………..5

3. Государственное регулирование страховой деятельности…………….8

4. Государственный надзор за страховой деятельностью………………...9

5. Лицензирование страховой деятельности………………………………16

6. Регулирование и контроль в области страхования за рубежом……….18

7. Заключение………………………………………………………………..24

Введение

Проблема государственного регулирования страхового рынка является одной из самых актуальных в теории и практике современного отечественного страхования. Важность ее исследования связана с тем, эта система до сих пор окончательно не сформировалась: изменяется состояние самого страхового рынка, идет постоянное совершенствование нормативной базы страхования, претерпевает изменения деятельность государственных регулирующих органов. Неустойчивость системы государственного регулирования страхового рынка вызвана не только внутренними факторами страхового рынка, но и является прямым следствием макроэкономических процессов, проблем экономики в целом, а также ходом развития международных интеграционных тенденций.

Отношение к теме государственного регулирования вообще в нашей стране за последние 10-15 лет менялось крайне динамично, не избежав и впадения в крайности. Если в начале 90-х вспоминать о роли государства в экономике было вообще "не принято", то в настоящий момент наблюдается противоположная тенденция, когда о государственном регулировании, ставшем почти что "публицистической модой", не говорит разве что ленивый экономист. И разумеется применительно к страхованию все повторялось в зеркальном отражении макропроцессов. Тем не менее, даже сегодня, не смотря на масштабный интерес, ни одного комплексного единого научного исследования государственного регулирования страхового рынка до сих пор представлено не было. Заполнить эту нишу и призвана данная монография.

Основной целью данной работы является всестороннее, комплексное рассмотрение системы государственного регулирования страхового рынка в РФ и зарубежных странах. Другой целью является привлечение внимания научной общественности и практиков рынка (в том числе, специалистов в области экономической теории, финансов и других нестраховых специальностей) к проблемам развития страховой отрасли, приведение теоретических исследований страхования в соответствие с требованиями современной экономической теории, а также создание новых теоретических и научно-практических разработок в области государственного регулирования страхования в РФ.

Задачами данной работы являются:

рассмотрение понятия государственного регулирования экономики, его сущности, содержания, методов, форм и видов, необходимости и границ допустимого государственного вмешательства в экономические процессы, основных принципов регулирующей деятельности государства на макроуровне, эволюции мировой системы государственного регулирования и современных подходов к этой проблеме

рассмотрение взаимосвязей государственного регулирования с саморегулированием

определение понятия страхового рынка и его роли в системе рыночных отношений, рассмотрение основных особенностей, характерных для современных развитых страховых рынков

обоснование характеристики страхового рынка как системы, подвергающейся действию регулирования и обоснование влияния специфики страхования на особенности его государственного регулирования

попытка обобщения теоретического и практического опыта развитых стран в области государственного регулирования страхового рынка; рассмотрение моделей государственного регулирования страхового рынка в различных странах и обоснование возможности и необходимости использования зарубежного опыта в современной российской практике

анализ эволюции формирования отечественной системы государственного регулирования страхового рынка России до современного состояния, особенностей каждого этапа его становления, основных тенденций и перспектив

определение возможных путей совершенствования российской системы государственного регулирования страхового рынка

Предмет исследования имеет определенную специфику. С одной стороны, хотя государственное регулирование упрочилось в восприятии как предмет исследования экономической теории (политэкономии), автор настоящей работы имеет своей целью представить исследование, которое относилось бы в большей степени к страховой науке, а не к экономической теории. С другой стороны, многие работы отечественных авторов, затрагивавшие проблемы государственного регулирования страхования, базировались на том принципе, что страхование - это неотъемлемая часть финансов, поэтому и его регулирование должно исследоваться в рамках науки о финансах. Нам же представляется необходимым применить к страхованию макроэкономический подход, исследовать его не только с узких позиций финансовой науки, как это было принято до сих пор, но и взглянуть на него шире, опираясь на достижения мировой экономической теории. Поэтому логика исследования строится следующим образом: сначала исследуется система регулирования экономики в целом, затем обосновывается макроэкономическое значение страхования и необходимость его государственного регулирования, и только затем полученные результаты первого этапа исследования экстраполируются на страховую отрасль и обосновывается специфика форм и методов государственного регулирования страхового рынка.

Изучению проблемы сопутствует ряд трудностей. Так в РФ юридические условия функционирования страховщиков до сих пор окончательно не сформированы, а рыночная конъюнктура быстро изменяется. Научные же исследования, как известно, должны быть нацелены на долгосрочный период. Подобное противоречие может привести к тому, что результаты исследований быстро устареют. В частности, в ближайшее время на российском страховом рынке планируются значительные законодательные изменения, а также структурные сдвиги в связи с приходом иностранных страховщиков и внутренними факторами концентрации и централизации отечественного страхового капитала. Однако это не означает, что исследованные в работе общие подходы к регулированию утратят свою актуальность. Научно-методологический инструментарий в любом случае остается неизменным, независимо от конъюнктурных колебаний.

### СТРАХОВОЙ ХРОНОГРАФ

1765 г. - в Риге создано первое в Российской Империи общество взаимного страхования от огня.

1786 г. - Манифестом Екатерины II учреждена "Государственная страховая экспедиция" - организация, специализировавшаяся на имущественном страховании (закрыта в 1822 г.).

1797 г. - учреждена Страховая контора при Ассигнационном банке (упразднена в 1805 г.).

1798-1799 гг. - в Москве и Санкт-Петербурге при Камеральном департаменте созданы "Ассекуранц-Контора" и "Фейер Кадастр" для взаимного страхования от огня.

1827 г. - 27 июня учреждено "Первое Российское страховое от огня общество" - первое в истории России акционерное страховое общество, положившее начало негосударственному страхованию и отмене первой государственной монополии.

1835 г. - создано "Второе Российское страховое от огня общество",

1846 г. - образовано страховое товарищество "Саламандра".

1864 г. - после земской реформы в России создана уникальная, не имеющая зарубежных аналогов система земского страхования; правовой механизм участия земств в страховании Правительство закрепило позднее в Положении о взаимном земском страховании.

1874 г. - российские страховщики впервые вступают в монополистическое объединение "Страховой синдикат", представляющее собой тарифное соглашение между представителями ведущих страховых обществ.

1885 г. - на российский рынок впервые официально допускаются иностранные страховые компании.

1886 г. - введено в действие Положение о взаимном страховании от огня.

1894 г. - создан первый российский орган страхового надзора - Комитет по надзору за страховой деятельностью при Хозяйственном департаменте Министерства внутренних дел и принято Положение о надзоре за деятельностью страховых обществ и учреждений.

1898 г. - введены первые правила размещения страховых резервов (Закон "О порядке помещения и хранения средств страховыми обществами" от 11 мая 1898 г.).

1909 г. - создан "Всероссийский союз обществ взаимного страхования".

1918 г. - 23 марта принят Декрет Совнаркома "Об установлении государственного контроля над всеми видами страхования, кроме социального", вводивший государственный контроль за страхованием в качестве переходной меры к последующей национализации; 28 ноября - Декрет Совнаркома "Об организации страхового дела в Российской Республике", в соответствии с которым страхование во всех видах и формах объявлялось государственной монополией и достоянием республики.

1919 г. - объединение сберегательных касс с учреждениями Народного банка РСФСР, в котором создан отдел страхования жизни, затем - принятие Декрета Совнаркома "Об аннулировании договоров по страхованию жизни" (от 18 ноября), фактически отменившего все виды страхования жизни с перечислением уплаченных взносов в доход государства.

1921 г. - Декрет Совнаркома "О государственном имущественном страховании" от 6 октября; эта дата знаменательна также тем, что она считается днем рождения отечественного Госстраха и профессиональным праздником всех российских страховщиков.

1921-1924 гг. - передача Госстраху права проведения операций по личному страхованию.

1925 г. - декларирован основной принцип государственного страхования: "страхование во всех его видах является государственной монополией Союза ССР".

1940 г. - 4 апреля Верховным Советом СССР утвержден Закон "Об обязательном окладном страховании", установивший основные принципы обязательного имущественного страхования.

1947 г. - создан Ингосстрах СССР (из состава Госстраха было выделено Управление иностранного страхования).

1948 г. - введено новое Положение о главном управлении государственного страхования СССР и его органах на местах.

1973 г. - Ингосстрах преобразован в страховое акционерное общество.

1988 г. - начало демонополизации страхования (с принятием Закона "О кооперации в СССР", разрешавшего участие кооперативов в страховании), появление первых страховых кооперативов "АСКО", "Прогресс".

1991 г. - Закон РСФСР от 28.06.91 г. № 1499-1 "О медицинском страховании граждан в РСФСР", упразднено Правление Госстраха СССР, на его основе создана Российская государственная акционерная страховая компания.

1992 г. - принят Закон Российской Федерации от 27.11.92 г. № 4015-1 "О страховании" (впоследствии название было изменено - Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации"). Указом Президента Российской Федерации от 10.02.92 г. № 133 создана Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью (Росстрахнадзор).

1993-1995 гг. - введены важнейшие для страхового рынка нормативные акты, включая "Условия лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации", утв. приказом Росстрахнадзора от 19.05.94 г. № 02-02/08; Положение о порядке дачи предписания, ограничения, приостановления и отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности, утв. приказом Росстрахнадзора от 19.06.95 г. №02-02/17; Правила формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утв. приказом Росстрахнадзора от 18.03.94 г. № 02-02/04; Правила размещения страховых резервов, утв. приказом Росстрахнадзора от 14.03.95 г. № 02-02/06; Инструкция о порядке расчета нормативного соотношения активов и обязательств страховщиков, утв. приказом Росстрахнадзора от 30.10.95 г. № 02-02/20 и др.

1994 г. - в июне на о. Корфу подписано соглашение, согласно которому Россия обязалась допустить на внутренний рынок иностранных страховщиков через 5 лет, т.е. с 1999 г.

1995 г. - объединение крупнейших общественных организаций российского страхового рынка: присоединение к Всероссийскому союзу страховщиков страхового союза России.

1996 г. - Правительство разрешило относить на себестоимость взносы по ряду видов добровольного страхования в суммарном размере не более 1% от объема реализуемой продукции (работ, услуг), что оказало стимулирующее воздействие на развитие рынка. 1 марта в соответствии с Федеральным законом от 26.01.96 г. № 15-ФЗ вступила в действие вторая часть Гражданского кодекса Российской Федерации (в частности, глава 48 "Страхование"). 14 августа 1996 г. Росстрахнадзор преобразован в Департамент Министерства финансов Российской Федерации.

1997 г. - Федеральным законом от 31.12.97 г. № 157-ФЗ утверждены изменения в Закон "Об организации страхового дела в Российской Федерации", согласно которым возросли требования к уставному капиталу страховщиков.

1998 г. - после дефолта отменено требование размещать страховые резервы в государственные ценные бумаги.

1999 г. -2-3 марта в Москве состоялось Всероссийское собрание по развитию национальной системы страхования в Российской федерации. Федеральным законом от 20.11.99 г. № 204-ФЗ приняты изменения и дополнения в Закон "Об организации страхового дела в Российской Федерации", касающиеся условий допуска иностранных страховщиков на российский рынок. Приказом Минфина России от 22.02.99 г. № 16Н (в ред. от 16.03.2000 г.) утверждены новые Правила размещения страховщиками страховых резервов. Принят Федеральный закон от 23.06.99 г. № 117-ФЗ "О защите конкуренции на рынке финансовых услуг", в котором определены основы антимонопольного регулирования страховщиков.

2000 г. - принят Федеральный закон от 5.08.2000 г. № 118-ФЗ "О введении в действие части второй Налогового кодекса Российской федерации". Постановлением Правительства Российской Федерации от 31.05.2000 г. № 420 размер страховых взносов, относимых на себестоимость, увеличен до 3% объема реализации продукции.

##### Государственное регулирование страховой деятельности

В условиях переходного периода регулирующая функция государства в страховой деятельности должна проявляться в различных формах: принятие законодательных актов, регулирующих страхование, установление в интересах общества и отдельных категорий его граждан обязательного страхования, проведение специальной налоговой политики, установление различного рода льгот страховым компаниям для стимулирования такого рода деятельности, а также создание особого правового механизма, обеспечивающего надзор за функционированием страховых предприятий и организаций. Выполнение регулирующей функции государства, как правило, возлагается на специальный орган (специальную структуру) - государственный страховой надзор (контроль). Подобная структура существует во многих странах.

*Государственное регулирование страховой деятельности: по­нятие и направления*

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

а) прямое участие государства в становлении страховой системы защиты имущественных интересов;

б) законодательное обеспечение становления и защиты нацио­нального страхового рынка:

в) государственный надзор за страховой деятельностью;

г) 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.

Прямое участие государства в становлении страховой системы защиты имущественных интересов обусловливается необходимостью, во-первых, предоставления гарантий социальной за­щиты определенных групп населения и проведением обязательного государственного страхования за счет бюджетных средств; во-вторых, определением основ и порядка участия государства в страховании не­коммерческих рисков для защиты инвестиций, в том числе и иност­ранных, в страховании экспортных кредитов; в-третьих,

предоставле­нием дополнительных гарантии тем средствам страховщиков, которые размещаются в форме специальных нерыночных государствен­ных ценных бумаг с гарантированным доходом; в-четвертых, создани­ем целевых резервов, компенсирующих несостоятельность отдельных страховых организаций при исполнении ими обязательств по догово­рам долгосрочного страхования жизни и пенсионного страхования граждан.

Законодательство о страховании имеет комплексный характер и может быть выделено в качестве отдельной комплексной отрасли законодательства, включающей в себя законы, регулирующие стра­ховую деятельность, указы Президента РФ, постановления Прави­тельства РФ, приказы и инструкции, издаваемые в пределах своей компетенции федеральными органами по надзору за страховой дея­тельностью.

Как институт гражданского права страхование регулируется нор­мами только ГК Российской Федерации и ряда других специальных законов. Но сама страховая деятельность как вид хозяйственной дея­тельности, основывающейся на массиве частноправовых и публично-правовых отношений, регулируется целым комплексом различных нормативно-правовых актов, начиная от закона и заканчивая приказа­ми и инструкциями федерального органа по надзору за страховой де­ятельностью. Сюда же следовало бы отнести и локальные, внутри­фирменные акты, действующие только в пределах и на территории конкретного юридического лица.

Перечень нормативно-правовых актов, регламентирующих право­вое регулирование страховой деятельности, приведен в разделе «Список ли­тературы» данной работы.

##### Государственный надзор за страховой деятельностью

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.

Федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью. 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.

Территориальные органы страхового надзора. 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;

с) 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.

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.

Пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке являются одним из средств государственного регулирования страховой деятельности. Предупреждение, ограничение и пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке обеспечиваются Министерством РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства (в дальнейшем — МАП), на которое Указом Президента РФ от 22 сентября 1998 г. № 1142 «О структуре федеральных

органов исполнительной власти» возложены функции упраздненного этим же указом государственного коммитета РФ по антимонопольной политике и поддержке новых экономических структур.

Защита добросовестной конкуренции на страховом рынке и пресечение монополистической деятельности должны протекать в рамках единого, регулируемого государством, процесса, предполагающе­го следующие формы.

1) пресечение злоупотреблением страховыми организациями доминирующим положением;

2) определение на конкурсной основе тех страховых организаций, которые будут привлекаться к проведению страховых программ с использованием государственных средств;

3) запрещение действий государственных органов исполнительной власти и органов местного самоуправления, ограничивающих конкуренцию;

4) осуществление государственного контроля за концентрацией капитала на рынке страховых услуг;

5) контроль за созданием объединений страховых организаций, а также соглашениями и согласованными действиями страховых организаций:

6) пресечение установления необоснованно высоких или низких тарифов на страховые услуги.

Союзы, ассоциации и иные объединения страховщиков для государственной регистрации в органах страхового надзора должны получить согласие антимонопольного органа в случае, если все участники объединения страховщиков зарегистрированы в одном административно-территориальном образовании. Это согласие на регистрацию объединения страховщиков получают в соответствующем территориальном управлении антимонопольного органа России согласно порядку, устанавливаемому Положением о порядке рассмотрения хода­тайств о даче согласия МАП России и его территориальных управле­ний на государственную регистрацию объединений страховщиков, утвержденному приказом Государственным комитетом РФ по антимонопольной политике и поддержке новых экономических структур (далее ГКАП РФ) от 29 апреля 1994 г. № 50 с уче­том изменений, внесенных Приказом ГКАП РФ от 29 марта 1995 г. №42

Согласие на регистрацию объединения страховщиков выдается на основании представленных их учредителями требуемых документов. В согласии на регистрацию объединения может быть отказано, если представленные документы свидетельствуют о ведении объединени­ем страховой деятельности, о наличии соглашения или соглашений участников объединения, которое имеет или может иметь своим ре­зультатом существенное ограничение конкуренции на этом рынке, ущемление интересов других страховщиков или страхователей, в том числе раздел рынка страховых услуг по территориальному принципу или по видам страхования, установление (поддержание) единых стра­ховых тарифов по отдельным видам страхования, ограничение досту­па на рынок страховых услуг или устранение с него других страховщиков.

Защита конкуренции на рынке финансовых услуг. Для предо­ставления страховых услуг как разновидности финансовых услуг осуществляется комплекс мероприятий, который должен защитить кон­куренцию на рынке финансовых услуг. Основным законодательным актом здесь является Федеральный закон РФ от 23 июня 1999 г. № 117-ФЗ «О защитe конкуренции на рынке финансовых услуг»

Финансовая услуга — деятельность, связанная с привлечением и использованием денежных средств юридических и физических лиц.

В качестве финансовых услуг выступают:

• осуществление банковских операций и сделок;

• предоставление страховых услуг;

• предоставление услуг на рынке ценных бумаг;

• заключение договоров финансовой аренды (лизинга);

• заключение договоров по доверительному управлению денежны­ми средствами или ценными бумагами;

• иные услуги финансового характера.

Рынок финансовых услуг — сфера деятельности финансовых организаций на территории РФ или ее части, определяемая исходя из места предоставления финансовой услуги потребителям.

Если действия и соглашения, совершаемые и заключаемые резидентами РФ за пределами территории РФ приводят или могут приве­сти в РФ к ограничению конкуренции на рынке финансовых услуг, то применяются нормы Закона о защите конкуренции на рынке финан­совых услуг (см. таблицу).

Субъекты рынка финансовых услуг

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Группа лиц, деятельность которых на рынке финансовых услуг ограничивается | *Группа лиц, в чьих интересах установлено ограничение деятельности финансовых организаций и иных лиц, имею­щих аналогичный ста­тус* | *Регулирующие и контролирующие органы* |
| финансовые организациигруппа лицаффилированное лицо | потребителифинансовые организации-конкуренты | федеральные органы исполнительной властиорганы исполнитель­ной власти субъектов РФорганы местного самоуправления |

*Группа лиц, деятельность которых ограничивается в соответ­ствии с Законом о защите конкуренции на рынке финансовых услуг*:

Финансовая организация — юридическое лицо, осуществляющее на основании соответствующей лицензии банковские операции и сделки либо предоставляющее услуги на рынке ценных бумаг, услу­ги по страхованию или иные услуги финансового характера, а также негосударственный пенсионный фонд, его управляющая компания, паевой инвестиционный фонд, лизинговая компания, кредитный по­требительский союз и иная организация, осуществляющая операции и сделки на рынке финансовых услуг.

Положения Закона о защите конкуренции на рынке финансовых услуг в отношении финансовых организаций распространяются на:

индивидуальных предпринимателей, осуществляющих на ос­нове соответствующей лицензии деятельность на рынке финансовых услуг;

группу лиц — группу юридических и иных физических лиц, при­знаваемых группой лиц в соответствии с законодательством РФ:

аффилированное лицо - юридическое и (или) физическое лицо, признаваемое аффилированным лицом в соответствии с законода­тельством РФ.

*Группа лиц, в чьих интересах установлено ограничение деятель­ности первой группы лиц (финансовых организаций и иных лиц, имеющих аналогичный статус):*

потребители — определения в Законе о защите конкуренции на рынке финансовых услуг не содержится;

финансовые организации — конкуренты в Законе о защите кон­куренции на рынке финансовых услуг противопоставляются финансо­вым организациям, деятельность которых ограничивается.

*Регулирующие и контролирующие органы:* федеральные органы исполнительной власти, органы исполнительной власти субъектов РФ, органы местного самоуправления, с одной стороны, выступают как регулирующие и контролирующие органы, с другой — рассматри­ваются Законом о защите конкуренции на рынке финансовых услуг как субъекты, способные допустить правонарушения, уменьшающие конкуренцию на рынке финансовых услуг.

Под доминирующим положением финансовой организации пони­мается объем финансовых услуг, предоставленных финансовой орга­низацией (несколькими финансовыми организациями) на рынке фи­нансовых услуг, дающий ей (им) возможность оказывать решающее влияние на общие условия предоставления финансовых услуг на рынке финансовых услуг или затруднить доступ на этот рынок дру­гим финансовым организациям.

• согласие заключить договор лишь при условии внесении в него положений, в которых финансовая организация не заинтересована;

• установление при заключении доктора необоснованно высокой (низкой) цены на предоставляемую финансовую услугу.

б) Заключение соглашения или совершение согласованных дей­ствий, ограничивающих конкуренцию на рынке финансовых услуг, финансовыми организациями между собой либо с федеральными ор­ганами исполнительной власти, осуществляющими регулирование на рынке финансовых услуг, с федеральными органами исполнитель­ной власти, opганами исполнительной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления и с любыми юридическими лицами :

• если такие соглашения или согласованные действия имеют либо могут иметь своим результатом ограничения конкуренции на рын­ке финансовых услуг;

• исключение составляют соглашения или согласованные действия финансовых организаций с Центральным Банком РФ,

в) Признание недействительными соглашении или сделок, совер­шаемых в результате согласованных действий финансовых организа­ций, ограничивающих конкуренцию на рынке финансовых услуг

Создание объединений (ассоциаций, союзов) финансовых орга­низаций допускается только после получения предварительного согла­сия федерального антимонопольного органа.

Защищается недобросовестная конкуренция на рынке финансо­вые услуг между финансовыми организациями, выражающаяся в действиях, направленных на приобретение преимуществ при осуществ­лении предпринимательской деятельности, заключении соглашений или ведении между собой или с третьими лицами согласованных действий, которые противоречат законодательству РФ и обычаям де­лового оборота и могут причинять или причинили убытки другим фи­нансовым организациям—конкурентам на рынке финансовых услуг либо нанесли ущерб их деловой репутации.

##### Лицензирование страховой деятельности

Лицензия, предос­тавляющая право заниматься страховой деятельностью на территории Российской Федерации, может быть выдана только юридическому лицу, так как физические лица не вправе заниматься страховой дея­тельностью.

Страховой деятельностью, подлежащей лицензированию, считается деятельность страховых организаций и обществ взаимного стра­хования

(страховщиков), связанная с формированием специальных денежных фондов (страховых резервов), необходимых для предстоя­щих страховых выплат.

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

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

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

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

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

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

Дача предписаний, ограничение действия лицензии, приостановление действия лицензии и отзыв лицензии на осуществление страховой деятельности.

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

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

В том случае, если предписание не выполняется в установленный срок, органы по надзору за страховой деятельностью имеют право ограничить или

приостановить действие лицензии страховщика до устранения им выявленных нарушений либо принять решение об отзыве лицензии.

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

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

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

##### Регулирование и контроль в области страхования за рубежом

Во всех странах мира существуют органы страхнадзора. Различаются они не только по своему организационному строению, но и по степени жесткости проводимого контроля за страхованием.

Наиболее строгий контроль действует в Германии. В пользу этого говорит тот факт, что с 1949 г. (с момента образования ФРГ) там не обанкротилась ни одна страховая компания. Для обеспечения текущего надзора страховое ведомство по закону пользуется определенными полномочиями. В Германии оно может запросить любую информацию (в пределах своих полномочий), проводить проверки на месте, получить обязательный доклад страховщика о капиталовложениях и платежеспособности, собирать статистические данные по всей отрасли. При этом соблюдается коммерческая тайна. Органы страхового надзора Германии имеют большие полномочия по вмешательству в дела страховщика. Они могут объявить предприятие банкротом, наложить штраф, отстранить руководителя, изменить условия договоров и т.д. Крайней мерой является закрытие страхового предприятия. Все эти меры принимаются под контролем судебных органов. Все страховщики обязаны предъявлять страховым органам регулярную отчетность. В частности, страховое предприятие, действующее на рынке в Германии, подвергается следующим видам обязательного контроля: проверка годовой отчетности аудитором; проверка органами страхового надзора; проверка налоговой инспекцией (при этом страхнадзор имеет право проводить проверку в любое время). Проверяются соответствие опубликованного годового отчета и доклада фактическому положению дел и бухгалтерским записям, наличие предписанных резервов, вся документация.

В Великобритании контроль за страховыми компаниями возложен на Департамент торговли и промышленности, в составе которого выделен специальный орган страхнадзора. Функции его примерно те же: это контроль за вновь создаваемыми организациями, выдача разрешений на проведение страховых операций, жесткий контроль за их деятельностью. Проверяется соблюдение необходимого уровня платежеспособности. При нарушении требований законодательства применяются строгие меры, включая лишение лицензии. В соответствии с Законом о защите интересов страхователей, принятым в Великобритании в 1975 г., в случае банкротства страховой компании государство гарантирует возмещение до 90% потерь по добровольным видам страхования и до 100% по обязательным видам. Источником средств для этих выплат служат обязательные взносы страховых компаний.

Ведомства страхового надзора развивались в разных странах независимо друг от друга. При этом, с одной стороны, существовали определенные общие черты в континентальной Европе, прежде всего вследствие общих правовых и экономических традиций. С другой стороны, была англосаксонская традиция в Великобритании.

Это имело место прежде всего для рамочных условий, регулирующих деятельность страхового надзора в отношении формы и интенсивности надзора за страховыми организациями. В Англии существовал очень лояльный финансовый надзор, например специальной лицензии на ведение страховой деятельности не требовалось. Во многих континентально-европейских странах, например в Германии, Франции и Италии, за страховыми компаниями как в отношении их продуктов, так и в отношении их финансов велся строгий надзор.

Своеобразно развивался страховой надзор в США. Американское страховое законодательство содержит нормы, регулирующие надзор. В США система материального надзора соединяется с концессионной системой, так же, как и в Швейцарии. В целом страхование США является предметом строго правительственного надзора.

Существенными отличиями в системе административного законодательства европейских стран в области страхового надзора за деятельностью страховых организаций были следующие. Прежде всего принято выделять "британскую систему" страхового надзора, основанную на жестком финансовом контроле за платежеспособностью страховых обществ. В системе германского страхового надзора предусматривался жесткий предварительный контроль со стороны органов надзора не только за финансовым положением страховщика при лицензировании страховой деятельности, но и за условиями страхования и страховыми тарифами. Такая система страхового надзора получила название "материального надзора". Более того, без согласования с органами страхового надзора немецкие страховщики не имели права каким бы то ни было образом изменять по своему усмотрению условия страхования и размеры страховых тарифов при заключении договоров страхования.

Таким образом, системы надзора, действовавшие в различных странах, имели принципиальное различие, что и объясняет длительный период подготовки, создания и последующей адаптации единого страхового законодательства в системе национального права.

Международное сотрудничество в области страхового права

Появление новых технических возможностей в условиях глобализации страхового рынка открыло новые возможности и для национальных органов страховых надзоров, в том числе создавать региональные и международные информационные сети, обеспечивающие сведениями о страховых компаниях, работающих на международных рынках.

Многие из таких сетей уже созданы и функционируют. В частности, Национальная ассоциация страховых комиссаров (NAIC), объединяющая страховые надзоры каждого из штатов США и прошедшая путь от неофициальных дискуссий до установления единообразных минимальных стандартов, в некотором роде независима от законодательства пятидесяти штатов. Существует также Ассоциация страховых надзорных организаций Латинской Америки (ASSAL), которая перешла от разовых встреч к регулярным основательным годовым заседаниям.

В странах Европейского союза регулярные встречи страховых надзоров стран-участниц обеспечиваются проведением заседаний Комитета по страхованию - единого исполнительного органа в рамках органов управления ЕС. Благодаря таким встречам стали возможны координация, унификация и последующая гармонизация законодательства стран ЕС в целях формирования единого страхового пространства в Европе.

В 1995 г. было создано постоянно действующее Совещание органов страховых надзоров стран СНГ, главная цель которого состоит в регулярном обмене информацией об изменениях в национальном страховом законодательстве и принципах регулирования деятельности страховых компаний. В декларации органов страховых надзоров при учреждении постоянно действующего Совещания было заявлено, что его целью является стремление к созданию единого страхового пространства на территории стран СНГ.

Приведенные примеры иллюстрируют процессы создания наднациональных институтов, объединяющих в различных организационных формах органы страхового надзора многих стран. Помимо различий в организационной форме таких "наднациональных" институтов, неодинаковы и цели, которые они преследуют. Их перечень достаточно широк: от консультаций и обмена мнениями на первом этапе взаимодействия до выработки единых стандартов регулирования и надзора за деятельностью страховщиков на территории соответствующих юрисдикции. Эти организации (и дополнительные партнеры по всему миру) являются бесценными источниками информации о рынках развивающихся стран и страховых рынках стран переходного периода.

Международная ассоциация страховых надзоров была создана как международный форум страховых надзоров стран-участниц для усиления официальных международных и личных контактов страховых надзоров и улучшения возможностей страховых надзоров по защите прав страхователей, застрахованных и выгодоприобретателей. Для этого ассоциация способствует сотрудничеству страховых надзоров, создает необходимые условия для обмена мнениями или другой информацией, а также анализирует и распространяет статистические и аналитические данные.

Международная ассоциация страховых надзоров (IAIS) - первая глобальная организация страховых надзоров, члены которой обязались регулярно обмениваться информацией о компаниях, работающих под их юрисдикцией, и о руководстве этих компаний. Можно выделить несколько категорий участников ассоциации:

1) члены, подписавшие Устав, - страховые надзоры, которые являлись учредителями ассоциации 16 июня 1994 г. (в их числе Российская Федерация);

2) члены - страховые надзоры, иные, чем те, что подписали Устав;

3) наблюдатели, которыми могут быть международные, региональные, правительственные и государственные организации, осуществляющие деятельность, связанную со страхованием или страховым надзором.

Устав ассоциации предусматривает проведение конференций как одну из дополнительных форм взаимодействия страховых надзоров.

Одна из целей образования Международной ассоциации страховых надзоров состояла в создании возможности обмена мнениями между надзорными органами по вопросам регулирования страховой деятельности на территории различных стран; большей прозрачности и открытого обмена информацией как о национальных законодательствах, так и о деятельности страховых обществ.

Одним из острейших вопросов, обсуждавшихся при создании ассоциации, явился вопрос наделения ее контрольными и административными полномочиями по выработке стандартов страхового регулирования. Понятно, что чем более гармоничны и единообразны формы и методы страхового надзора, применяемые в различных странах, тем более "ожидаемым" и прогнозируемым может быть результат операций страховых компаний, а также оценка платежеспособности страховых компаний.

Одновременно рассматривались предложения о придании таким стандартам статуса обязательности для стран - членов ассоциации, сходных с теми, которые применяет в своей деятельности Базельский комитет по надзору за банковской деятельностью.

Однако, учитывая, что развитость страхового регулирования в странах - участницах ассоциации крайне неравномерна (а иногда и вовсе отсутствуют необходимые формы и методы надзора, обеспечивающие контроль за деятельностью страховых обществ), было принято решение о подготовке таких стандартов, которые будут иметь рекомендательный характер в течение достаточно продолжительного периода времени.

Под стандартами в области страхового регулирования понимают единые минимальные требования к деятельности страховых организаций, которые позволяют обеспечить финансовую устойчивость и защиту интересов страхователей. В основе таких стандартов лежат условия лицензирования страхования, методы контроля за обеспечением платежеспособности страховых организаций, условия формирования технических резервов и осуществления инвестиций страховыми обществами. Именно такие стандарты применяются в развитых страховых рынках США и вводятся в едином пространстве Европейского союза.

Введение единых стандартов регулирования страховой деятельности требует проведения большой предварительной работы, связанной с систематизацией, изучением и выработкой адекватных, применимых в различных юридических системах форм и методов надзора. Для зарождающихся законодательств стран переходного периода чрезвычайно важно осознать, что они уже находятся в условиях глобального, многонационального рынка, и учитывать это с самого начала процесса формирования национального страхового законодательства. Международная точка зрения должна быть включена в регулирование и прогнозируемый рост любого формирующегося страхового рынка, поскольку в современных условиях трудно развивать закрытую, полностью зависящую от внутренних национальных факторов страховую отрасль.

Одной из целей международного экономического сотрудничества является открытие национальных рынков для операторов из других стран. Что касается страхования, которое регулируется национальными законодательствами, условие для открытия рынка означает, что для национальных и иностранных страховых компаний должны быть предоставлены условия заниматься бизнесом на одинаковых принципах. Иными словами, должны быть установлены одинаковые стандарты по отношению к требованиям, поставленным перед страховщиками, их условиями страхования и по их отношению с клиентами. Положения, охватывающие страховой надзор и практику надзора, устанавливают рамки для деловой деятельности страховых компаний. Следовательно, для международного сотрудничества в области страхования важна гармоничность систем надзора.

Международная ассоциация органов страховых надзоров не имеет статуса межправительственной организации, что, с одной стороны, привносит больше независимости и профессионализма в ее деятельность, а с другой стороны - предполагает достаточно сложный и в разных законодательствах и государствах по-разному принимаемый подход к адаптации национального страхового законодательства к требованиям международной организации. Международная ассоциация находится на начальной стадии оформления своего влияния на развитие мирового страхового рынка, и, без сомнения, по мере все большей глобализации страхования и экспансии международных страховых организаций ее востребованность в целях обеспечения защиты интересов потребителей страховых услуг в различных странах мира будет повышаться.

Требования обеспечения надзора за созданием финансовых групп, объединяющих различные финансовые институты (банки, страховые организации, пенсионные фонды, а также организации фондового рынка), которые явно сформулированы в готовящихся директивах стран Европейского союза, нормативных документах некоторых стран (Японии, Южной Африки, США), повлекут за собой тесное взаимодействие между органами страхового и банковского надзора, а также государственных органов, контролирующих деятельность негосударственных пенсионных фондов и операции по продаже ценных бумаг как на национальном, так и на межгосударственном уровнях.

Одной из тенденций в области государственного надзора за страхованием можно считать либерализацию деятельности страховщиков на национальных рынках и расширение доступа иностранных страховщиков на национальные рынки других стран.

Либерализация страховой деятельности выражается прежде всего в отказе от методов материального надзора, предполагающих предварительный контроль при выдаче лицензии, и в расширении разрешенных видов страхования за условиями страхования и страховыми тарифами, а также превалировании в методах надзора контроля за финансовой устойчивостью и платежеспособностью страховых компаний. В условиях, когда международные страховые организации имеют дочерние общества в различных странах мира, оценка общей платежеспособности таких международных страховщиков в существенной мере может зависеть от результатов деятельности дочерних страховых обществ, колебаний национальных валют, изменений показателей фондовых рынков и иных факторов.

Эти явления остаются в центре внимания органов страхового надзора и требуют постоянного законодательного реформирования. Достижения ЕС в сфере деятельности страхования применительно к страховым компаниям состоят в том, что был обобщен прогрессивный зарубежный опыт, который нашел отражение в соответствующих директивах.

Две директивы ЕС установили единые правовые основания для осуществления страхового надзора за учреждением и деятельностью страховых организаций. Директивы предусматривали:

1) формирование единого понятийного инструментария в целях формирования единого страхового права ЕС;

2) принцип разделения страховых обществ на общества, проводящие страхование жизни, и общества, проводящие страхование иное, чем страхование жизни;

3) единую классификацию видов страховой деятельности в целях лицензирования страховой деятельности как по страхованию жизни, так и по страхованию иному, чем страхование жизни;

4) единые правовые основания, определяющие порядок и условия учреждения страховых организаций, в том числе требования к размеру страхового капитала, бизнес-плану, высшему управленческому персоналу страховых организаций;

5) единые правила формирования и состав страховых резервов страховщиков;

6) единые правила инвестирования средств страховых резервов страховых обществ.

На примере развитых стран, где успешно действует страхнадзор за деятельностью страховых компаний, видно, что механизм отечественного регулирования в данной сфере еще недостаточно разработан. Малая эффективность российского страхового надзора связана с неоправданно частыми изменениями структуры и места органа надзора в системе органов государственной исполнительной власти, с неполнотой функций и самостоятельности страхового надзора.

Пределом государственного вмешательства в страховую деятельность может стать, как уже известно из истории российского страхования, монополизация страхования государством. Это влечет за собой бюрократизацию, ограничение видов страхования и сведение страхования к механизму приведения гарантированных поступлений в бюджет, в то время как государственные предприятия занимаются самострахованием. Последнее сохраняет свое значение и в современных условиях, но до известной степени. Если учитывать, что мероприятия по обеспечению страховой защитой требуют специального подхода, то очевидно, что таковую могут дать главным образом страховые организации.

Таким образом, совершенствование регулирования деятельности страхового надзора, особенно в переходный период в России, необходимо, так как страхование в большей мере, чем прочие отрасли экономики, основано на доверии клиента (страхователя) и поставщика услуги (страховщика).

#### Заключение

В заключение следует сделать вывод о том, что несмотря на то, что в целом в России сформировалась стандартная для мировой практики система государственного регулирования страхового рынка, процесс этот рано считать окончательно завершенным. Становление и совершенствование системы - продолжается, а разнообразие форм взаимоотношений государства и страхового сообщества и их содержание - постоянно видоизменяется.

Оценивая ситуацию на российском страховом рынке, можно сказать, что система страхования крайне неравновесна. И, прежде всего, потому, что потребность в страховании неуклонно растет, а подсистема профессиональных услуг отстает в развитии, не удовлетворяет в необходимом объеме указанную потребность.

Не составляют особого секрета как внутренние, так и внешние проблемы отечественного рынка страховых услуг, в преломлении несовершенства российской экономики.

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

- низкая финансовая устойчивость страховщиков;

- низкий уровень профессионализма и страховой культуры;

- внутрисистемная разобщенность;

Внешними проблемами, носящими общегосударственный характер, можно назвать следующие:

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

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

- политические (общеполитическая нестабильность).

В итоге, не было бы зазорным рекомендовать использование опыта иностранных профессионалов страхового бизнеса, адаптируя его к отечественному рынку. Это касается вопросов целевого финансирования проектов, создания фондов поддержки, налоговых льгот, возможности открытия иностранного страхового рынка для России, организации института страхователей - экспертов, брокеров, актуариев и др.

Что касается финансовой устойчивости страховых компаний, то в с 1999 г. продолжается положительная тенденция, характеризующаяся увеличением страховых премий и резервных фондов. Если такое положение сохранится в будущем, то страховым компаниям не грозит банкротство, и они смогут возместить все суммы ущерба, которые возможно предъявят к оплате страхователи.

Тем не менее, страховой рынок России большинством специалистов признается достаточно перспективным, а в какой степени потенциал рынка будет использован - зависит от слаженности и грамотности государственных решений и регулирующих действий на нем.

Список использованных источников информации:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Шахов В.В. Страхование: Учеб. для вузов. М., 1997.
3. Страховое право: учебное пособие. Смирнова М.Б. "Юстицинформ", 2007 г.
4. Государственное регулирование страхового рынка. Жилкина М.С. М., 2002 г.
5. Жилкина М., "Финансовая газета-ЭКСПО" 2000 г, № 12