**Содержание**

Введение………………………………………………………………………..2

1. Государственное регулирование страхования как система

направлений и методов воздействия на страховой рынок……………….4

1. Основные направления государственного регулирования

страховой деятельности…………………………………………………….6

Заключение…………………………………………………………………….14

Список литературы……………………………………………………………15

**Введение**

В целях создания стабильного страхового рынка, способствующего выполнению общесоциальных целей и задач по защите граждан и организаций от наступления неблагоприятных последствий, государство, уполномоченные им органы власти осуществляют особый вид деятельности - регулирование страхового дела.

Проблемы развития и совершенствования государственного регулирования страховой деятельности особенно актуальны в Российской Федерации, поэтому на сегодняшний момент требуется более четкое законодательное обеспечение и создание действенной системы государственного надзора за страховой деятельностью. Правильная организация системы органов государственного регулирования страховой деятельности является непременным условием эффективности его осуществления. Нечеткое разграничение полномочий, неоднозначно поставленные задачи, отсутствие взаимодействия между органами не способствуют успешному функционированию данного института.

Изучив историю развития страхового дела в России, можно сказать, что для осуществления государственного регулирования в области страховой деятельности необходимо создание системы взаимодействующих органов, наделенных полномочиями по осуществлению соответствующих мероприятий.

В дореволюционной России деятельность страховых обществ подлежала надзору со стороны Министерства внутренних дел. Первоначально надзор осуществлялся учрежденным в 1894 г. Страховым комитетом, позднее, с 1904 г., - Отделом страхования и противопожарных мер в Главном управлении по делам местного хозяйства Министерства внутренних дел. В функции надзора входило наблюдение за исполнением правил о страховании, за сохранностью и правильностью помещения капиталов; рассмотрение проектов уставов и изменений в них, рассмотрение полисных условий, отчетов и балансов; назначение в случае необходимости ревизии акционерных страховых обществ и их ликвидация и т.д. Задачи страхового надзора были достаточно широкими, однако в полной мере никогда не выполнялись.

Необходимость введения государственного страхового надзора в России обусловливалась нестабильностью финансового состояния отдельных страховщиков. Идея государственной монополии на страхование как единственный способ защиты страховщиков была реализована ленинским Декретом "О государственном имущественном страховании" от 6 октября 1921 г. В социалистической экономике роль государственного регулирования в области страхования ограничивалась управлением и контролем за деятельностью двух страховых организаций, являвшихся государственными учреждениями, - Ингосстраха и Госстраха СССР.

При переходе к рынку механизмом, обеспечивающим защиту интересов страхователей, стала система лицензирования страховых организаций до начала их деятельности и последующий контроль за исполнением действующего законодательства в области страхования.

Для реализации системы государственного регулирования страховой деятельности в России Указом Президента РФ в феврале 1992 г. была образована Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью. В 1996 г. функции Службы были переданы Департаменту страхового надзора Министерства финансов РФ. Затем страховому надзору в ходе административной реформы, проводимой на основании Указа Президента РФ от 9 марта 2004 г. N 314, был возвращен статус Федеральной службы.

Целью работы явился анализ государственного регулирования страховой деятельности

Для достижения поставленной цели потребовалось решить следующие задачи:

- дать определение понятия «государственное регулирование страховой деятельности»;

- рассмотреть основные направления государственного регулирования страховой деятельности.

1. **Государственное регулирование страхования как система**

**направлений и методов воздействия на страховой рынок**

Под государственным регулированием страхования понимается система направлений и используемых в них методов воздействия государства на процессы страхования материальных, нематериальных ценностей юридических, физических лиц, деятельности страховых компаний, их посредников и других контрагентов страховщиков для обеспечения прав и интересов страхователей и страховщиков, иных заинтересованных лиц и государства[[1]](#footnote-1).

Целями государственного регулирования страхования являются:

- установление нормативных требований ( в законах, иных правовых актах) к проведению операций страхования и в целом к деятельности страховщиков, которые обеспечивают гарантированную страховую защиту материальных, нематериальных ценностей (благ) юридических, физических лиц, их имущественных интересов;

- обеспечение эффективного формирования и использования страховщиками страховых резервов и других денежных фондов;

- создание организационных и экономических, технических и информационных условий для свободного и эффективного развития страхового рынка, его инфраструктуры;

- защита внутреннего страхового рынка от деятельности зарубежных компаний;

- обеспечение надежного и стабильного функционирования страхового рынка страны;

- повышение с помощью страхования социальной и экономической стабильности в обществе;

- обеспечение выполнения обязательств сторонами договоров страхования[[2]](#footnote-2).

Государственное регулирование страхования осуществляется в основном в форме государственно – властных предписаний для участников страхового рынка и государственных органов регулирования и контроля.

Такие предписания государства, воздействующие на поведение субъектов страховых отношений, представляют не что иное, как нормы страхового права. Следовательно, нормы страхового права представляют важнейший инструментарий государственного регулирования страхования. Однако страховая деятельность страховщиков включает в себя не только осуществление имущественной защиты юридических, физических лиц, формирование, распределение и эффективное использование страховых резервов, но также и взаимодействие страховщиков с посредниками, другими государственными органами. Поэтому значительная часть отношений страховщика, обусловленных его страховой деятельностью, не относится к страховым отношениям, а представляет совокупность иных отношений в сфере страхования[[3]](#footnote-3).

Определенная часть нестраховых отношений страховщика полностью во всех аспектах регулируется нормами гражданского права. Остальная же часть нестраховых отношений регулируется нормами административного и финансового права.

Следовательно, в широком смысле понимания государственное регулирование охватывает все виды общественных отношений, действующих в сфере страхования. Существует и более узкое понимание государственного регулирования как совокупности определенных нормативных актов, их правовых норм, устанавливающих направления и методы действия государственных органов регулирования и контроля страховой деятельности, а также регулирующих и оценивающих деятельность страховщиков по ряду показателей финансовой устойчивости, платежеспособности и т.д[[4]](#footnote-4).

1. **Основные направления государственного**

**регулирования страховой деятельности**

Можно выделить следующие основные направления государственного регулирования страхования: государственный надзор за страховой деятельностью; обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций; пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке; общий государственно – финансовый контроль за деятельностью страховых организаций[[5]](#footnote-5).

**Государственный надзор за страховой деятельностью**. Определение государственного надзора за деятельностью субъектов страхового дела (т.е. страхового надзора) дано в ст. 30 Закона РФ от 27.11.1992 №4015-1 ( в ред. от 30.10.2009) « Об организации страхового дела в РФ»[[6]](#footnote-6). В соответствии с этой статьей страховой надзор - это деятельность, которая осуществляется в целях соблюдения страхового законодательства, предупреждения и пресечения нарушений страхового законодательства, обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства, эффективного развития страхового дела[[7]](#footnote-7).

В соответствии с Положением о Федеральной службе страхового надзора от 30 июня 2004 г. N 330[[8]](#footnote-8), Федеральная служба страхового надзора осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями.

Наиболее важными полномочиями Федеральной службы страхового надзора являются: 1) осуществление контроля и надзора над: соблюдением субъектами страхового дела страхового законодательства, в том числе путем проведения проверок их деятельности на местах; предоставлением субъектами страхового дела, в отношении которых принято решение об отзыве лицензий, сведений о прекращении их деятельности или ликвидации; достоверностью представляемой субъектами страхового дела отчетности; выдачей страховщиками банковских гарантий; 2) принятие решений о выдаче или отказе в выдаче, аннулировании, ограничении, приостановлении, возобновлении действия и отзыве лицензий субъектам страхового дела, за исключением страховых актуариев; 3) проведение аттестации страховых актуариев; 4) ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела и реестра объединений субъектов страхового дела; 5) обращение в случаях, предусмотренных законом, в суд с исками о ликвидации субъекта страхового дела - юридического лица или о прекращении субъектом страхового дела - физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя.

Федеральная служба страхового надзора имеет право: 1) организовывать проведение необходимых исследований, испытаний, экспертиз, анализов и оценок, включая научные исследования, по вопросам осуществления надзора в установленной сфере деятельности; 2) запрашивать и получать сведения, необходимые для принятия решений по вопросам, отнесенным к компетенции службы; 3) давать юридическим и физическим лицам разъяснения по вопросам, отнесенным к компетенции службы; 4) осуществлять контроль над деятельностью территориальных органов службы; 5) применять предусмотренные законодательством РФ меры ограничительного, предупредительного и профилактического характера, направленные на недопущение и (или) ликвидацию последствий, вызванных нарушением юридическими лицами и гражданами обязательных требований к страховой деятельности, с целью пресечения фактов нарушения законодательства РФ[[9]](#footnote-9).

Федеральную службу страхового надзора возглавляет руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правительством РФ по представлению Министра финансов РФ. Руководитель Федеральной службы страхового надзора имеет заместителей, назначаемых на должность и освобождаемых от должности Министром финансов РФ по представлению руководителя службы.

В соответствии с Положением "О территориальном органе Федеральной службы страхового надзора - Инспекции страхового надзора по федеральному округу»[[10]](#footnote-10), Инспекция страхового надзора по федеральному округу является территориальным органом Федеральной службы страхового надзора и осуществляет функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности на территории соответствующего федерального округа. Инспекцию возглавляет руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Министром финансов РФ по представлению руководителя службы. Руководитель Инспекции имеет заместителей, назначаемых на должность и освобождаемых от должности руководителем Федеральной службы страхового надзора. Контроль над деятельностью Инспекции осуществляет Федеральная служба страхового надзора путем проведения проверок деятельности и контроля за исполнением поручений. Федеральная служба страхового надзора вправе приостановить действия и отменить решения руководителя Инспекции[[11]](#footnote-11).

Страховой надзор включает в себя: 1) лицензирование деятельности субъектов страхового дела, аттестацию страховых актуариев и ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела, реестра объединений субъектов страхового дела. Лицензия представляет собой разрешение на ведение определенной деятельности, которое выдается соответствующим государственным органом. Необходимость получения лицензии обусловлена тем, что осуществление страховыми компаниями своей деятельности требует наличия специальных знаний, поэтому государство устанавливает особый порядок допуска организаций к занятию этой деятельностью - ее лицензирование Лицензирование (разрешение) страховой деятельности является одним из главных методов формирования и регулирования деятельности страховых компаний; 2) контроль над соблюдением страхового законодательства, в том числе путем проведения на местах проверок деятельности субъектов страхового дела, и достоверностью представляемой ими отчетности, а также за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности; 3) выдачу в течение 30 дней в предусмотренных Законом случаях разрешений на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов, на совершение с участием иностранных инвесторов сделок по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций, на открытие представительств иностранных страховых, перестраховочных, брокерских и иных организаций, осуществляющих деятельность в сфере страхового дела, а также на открытие филиалов страховщиков с иностранными инвестициями[[12]](#footnote-12).

**Пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке.** Регулирование монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции осуществляется Федеральным законом от 26.07. 2006 г. N 135-ФЗ ( в ред. 27.12.2009) "О защите конкуренции"[[13]](#footnote-13).

Под монополистической деятельностью понимаются злоупотребление хозяйствующим субъектом, группой лиц своим доминирующим положением, соглашения или согласованные действия, запрещенные антимонопольным законодательством, а также иные действия (бездействие), признанные в соответствии с федеральными законами монополистической деятельностью.

Условия признания доминирующим положения страховой организации установлены Постановлением Правительства РФ от 09.06 2007 N 359 "Об утверждении Условий признания доминирующим положения финансовой организации (за исключением кредитной организации) и правил установления доминирующего положения финансовой организации (за исключением кредитной организации)"[[14]](#footnote-14).

Доминирующим признается положение страховой организации на товарном рынке, дающее такой финансовой организации возможность оказывать решающее влияние на общие условия обращения финансовой услуги на соответствующем рынке, и (или) устранять с товарного рынка других хозяйствующих субъектов, и (или) затруднять им доступ на товарный рынок.

Установление доминирующего положения страховой организации осуществляется путем определения ее доли в границах товарного рынка независимо от ее места нахождения, указанного в учредительных документах. Доминирующее положение страховой организации устанавливается Федеральной антимонопольной службой. Если страховая организация признана занимающей доминирующее положение, то запрещаются ее действия (бездействие), результатом которых являются или могут являться недопущение, ограничение, устранение конкуренции и (или) ущемление интересов других лиц, в том числе следующие действия (бездействие): установление страховой организацией необоснованно высокой или необоснованно низкой цены страховой услуги; создание дискриминационных условий; создание препятствий доступу на товарный рынок или выходу из товарного рынка другим страховым организациям; нарушение установленного нормативными правовыми актами порядка ценообразования; навязывание контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора.

Также запрещаются соглашения между страховыми организациями или их согласованные действия, которые приводят или могут привести к: установлению или поддержанию тарифов, скидок, надбавок (доплат), наценок; разделу рынка по территориальному принципу; навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора; установлению условий членства (участия) в профессиональных и иных объединениях, если такие условия приводят или могут привести к недопущению, ограничению или устранению конкуренции, а также к установлению необоснованных критериев членства, являющихся препятствиями для участия в платежных или иных системах, без участия в которых конкурирующие между собой страховые организации не смогут оказать необходимые страховые услуги; иные соглашения или иные согласованные действия страховых организаций, если такие соглашения или согласованные действия приводят или могут привести к ограничению конкуренции.

Недобросовестная конкуренция - это любые действия хозяйствующих субъектов (группы лиц), которые направлены на получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, противоречат законодательству РФ, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости и причинили или могут причинить убытки другим хозяйствующим субъектам - конкурентам либо нанесли или могут нанести вред их деловой репутации[[15]](#footnote-15). К таким действиям, в частности, относятся: распространение ложных, неточных или искаженных сведений, которые могут причинить убытки хозяйствующему субъекту либо нанести ущерб его деловой репутации; продажа, обмен или иное введение в оборот товара, если при этом незаконно использовались результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации юридического лица, средства индивидуализации продукции, работ, услуг; незаконное получение, использование, разглашение информации, составляющей коммерческую, служебную или иную охраняемую законом тайну.

В целях соблюдения антимонопольных требований органы исполнительной власти и органы местного самоуправления, государственные внебюджетные фонды, субъекты естественных монополий осуществляют отбор страховых организаций путем проведения открытого конкурса или открытого аукциона для оказания следующих страховых услуг: страхование имущества; личное страхование, в том числе медицинское страхование; негосударственное пенсионное страхование; страхование ответственности. Нарушение данного порядка является основанием для признания судом соответствующих сделок или торгов недействительными, в том числе по иску антимонопольного органа[[16]](#footnote-16).

**Обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций.** Данное направление государственного регулирования страхования гарантирует страховую защиту имущественных интересов юридических и физических лиц путем применения определенных методов. Нормативные правовые акты страхового законодательства, их нормы обуславливают существование и действие таких методов. К ним, в частности, относятся:

- метод установления минимально допустимой величины уставного капитала страховщиков;

- метод перестрахования и сострахования является одним из возможных средств обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций;

- метод формирования и размещения ( инвестирования) страховых резервов. Для обеспечения выполнения принятых обязательств страховщики в порядке и на условиях, установленных законодательством РФ, образуют из полученных страховых взносов необходимые для предстоящих страховых выплат страховые резервы по личному и имущественному страхованию;

- метод установления экономических нормативов по объему страховой ответственности страховщика способствует обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций[[17]](#footnote-17).

**Общий государственно – финансовый контроль за деятельность страховых организаций.** В отношении страховых организаций, как и всех других хозяйствующих субъектов, осуществляется налоговый, валютный, банковский, таможенный контроль.

Основными направлениями налогового контроля являются: выявление состояния бухгалтерского учета и оценка его соответствия действующим нормативно – правовым актам, инструкциям, методическим указаниям и т.д.; определение правильности установления налогооблагаемой базы и применяемых льгот по уплате различных видов налогов и сборов; проверка правильности расчетов размеров уплачиваемых страховщиком налогов и сборов; проверка соблюдения страховой организацией установленных сроков уплаты налогов и сборов в бюджеты разных уровней и во внебюджетные фонды.

Основными направлениями валютного контроля являются: соблюдение страховщиками, получившими разрешение ЦБР на право заключать договоры страхования с расчетами между сторонами в иностранной валюте; проверка оснований, условий и сроков получения финансовых кредитов в иностранной валюте на срок не более 180 дней; проверка правильности расчетов в иностранной валюте между российскими страховщиками (перестрахователями) и иностранными перестраховщиками; установление правильности осуществления международных переводов в иностранной валюте в РФ и из РФ в виде дивидендов, процентов по инвестициям, кредитам и прочим операциям; соблюдение российского законодательства по прямым инвестициям в иностранной валюте в уставные капиталы других организаций, фирм, а также по портфельным инвестициям ( в ценные бумаги)[[18]](#footnote-18).

Основными направлениями банковского контроля являются: проверка соблюдения страховщиками требований Положения о порядке проведения валютных операций по страхованию и перестрахованию, связанных с ними расчетов страхователей и страховых организаций; установление законности распоряжений страховщиков по операциям на их валютных счетах; соблюдение страховыми организациями установленных лимитов наличных денег в кассе и по расчетам наличными деньгами.

Основными направлениями таможенного контроля деятельности страховщиков являются: проверка правильности составления таможенных деклараций, содержащих сведения о перемещаемых через таможенную границу грузов, товаров; соблюдение страховщиками условий и размеров уплаты таможенных пошлин и сборов; соблюдение страховыми организациями установленного порядка расчетов по экспортно – импортным операциям[[19]](#footnote-19).

**Заключение**

Проблема государственного регулирования страхового рынка является одной из самых важных в теории и практике современного отечественного страхования. Необходимость ее исследования связана с тем, что несмотря на более чем десятилетний срок развития страхового рынка РФ, система его государственного регулирования до сих пор окончательно не сформировалась: изменяется состояние самого страхового рынка, идет постоянное совершенствование нормативной базы страхования, реорганизуются органы страхового надзора. Неустойчивость системы государственного регулирования страхового рынка вызвана не только внутренними факторами страхового рынка, но и является прямым следствием макроэкономических процессов, проблем экономики в целом.

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 - государственный страховой надзор (контроль). Подобная структура существует во многих странах.

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.

**Список литературы**

1. **Нормативно – правовые акты**
2. ФЗ РФ от 26.07.2006 №135-ФЗ ( в ред. от 27.12.2009) «О защите конку –

ренции» // СЗ РФ. – 2006. – №31. – Ст. 3434.

1. Закон РФ от 27.11.1992 №4015-1 ( в ред. от 30.10.2009) «Об организации страхового дела в РФ» // Ведомости СНД и ВС РФ. – 1993.- №2. – Ст. 56.
2. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 ( в ред. от 08.08.2009) №330 «Об утверждении Положения о Федеральной службе страхового надзора» // СЗ РФ. – 2004. - №28. – Ст. 2904.
3. Приказ Минфина РФ от 28.12.2004 №126н ( в ред. от 06.06.2008) «Об утверждении Положения о территориальном органе Федеральной службы страхового надзора – Инспекции страхового надзора по федеральному округу» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. - 2005.

**2. Учебно – методическая литература**

1. Кабанцева Н. Страховое дело. – М., 2008.
2. Сокол П. Комментарий к Закону РФ «Об организации страхового дела в РФ». – М., 2006.
3. Сплетухов Ю., Дюжиков Е. Страхование. – М,, 2002.
4. Страхование в вопросах и ответах / Сост. К. Терентьев. - Саратов, 2009.
5. Ширипов Д. Страховое право. – М., 2008.
6. Шихов Е. Страхование. – М., 2004.

**3.Статьи**

1. Райш Й. Основные направления развития страхового законодательства, обеспечивающего регулирование российского страхового рынка // Социальное и пенсионное право. – 2008. - №2.
2. Номоконова З. О некоторых аспектах государственного регулирования страховой деятельности в РФ // Государственная власть и местное самоуправление. – 2009. - №8.

1. Страхование в вопросах и ответах / Сост. К. Терентьев. – Саратов, 2009. – С. 27. [↑](#footnote-ref-1)
2. Сплетухов Ю.А,, Дюжиков Е.Ф. Страхование.- М., 2002. – С. 64. [↑](#footnote-ref-2)
3. Райш Й. Основные направления развития страхового законодательства, обеспечивающего регулирование российского страхового рынка // Социальное и пенсионное право. – 2008. – №2. – С. 12. [↑](#footnote-ref-3)
4. Шихов А. Страхование. – М., 2004. – С. 233. [↑](#footnote-ref-4)
5. Страхование в вопросах и ответах / Сост. К. Терентьев. – Саратов, 2009. – С. 29. [↑](#footnote-ref-5)
6. Ведомости СНД и ВС РФ. – 1993. - №2. – Ст. 56. [↑](#footnote-ref-6)
7. Кабанцева Н. Страховое дело. – М., 2008. – С. 40. [↑](#footnote-ref-7)
8. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 №330 ( в ред. от 08.08.2009) «Об утверждении Положения о Федеральной службе страхового надзора» // СЗ РФ. – 2004. - №28. – Ст. 2904. [↑](#footnote-ref-8)
9. Номоконова З. О некоторых аспектах государственного регулирования страховой деятельности в РФ // Государственная власть и местное самоуправление. – 2009. - №6. – С. 25. [↑](#footnote-ref-9)
10. Приказ Минфина РФ от 28.12.2004 №126н ( в ред. от 06.06.2008) «»Об утверждении Положения о территориальном органе Федеральной службы страхового надзора" // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2005. - №8 [↑](#footnote-ref-10)
11. Страхование в вопросах и ответах / Сост. К. Терентьев. – Саратов, 2009. – С. 33. [↑](#footnote-ref-11)
12. Сокол П.В. Комментарий к Закону РФ «Об организации страхового дела в РФ». – М., 2006. [↑](#footnote-ref-12)
13. СЗ РФ. – 2006. - №31. – Ст. 3434. [↑](#footnote-ref-13)
14. СЗ РФ.- 2007. - №24. – Ст. 2926. [↑](#footnote-ref-14)
15. Номоконова З. О некоторых аспектах государственного регулирования страховой деятельности в РФ // Государственная власть и местное самоуправление. – 2009. – 36. – С. 27. [↑](#footnote-ref-15)
16. Ширипов Д. Страховое право. – М., 2008. – С. 12. [↑](#footnote-ref-16)
17. Страхование в вопросах и ответах / Сост. К. Терентьев. – Саратов, 2009. – С. 32. [↑](#footnote-ref-17)
18. Финансовое право / Под ред. Т. Баранова. – М., 2008. – С. 256. [↑](#footnote-ref-18)
19. Шихов А. Страхование. – М., 2004. – С. 237. [↑](#footnote-ref-19)