# СТРУКТУРА СТРАХОВОГО РЫНКА В РФ

Основные вопросы

1. Понятие страхового рынка, характеристика участников страховых отношений.
2. Характеристика элементов внутренней и внешней среды страхового рынка.

**Основные понятия:** страховая деятельность (страховое дело); страховой рынок; участники страховых отношений; субъекты страхового дела; страхователь; страховщик; страховая компания; перестраховочные компании (общества); общество взаимного страхования; страховые посредники: страховые агенты и страховые брокеры; страховой пул, специалисты в области страхования: андеррайтер, аварийный комиссар, диспашер, сюрвейер.

## 4.1. Понятие страхового рынка,

## характеристика участников страховых отношений.

*Страховая деятельность (страховое дело)* – сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также деятельность страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием и перестрахованием.

*Страховой рынок* – определенная сфера финансовых отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита и где формируется спрос и предложение на нее. Страховой рынок представляет собой особую социально-экономическую структуру, объединяющую различных субъектов, которые преследуют свои специфические интересы и выполняют определенные функции.

Исследование страхового рынка начнем с рассмотрения его субъектов - *участников страховых отношений*. Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» (ст.4.1.) называет следующих участников страховых отношений:

* страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
* страховые организации;
* общества взаимного страхования;
* страховые агенты;
* страховые брокеры;
* страховые актуарии;
* орган страхового надзора;
* объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации.

Страховые организации, общества взаимного страхования, страховые брокеры и страховые актуарии являются *субъектами страхового дела*.

*Страхователь* **–** юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиками договоры страхования либо являющееся страхователем в силу закона.

*Страховщик* – юридическое лицо, обособленный хозяйствующий субъект, который создан специально для осуществления страхования, сострахования, перестрахования, взаимного страхования и получившее лицензию. Страховщики выполняют следующие основные функции:

- осуществляют оценку рисков;

- получают страховые премии;

- определяют размер убытков или ущерба;

- формируют страховые резервы;

- инвестируют активы;

- производят страховые выплаты.

Выделяются следующие типы страховщиков: страховые компании (общества), перестраховочные компании (общества), общества взаимного страхования.

*Страховые компании (организации)* **–** коммерческие организации, специализирующиеся на осуществлении страховых операций.

# Таблица 4.1.

# Классификации страховых компаний

|  |  |
| --- | --- |
| Признаки классификации | Группы страховых компаний |
| Институциональное деление | -Акционерные  -Паевые  -государственные |
| Территориальное деление | -Местные  -национальные |
| Отраслевое деление | - осуществляющие страховые операции в области личного страхования (накопительное страхование жизни и личное рисковое страхование)  - осуществляющие страховые операции в области имущественного страхования  - осуществляющие страховые операции в области имущественного страхования и личного рискового страхования |
| Видовое деление | - осуществляющие деятельность в области обязательного страхования;  - осуществляющие деятельность в области добровольного страхования |

*Перестраховочные компании (общества*) **–** компании, которыеосуществляют деятельность, связанную только с перестрахованием.

*Перестрахование* – деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятием последним по договору страхования обязательств по страховым выплатам (п.1 ст.13 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Перестраховочные компании приобретают и продают не страховую услугу, а риск, связанный с осуществлением страховой услуги, обеспечивая надежность и устойчивость всей страховой системы. Например, страховая компания “А” застраховала крупный риск, который делает ее портфель слишком рискованным. В этом случае перестрахование является наилучшим методом снижения данного риска.

Следует уточнить, что страховые компании, так же как и перестраховочные, могут осуществлять перестраховочные операции, как по приему, так и по передаче риска. Вместе с тем, необходимо заметить, что страховая компания для ведения операций по приему страховых взносов в перестрахование должна обладать соответствующей лицензией. Кроме того, законодательство накладывает здесь дополнительные условия и ограничения: 1) не подлежит передаче в перестрахование риск по договору страхования жизни (накопительная часть); 2) если компания имеет лицензию по страхованию жизни, то она не имеет права осуществлять прием рисков в перестрахование по имущетсвенному страхованию.

*Общества взаимного страхования.* Этой форме страхования посвящена 968 ст. ГК РФ. Признаки Общества взаимного страхования:

- некоммерческий характер деятельности;

- страхование осуществляется в интересах своих членов;

- страхование осуществляется либо на основе договора, либо в соответствии с учредительными документами на основе членства в обществе.

Таким образом, в случае общества взаимного страхования страховой фонд образуется на основе централизации средств участниками паевого фонда, которые одновременно выступают как страхователями, так и страховщиками. Следовательно, участникам общества взаимного страхования принадлежат все его активы.

По настоящее время в РФ отсутствует специальный закон об обществах взаимного страхования, что тормозит развитие рассматриваемой формы страхования.

*Страховые посредники*. Большинство страховых операций в мире осуществляется через страховых посредников, среди которых выделяются:

- страховые брокеры,

- страховые агенты.

*Страховые агенты* - постоянно проживающие на территории РФ и осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

*Страховые брокеры* - постоянно проживающие на территории РФ и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые действуют в интересах страхователя (перестрахователя) или страховщика (перестраховщика) и осуществляют деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (перестрахования) между страховщиком (перестраховщиком) и страхователем (перестрахователем), а также с исполнением указанных договоров (далее - оказание услуг страхового брокера). При оказании услуг, связанных с заключением указанных договоров, страховой брокер не вправе одновременно действовать в интересах страхователя и страховщика.

Страховые брокеры на территории РФ имеет право осуществлять иную, не запрещенную законодательством деятельность, связанную со страхованием, за исключением деятельности в качестве страхового агента, страховщика, перестраховщика. Таким образом, страховые брокеры не вправе осуществлять деятельность, не связанную со страхованием.

Деятельность страховых агентов и страховых брокеров по оказанию услуг, связанных с заключением и исполнением договоров страхования (кроме договоров перестрахования) с иностранными страховыми организациями или иностранными страховыми брокерами на территории РФ не допускается. Для заключения договоров перестрахования с иностранными страховыми организациями страховщики вправе заключать договоры с иностранными страховыми брокерами.

В табл. 4.2. приведем основные характеристики деятельности страховых посредников.

Таблица 4.2

Основные характеристики страховых посредников

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Характеристики | Страховой агент | Страховой брокер |
| От чьего имени  осуществляет  деятельность | От имени страховщика  и по его поручению | От своего имени и по  поручению страхователя либо  страховщика |
| Тип вознаграждения  и его источник | Комиссионное вознаграждение  платит страховщик | Комиссионное вознаграждение  платит страховщик или  страхователь |
| Зависимость  от конкретного  страховщика | Работает, как правило,  с одним страховщиком | Работает со многими  страховщиками |
| Необходимость  лицензирования | Деятельность агентов  не лицензируется | Деятельность страховых брокеров лицензируется |
| Ограничения на  предмет деятельности | Страхование не является исключительной деятельностью | Страховые брокеры не вправе осуществлять деятельность, не связанную со страхованием.  Страховщики не вправе осуществлять деятельность в качестве страхового агента, страховщика, перестраховщика |

*Страховые актуарии* – граждане РФ, имеющие квалифкационный аттестат (с 01.07.06 г.) и осуществляющие на основании трудового либо гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов, оценке инвестиционных проектов с использованием акутарных расчетов.

*Объединения страховщиков*. Риски в современной хозяйственной жизни становятся все более крупными. В связи с этим обстоятельством, возникает обязанность в объединении усилий страховщиков по обслуживанию таких рисков (космические объекты, крупные суда, военная техника и др.).

Объединения страховщиков могут носить экономическую направленность: страховые и перестраховочные пулы, создаваемые для обеспечения финансовой устойчивости страховых операций, а также профессиональную: союзы, ассоциации (например, Всероссийский союз страховщиков, Ассоциация медициских страховщиков, Российский союз автостраховщиков и др.), которые создаются с целью координации своих действий, представления и защите интересов своих членов.

Объединения страховщиков должны быть зарегистрированы в установленном законом порядке и внесены в реестр органа страхового надзора. Если говорить о страховых пулах в РФ, то они представляет собой наиболее сложную форму объединения страховщиков. Страховой пул, будучи добровольным объединением страховщиков, не является юридическим лицом, тем не менее, действует на основании договора о совместной деятельности (простое товарищество). Участники пула определяют все существенные моменты функционирования этого объединения страховщиков: характер отношений между участниками по заключению договоров страхования, максимальный размер обязательств страхового пула и расперделение долей в принятом обязательстве между его участниками, порядок взаиморасчетов между участниками пула, вопросы управления страховым пулом и т.п. Следует уточнить, что участники пула должны иметь лицензии на проведение соответствующих видов страхования. Договоры страхования заключаются от имени участников пула по единым условиям страхования и страховым тарифам.

4.2. Характеристика элементов внутренней и внешней среды

страхового рынка

На деятельность страховой компании влияют различные факторы (элементы) внешней и внутренней среды, учет которых необходим в целях повышения эффективности ее работы.

Рассмотрим элементы внешней и внутренней среды страхового рынка.

Внешняя среда:

* виды страховых услуг;
* страховые тарифы;
* система продажи страховых полисов;
* инфраструктура страховой организации
* ресурсы страховой организации (финансовые, трудовые, материальные).

Внутренняя среда:

1. Непосредственное окружение:
   * Страхователи;
   * Конкуренты;
   * Рынок труда в области страхования;
   * Партнеры в области страхования.

#### Макроокружение:

#### государственно-политическое окружение;

#### социально-этическое окружение;

#### технологическое окружение (страховые технологии);

#### конъюнктура мирового страхового рынка.

Рассмотрение элементов внешней среды страхового рынка начнем с макроокружения.

1. *Государственно-политическое окружение* представляет собой набор инструментов государственного воздействия на функционирование рынка, определенные государством “правила игры” на этом рынке. Следует отметить, что страховая деятельность во всем мире рассматривается как социально-ориентированная отрасль, которая способствует повышению экономической стабильности общества. В связи с этим страхование подвергается государственному регулированию посредством создания специальных государственных органов контроля, что характерно практически для всех стран. В РФ создан специальный орган, контролирующий деятельность страховых организаций – Федеральная служба страхового надзора. Государственно-политическое окружение включает в себя также свод нормативных документов и методических рекомендаций, которые определяют на страховом рынке поведение его субъектов.

2. *Социально-этическое окружение* – отношение общества к страхованию. При этом имеют значения и имеющиеся в обществе традиции в отношении страхования, и современная социально-экономическая ситуация, которая либо способствует, либо препятствует развитию этой отрасли хозяйствования.

Здесь можно выделить такие моменты:

- согласно опросам потенциальных страхователей, 70% опрошенных считают, что рынок страховых услуг в РФ должен по объему предоставляемых услуг приближаться к западным аналогам;

- в обществе в связи с многочисленными банкротствами, финансовыми обвалами существует недоверие к финансовым институтам, в том числе и к страховщикам;

- низкая мотивация к страхованию со стороны государства.

3. *Технологическое окружение* связано с новыми страховыми технологиями, которые охватывают технические ноу-хау (продажа полисов через Интернет и др.), а также технологические (новые страховые продукты, финансовые услуги и др.).

Так, в отношении Интернет следует отметить, что возможности Всемирной сети начинают использоваться страховщиками в следующих аспектах: 1) предоставление потенциальным страхователям информации о предлагаемых страховых продуктах, уровнях цен на них и т.п.; 2) продажа страховых полисов. В настоящее время в мировом годовом объеме электронных продаж в $10 млрд на долю страховых продуктов приходится $250 млн. На отечественном рынке свои продукты Он-лайн предлагают такие страховые компании, как “Ренессанс Страхование”, “Ингосстрах”, “Ресо-Гарантия”, “АВИКОС” и др.

4. *Конъюнктура мирового страхового рынка.*  Кратко определим основные моменты, связанные с состоянием мирового страхового рынка. Учитывая этот аспект, следует понимать страховые традиции в различных странах, мировые интеграционные тенденции в области страхования, а также политику отдельных стран в отношении “проникновения” на отечественный рынок зарубежных страховщиков. Законодательство России со второй половины 1999 г. предусматривает возможность деятельности страховых компаний с иностранным участием на территории России (дочерние компании зарубежных страховщиков, а также страховые компании с долей иностранных инвестиций более 49%). Вместе с тем, следует отметить, что такие страховщики функционируют на территории РФ в соответствии с требованиями российского законодательства. В последние годы на развитие национальных страховых отношений оказывает влияние интеграционные процессы на страховом рынке. Глобализация экономического пространства, усиление роли таких политических и экономических межгосударственных институтов, как Всемирная торговая организация (ВТО) оказывают непосредственное влияние и мировое страховое хозяйство. Мировое страховое хозяйство представляет собой совокупность общественных отнощений в области страхования, связанных с производством, распределением, продажей и потреблением страховых услуг. Глобализация мирового страхового рынка представляет собой процесс стирания законодательных и экономических различий между национальными страховыми рынками, имеет своей целью формирование глобального страхового пространства. Специфика страховой услуги, как таковой способствует усилению отмеченных процессов. В обслуживании крупных рисков посредством системы перестрахования, как правило, задействованы страховщики различных стран.

Определим, каким образом указанные процессы влияют на поведение отчетственных страховщиков:

- усиливаются процесс концентрации капиталов на страховом рынке РФ, что также обусловлено повышающимися требованиям к минимальному размеру уставного капитала, к уровню платежеспособности страховщиков;

- внедряются характериные для западных стран страховые технологии, в том числе и в области коммуникаций;

- развивается инфраструктура страхового рынка;

- усиливается значение института страховых посредников при организации продаж страховых услуг.

Историю развития страхования в ведущих странах, а также особенности современного состояния мирового страхового рынка рассмотрим в специальной лекции.

Теперь остановимся на элементах непосредственного окружения страхового рынка.

Выше мы уже давали определение *страхователя*. Здесь же следует отметить, что сведения о покупателях страховых услуг дают ценную информацию, которая позволяет формировать поведение страховщика на рынке, строить продуктовую стратегию, определять приоритеты в технологии продажи страховых полисов. Анализ страхователей следует выполнять, во-первых, страхователей физических и страхователей юридических лиц, во-вторых, рассматривать характеристики страхователей отдельно для различных видов страхования. Среди характеристик страхователей можно назвать следующие: географическое местоположение, размер отрасли хозяйства (для страхователей - юридических лиц), отношение к рассматриваемому виду страхования и к рассматриваемой страховой компании, демографические и социально-экономические характеристики (для страхователей – физических лиц).

Следующий элемент непосредственного окружения – “*конкуренты*”, среди которых можно выделить не только страховые, перестраховочные компании, общества взаимного страхования, как уже закрепившиеся на страховом рынке, так и вновь создаваемые, но и другие финансовые институты, услуги которых могут являться субститутами по отношению к некоторым страховым услугам. В частности, это касается накопительных видов страхования. В качестве конкурента здесь следует рассматривать финансово-кредитные учреждения.

*Рынок труда в области страхования* имеет особое значение для страховщиков, так как с одной стороны, отрасль страхования в нашей стране достаточно нова, формирование кадрового состава многих страховых организаций не завершено, во-вторых, страхование является трудоемким процессом, а кадры - едва ли не решающим фактором производства, в-третьих, кадровый состав страховой организации включает специалистов разных профессиональных областей.

*Партнерами в области страхования* для каждой конкретной страховой организации выступают другие участники страхования, а также другие страховые организации (рис. 4.1).

Перестраховочные организации

Страховые посредники

Страховая компания

Страховые Компании

Эксперты в области страхования

Профессиональные

союзы (ассоциации)

страховщиков

# Рис.4.1. Партнеры в области страхования

Кратко охарактеризуем элементы *внутренней среды* страхового рынка.

*Виды страховых услуг* – круг предлагаемых на рынок страховых продуктов, которые характеризуются определенным набором условий страхования, включающих перечень субъектов страхования, набор страховых рисков, требования по установлению уровня страховой ответственности и страховой премии, порядок заключения договора страхования и обязанности сторон по его исполнению.

*Страховые тарифы* представляют собой обоснованный уровень, позволяющий определить стоимость страховых услуг. Страхование связано с эмпирическими процессами, поэтому для определения страховых тарифов необходимы специальные процедуры– актуарные расчеты*.*

*Система продажи страховых услуг* включат этапы, способы, субъектов продажи, порядок оформления страховых документов*.*

*Инфраструктура страховой организации* представляет собой обслуживающие процесс производства службы, структуры страховой организации: планово-экономическую, финансовую, маркетинговую, техническую, экспертную. Среди названных служб наиболее специфична экспертная служба, которая включает различных специалистов в зависимости от специализации страховой компании:

- *аварийный комиссар*. Устанавливает причины, характер и размеры убытков по застрахованным судам, грузам, а также иных видов имущества, оформляет аварийный сертификат;

- *сюрвейер*. Инспектор или агент страховщика, осуществляющий осмотр имущества, принимаемого на страхование. На основании решения сюрвейера решается вопрос о заключении договора страхования;

- *медицинский эксперт*. Проводит медицинские экспертизы качества лечения застрахованных, осуществляет проверку реестров на оплату медицинских учреждений;

- *диспашер*. Специалист в области международного морского права, составляющий расчеты по распределению расходов по общей аварии между судном, грузом и фрахтом, т.е. диспашу;

- *актуарий*. Специалист, проводящий расчеты страховых тарифов и страховых резервов.

Следует отметить, что указанные эксперты не обязательно являются работниками страховой организации. Часто это самостоятельные, независимые агентства. Так, в качестве сюрвейера могут выступать квалификационные общества, специализированные организации по противопожарной безопасности, охране труда, технике безопасности и т.п. Диспашер также чаще всего лицо самостоятельное. На практике, за рубежом он обычно приглашается судовладельцем, в РФ подобных специалистов можно найти в Торгово-промышленной палате.

Список специалистов в сфере страхования будет неполным, если мы не назовем андеррайтера. Это высококвалифицированный специалист в области страхования, имеющий полномочия от руководства страховой компании принимать на страхование предложенные риски, определять тарифные ставки и конкретные условия страхования, может осуществлять функции сюрвейера, тогда он будет также представлять собой элемент инфраструктуры страховщика.

В целом структура страховой компании будет зависеть от а) специализации страховщика; б) размеров (масштабы деятельности, наличие территориально-обособленных подразделений); в) организационно-правовой формы страховщика.

Среди *ресурсов страховой организации* наибольшее значение имеют трудовые и финансовые.

Более подробно элементы внутренней среды будут рассматриваться в специальных лекциях.

**Вопросы для самоконтроля**

1. Назовите и охарактеризуйте основных участников страховых отношений.
2. Назовите основные отличия общества взаимного страхования от страховой компании (организации).
3. Назовите основные классификационные группы страховых компаний. Возможно ли аналогичное деление для перестраховочных компаний и обществ взаимного страхования?
4. Назовите основные особенности деятельности перестраховочных компаний.
5. В чем Вы видите основные отличия страховых агентов и страховых брокеров?
6. Каковы основные цели создания объединений страховщиков? Какие типы объединений Вы знаете?
7. Назовите основные элементы внешней и внутренней среды страхового рынка.
8. Охарактеризуйте элементы внешней среды страхового рынка.
9. На примере поясните, каким образом размеры страховой компании и ее специализация влияют на состав инфраструктуры страховой организации.
10. Назовите специалистов в сфере страхования и их функции.
11. Почему среди всех ресурсов для страховщика наибольшее значение имеют трудовые и финансовые?
12. Назовите ситуации, когда страховые организации могут быть по отношению друг к другу партнерами? Конкурентами?

Контрольные вопросы и задания

1. Опишите некоторые ситуации взаимоотношений субъектов страховых отношений:

страховая компания – страхователь;

страховая компания – перестраховочное общество;

страховая компания А - Страховая компания В;

страховая компания – орган страхового надзора.

1. Каким образом отдельные элементы внешней и внутренней среды влияют на поведение страховщиков? Приведите примеры.
2. Назовите примеры появления тех или иных стратегий страховых организаций, связанных с изменением гражданского, налогового, страхового законодательства.