Страховой менеджмент

Н.Н. Никулина
Н.Д. Эриашвили

ЮНИТИ
UNITY

Н.Н. Никулина, Н.Д. Эриашвили

Страховой менеджмент

Рекомендовано Учебно-методическим центром «Профессиональный учебник» в качестве учебного пособия для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Коммерция», «Антикризисное управление»

ЮНИТИ
UNITY

Москва • 2017

УДК 005::[338.46:368](470+571)(075.8)
ББК 65.271(2Рос)-21я73-1
Н65

Рецензенты:
заслуженный деятель науки РФ,
доктор экономических наук, профессор *Г.Б. Поляк*
доктор экономических наук, профессор *Ю.Т. Ахвледиани*
(кафедра страхования и актуарных расчетов РЭА им. Г.В. Плеханова)

Никулина, Надежда Николаевна.

Н65 Страховой менеджмент: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Коммерция», «Антикризисное управление» / Н.Н. Никулина, Н.Д. Эриашвили. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 703 с.

I. Эриашвили, Нодари Дарчоевич.

ISBN 978-5-238-02089-1
Агентство CIP РГБ

Изложены основные положения национальной страховой отрасли России, ее состояния и перспективы развития, основы страхового предпринимательства, вопросы риск-менеджмента, стратегия развития страхового рынка.

Приводятся характеристики составляющих страхового менеджмента, их соподчиненность, задачи, принципы и функции страхового менеджмента в условиях кризиса (антикризисный менеджмент).

Подробно раскрыты темы: менеджмент андеррайтинга, маркетинга, финансов, особенности ценообразования, инвестиционный и налоговый менеджмент. Отражены все последние изменения нормативно-правовой базы в области страхового предпринимательства.

Для студентов, аспирантов, обучающихся по специальности «Страхование», а также другим экономическим специальностям и направлениям, преподавателей и практиков в области страхового предпринимательства.

ББК 65.271(2Рос)-21я73-1

ISBN 978-5-238-02089-1
© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 2011

Принадлежит исключительное право на использование и распространение издания (ФЗ № 94-ФЗ от 21 июля 2005 г.).
Воспроизведение всей книги или какой-либо ее части любыми средствами или в какой-либо форме, в том числе в Интернет-сети, запрещается без письменного разрешения издательства.
© Оформление «ЮНИТИ-ДАНА», 2011

ОТ АВТОРОВ

Развитие рыночных отношений в национальной страховой системе (НСС) России сопровождается возникновением многообразных проблем социального и экономического характера по защите имущественных интересов физических лиц и корпоративных клиентов. Успешная страховая деятельность требует от субъектов НСС знания специфики страхового рынка и в значительной мере зависит от их способности вовремя, умело, с помощью современных методов и приемов управлять складывающимися ситуациями, предопределять эффективные действия страховых организаций, посредников, потребителей-страхователей. Действенным инструментом для этого служит страховой менеджмент, применяемый во всем цивилизованном мире.

Страховой менеджмент — чисто рыночное понятие, один из основополагающих видов деятельности субъектов страхового рынка. В страховом предпринимательстве необходим коммерческий стиль мышления, в основе которого лежат выбор организационно-правовой формы собственности, создание рациональной структуры управления, самостоятельность экономического поведения, ответственность перед страхователями, государством, правильное распоряжение всеми видами ресурсов и полученной прибылью.

В условиях рыночной конкуренции страховщик должен быть информационно обеспечен, умело анализировать рыночную ситуацию, сопоставлять свою деятельность с конкурентами-страховщиками, разрабатывать мероприятия по ее совершенствованию, т.е. владеть теорией и практикой менеджмента с учетом особенностей страхового предпринимательства.

Особая роль страховому менеджменту отводится при подготовке специалистов для страховой отрасли. В качестве учебной дисцип-

лины «Страховой менеджмент» входит в программу обучения в высших и средних специальных учебных заведениях по специализации «Страхование». В учебном пособии «Страховой менеджмент» поставлена задача упорядочения, систематизации в логической последовательности всех сторон страхового менеджмента применительно к российской национальной страховой системе.

Учебное пособие «Страховой менеджмент» поможет студентам:

- узнать специфику российского страхового рынка, сущность и роль страхового менеджмента в современных социально-экономических условиях, классификацию и характеристики субъектов, объектов и комплекса составляющих страхового менеджмента;
- правильно применять методы и приемы принятия эффективных управленческих решений за счет использования полученных теоретических знаний в области страхового менеджмента;
- получить представление об инструментах менеджмента в страховом предпринимательстве, успешном их формировании и реализации в интересах субъектов страхового рынка;
- получить навыки организации и проведения маркетинговых исследований в области национальной страховой системы;
- находить недостатки в деятельности страховых организаций и давать рекомендации по ее совершенствованию.

В главе 1 учебного пособия освещаются основы национальной страховой системы. Дается характеристика системного подхода к НСС, особенностей государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью. Прокомментированы приоритетные направления «Стратегии развития страховой деятельности РФ на период до 2013 года».

Основы страхового предпринимательства рассмотрены в главе 2 с позиции структурных составляющих страхового менеджмента, роли участников страховых отношений в создании, продвижении страховых продуктов и страховых услуг. Рассмотрены варианты организационно-штатной структуры страховых организаций, взаимосвязей «страховщик — страхователь», «агент — андеррайтер».

Отдельно рассмотрены вопросы риск-менеджмента в страховом предпринимательстве, признаки классификации рисков (глава 3). Представлена новая парадигма риск-менеджмента в страховом пред-

принимательстве на федеральном и региональном уровнях. Составлена модель взаимосвязи процесса управления рисками и страховой защиты. Проведена классификация страховых и нестраховых посредников, раскрыта сущность стратегий страховых организаций, принципы построения и разработки гаммы страховых продуктов, прогнозируется развитие страхового рынка в свете «Стратегии».

В главе «Менеджмент маркетинга в страховом предпринимательстве» приведен понятийный аппарат, цели и задач менеджмента маркетинга в страховом предпринимательстве. Характеризуются особенности маркетинговой среды и маркетингового комплекса, прогнозирование вариантов потребителей и роль маркетолога в этом процессе.

Финансовый менеджмент характеризует структуру финансовых ресурсов страховой организации, управление капиталом и особенности его резервирования. Рассматриваются особенности определения финансового результата и левереджа, дана характеристика управления денежными потоками, направление их оптимизации. Представлены модели и методы финансового планирования.

В главе «Ценообразование в страховом предпринимательстве: сущность, роль, особенности» охарактеризованы особенности стратегии и тактики ценовой политики в страховом предпринимательстве, факторы ценообразования. Дана характеристика принципов тарифной политики и сущность страховых тарифов. Построены модели ценообразования на различные страховые продукты и приведены некоторые варианты особенностей реализации принципа наивысшего доверия при возмещении страхового ущерба. Рассмотрен опыт ценового стимулирования в страховом предпринимательстве.

Менеджменту инвестиционной политики страховой организации посвящена г л а в а 10, построена и прокомментирована концептуальная модель формирования инвестиционной политики, алгоритм оптимизации инвестиционного портфеля страховщика. Показана значимость соблюдения концепции баланса интересов субъектов инвестиционной деятельности страховой организации.

Глава «Налоги и налоговый менеджмент в страховом предпринимательстве» начинается с классификации налогов в страховом предпринимательстве, изложены методики определения валовой прибыли, прибыли, облагаемой налогом. Охарактеризованы осо-

бенности налогового учета и модели формирования налогооблагаемой базы по налогу на прибыль. Рассмотрены особенности налогового планирования — как элемента налогового менеджмента страховщика.

Вопросы менеджмента персонала и мотивационного менеджмента в страховом предпринимательстве рассмотрены в г л а в а х 12, 13. Показана взаимосвязь карьерного роста и системы стимулирования труда персонала в страховой организации. Значение лидерства и стиля руководства, достоинства и недостатки проблемных совещаний страхового менеджмента, рейтинговая система оплаты труда — все это актуальные направления проблемных исследований в страховом предпринимательстве.

Информационный менеджмент в страховом предпринимательстве, сущность информационного обеспечения, в том числе форм отчетности в страховом менеджменте, опыт разработки и внедрения новых информационных технологий в страховании изложены в г л а в е 14.

Завершается учебное пособие главой «Финансовый анализ и контроль как функция страхового менеджмента», в которой охарактеризованы виды финансового анализа, особенности его проведения, методы и приемы анализа, дан операционный тест, роль финансового аналитика в систематизации опасностей финансовых потерь, а также особенности аудита в страховом предпринимательстве.

Раздел I

НАЦИОНАЛЬНАЯ СТРАХОВАЯ ОТРАСЛЬ РОССИИ

Глава 1 Национальная страховая система. Государственное регулирование страховой деятельности

Глава 1

НАЦИОНАЛЬНАЯ СТРАХОВАЯ СИСТЕМА. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Ключевые слова: национальная страховая система, лицензирование, государственное регулирование, ограничения в страховом предпринимательстве, стратегия развития, государственный надзор.

1.1. Национальная страховая система: предпосылки формирования, понятие, системный подход к структуре

Современный этап развития экономики и социальной сферы в РФ, а также тенденции мировой экономики, интеграционные процессы ставят перед национальной страховой отраслью новые цели и задачи. Формирование национальной страховой системы (НСС) обусловлено следующими предпосылками:

- необходимо ликвидировать диспропорции финансовой системы между уровнями и масштабами развития ее подсистем: денежной, бюджетной, кредитной, платежно-расчетной, валютной, страховой;
- страховой рынок целесообразно рассматривать как часть НСС;
- улучшение качества жизни населения страны не может быть решено без создания НСС, без обеспечения предпосылок развития страхования имущественных интересов;
- устойчивое развитие общества связано с экономической, финансовой безопасностью его членов, их основа — страховая защита;
- экономический рост зависит от инвестиционного потенциала, формирование и реализация которого в значительной степени обеспечиваются финансово-кредитными институтами, в том числе страховыми организациями;
- инновационные процессы в мировой экономике, а также поэтапная интеграция России в мировую финансовую систему требуют устойчивого состояния НСС.

Основные понятия, которые формируют НСС, рассматриваются в рамках системного подхода как комплекса приемов и методов

решения теоретических и практических задач. Система состоит из множества субъектов и объектов страхования, связанных между собой отношениями по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых страховых премий. Систему страхования можно классифицировать на множество субъектов, объектов и отношений страхования.

НСС выполняет функции, обусловленные природой страхования. Функции НСС отражают единство взаимообусловленных многообразных процессов во всем национальном хозяйственном комплексе (табл. 1.1).

Таблица 1.1. **Функции национальной страховой системы**

Социальные	*Экономические*	*Финансовые*
Обеспечение стабильности в обществе за счет превентивных мероприятий по негативным событиям и сглаживания их последствий	Реализация единой государственной финансово-экономической политики в области страхования	Акционирование капитала в целях дальнейшего инвестирования
Освобождение бюджета от расходов по ликвидации последствий экологических катастроф, техногенных аварий, стихийных бедствий и др.	Перераспределение капитала в национальные программы	Насыщение финансового рынка долгосрочными финансовыми ресурсами при расширении страхования жизни, здоровья
Использование средств предприятия при решении социальных задач общества через обязательные пенсионные отчисления, обязательные платежи в государственные внебюджетные фонды медицинского, социального страхования. Расширение мотивации граждан к самостоятельному решению своих насущных проблем стратегического значения (например, страхование жизни, здоровья)	Страховые выплаты и компенсации страхователям (или третьим лицам) при наступлении страхового случая	Содействие росту финансовой безопасности граждан, их денежных доходов через систему государственных институтов социального и пенсионного обеспечения

НСС — открытая система; существуют другие, связанные с ней системы, воздействующие на нее, на которые она тоже влияет (например, НСС связана с экономикой и финансами государства взаимовлиянием). Окружающая среда — это то, что находится вне границы системы. Устанавливая границы, определяют, какие системы находятся под контролем, а какие остаются вне его. В табл. 1.2 приведена классификация субъектов, объектов и отношений страхования.

Таблица 1.2. **Классификация субъектов, объектов, отношений страхования**

Субъекты страхования	
Наименование субъекта	*Представители субъекта*
Страховщики	Государство и юридические лица (например, страховые фонды, страховые организации)
Страховые организации	Коммерческие, государственные и иностранные страховые организации, перестраховочные организации, страховые медицинские организации
Страхователи	Юридические и дееспособные физические лица
Застрахованные лица	Физические лица
Выгодоприобретатели	Юридические и физические лица
Страховые агенты и страховые брокеры	Юридические и дееспособные физические лица
Оценщики страховых рисков и размеров страхового ущерба	Юридические и дееспособные физические лица
Актуарии	Юридические и дееспособные физические лица
Объединения страховщиков	Пулы, союзы, ассоциации, общества взаимного страхования (ОВС)
Объединения страхователей	Союзы, ассоциации, ОВС
Организации страхового сервиса	Фирмы, предоставляющие услуги в сфере рекламы, консалтинга, повышения квалификации, автоматизации, безопасности
Организации по подготовке кадров	Кафедры страхования вузов, школы страхового бизнеса, колледжи с лицензией по специальности «Страховое дело»
специализированные страховые издательства	редакции книжных издательств, журналов, газет
Органы государственного регулирования страхования	Учреждения законодательной, исполнительной и судебной власти

Продолжение табл. 1.2

Объекты страхования	
Наименование объекта	*Имущественные интересы по объему страхования связанные, в том числе*
Личное страхование	с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица
Имущественное страхование	с владением, пользованием, распоряжением имуществом
Страхование ответственности	с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу
Отношения страхования	
Наименование отношений	*Характеристика*
Правовые	Права и обязанности субъектов по договору страхования; правовые отношения субъектов страхования с органами государственной законодательной, исполнительной и судебной власти
Экономические	Экономические условия договора страхования, экономические отношения субъектов страхования с органами государственной власти
Рыночные	Страховые тарифы и страховые премии; отношения субъектов страхования на страховом и финансовом рынках
Административные	Отношения страховщиков с Федеральной службой страхового надзора (ФССН), с органами местной, региональной, федеральной администрации
Психологические	Психологические отношения субъектов страхования в процессе их взаимодействия
Коммуникационные	Взаимодействие субъектов страхования через рейтинги, рекламу, печать
Корпоративные	Взаимоотношения субъектов страхования при защите корпоративных интересов

Выполняемые НСС функции определяют внутреннюю организацию, которая состоит из следующих подсистем:

- законодательства, регулирования и надзора;
- рынка;
- инфраструктуры;
- нерыночных субъектов;
- правил, стандартов, норм и т.д.

Можно выделить условно такие виды внутренней организации НСС: субъектную, институциональную, ресурсную и уровневую. Их характеристики представлены в табл. 1.3.

Таблица 1.3. **Подсистемы национальной страховой системы**

Субъектная	*Институциональная*	*Ресурсная*	*Уровневая*
Индивиды — как субъекты и объекты страхования Организации (предприятия) — как страхователи Государство в лице органов регулирования, надзора и контроля Страховые организации различных организационно-правовых форм собственности Страховые и нестраховые посредники Объединения страховщиков Андеррайтеры Сюрвейеры Актуарии и др.	Формальные институты собственности, права и др. Неформальные институты Простые и сложные нормы и правила поведения	Страховые фонды Инвестиционные ресурсы страховых организаций, пенсионных фондов Собственный капитал страховых организаций Долгосрочные и краткосрочные финансовые ресурсы	Макроуровневая Мезоуровневая Микроуровневая Уровни управления в компаниях, финансовых группах, страховых организациях

При проведения системного анализа используются такие характеристики, как устойчивость, целостность и эффективность. НСС как система имеет входные и выходные количественные и качественные характеристиками различных экономических, финансовых и социальных показателей (табл. 1.4).

Поскольку внешние для НСС системы являются объектом управления со стороны государства, то и поведение НСС управляется государством, поэтому перспективы развития компонентов НСС в значительной степени зависят от общенациональной программы развития российского общества.

Таблица 1.4. **Количественные и качественные характеристики НСС**

Количественные	*Качественные*
Число страховых организаций	Удельный вес иностранного капитала в НСС
Число страховых организаций с иностранным капиталом	Удельный вес страхового предпринимательства в НСС
Размер собранных страховых премий, размер страховых выплат и др.	Число отозванных лицензий ФССН
Число региональных страховых организаций	Удельный вес акционерных обществ в общем количестве страховщиков
Суммарный размер инвестиций в различные отрасли народного хозяйства	Политика и уровень дивидендных выплат в страховой организации
Суммарный размер убытков	Соотношение страховых продуктов по обязательным и добровольным формам страхования
Число страховых продуктов по обязательным формам страхования	Социальная значимость страхового предпринимательства в обществе

Национальная страховая отрасль все больше интегрируется в мировой страховой рынок, критерии оценки деятельности НСС приобретают четко выраженный международный характер, что требует ее совершенствования по направлениям:

- дальнейшей разработки теоретических основ формирования и функционирования НСС;
- отлаженности и эффективности механизма регулирования, надзора и контроля за страховой деятельностью;
- унификации деятельности институтов собственности, формальных и неформальных правил поведения, этических основ;
- повышения качественных взаимосвязей страховых организаций с финансовыми, кредитными, инвестиционными, инновационными и другими организациями в рамках национальной экономики;
- целенаправленного развития региональных страховых организаций;
- повышения качественного уровня бизнес-процессов в области страхования, современных методов ведения страхового предпринимательства;
- пропорционального развития разных видов страхования в целях гармонизации НСС;
- дальнейшего развития действующих и введения новых страховых продуктов по обязательной форме страхования;

- расширения льгот страховым организациям при страховании социально незащищенных слоев населения;
- расширения льгот при добровольном страховании для физических лиц-страхователей;
- сохранения государственных страховых организаций.

1.2. Государственное регулирование и нормативно-правовая база страховой деятельности

Под *государственным регулированием* страхования понимается система направлений и методов воздействия государства на процессы страхования материальных, нематериальных ценностей (благ) и связанных с ними имущественных интересов юридических, физических лиц, деятельности страховых организаций, их посредников и других контрагентов страховщиков для обеспечения прав и интересов субъектов страховых отношений, иных заинтересованных лиц и государства.

Цели государственного регулирования страхования следующие:

- установление нормативных требований (в законах и иных правовых актах) проведения бизнес-операций страхования и в целом бизнес-процессов деятельности страховщиков, органа страхового надзора, других субъектов страхового дела, направленных на обеспечение гарантированной страховой защиты материальных, нематериальных ценностей юридических, физических лиц, их имущественных интересов;
- обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций;
- обеспечение эффективного формирования и использования временно свободных денежных средств при построении инвестиционной политики;
- создание организационно-экономических, технических и информационных условий для свободного, эффективного развития страхового рынка и его инфраструктуры;
- совершенствование и развитие страхового законодательства.

Государственное регулирование НСС осуществляется в форме государственно-властных предписаний для участников страхового рынка и государственных органов регулирования и контроля, включая ФССН. Предписания государства — это нормы страхового права; нормы страхового права — это инструментарий государственного регулирования НСС. В широком смысле понимания государственное регулирование страхования охватывает все виды общественных отношений, действующих в сфере страхования. В узком смысле го-

сударственное регулирование страхования есть совокупность определенных нормативных актов, их правовых норм, регулирующих страховые отношения, направления и методы воздействия государственных органов регулирования и контроля на деятельность страховщиков по соблюдению налогового, антимонопольного законодательства, обеспечения их финансовой устойчивости, платежеспособности.

Основные направления государственного регулирования страхования:

- государственный надзор за страховой деятельностью;
- пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке;
- государственно-финансовый контроль за деятельностью страховых организаций;
- прямое участие государства в становлении и развитии страховой защиты имущественных интересов субъектов страхования.

Перечисленные направления тесно взаимосвязаны между собой и имеют специфические методы воздействия на отношения субъектов и процессы страхования, финансово-хозяйственную деятельность страховщиков.

Нормативно-правовая база НСС включает общие правовые акты, специальное страховое законодательство, подзаконные акты и ведомственные нормативные документы. На рис. 1.1 представлена четырехуровневая нормативно-правовая база национальной страховой системы.

Общее законодательство охватывает правовые акты, регулирующие деятельность всех субъектов права, включая страховщиков. Это Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон РФ «О налогообложении прибыли предприятий» и др., в соответствии с ними устанавливаются организационно-правовые формы и порядок создания организаций, договорные правоотношения, правила налогообложения и т.д. Глава 48 ГК РФ «Страхование» специально посвящена вопросам организации страхового дела.

Специальное законодательство включает законы, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ по вопросам страхования. В настоящее время действует новая редакция Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации». В эту группу входят также Закон РСФСР «О медицинском страховании граждан РСФСР», указы Президента РФ и постановления Правительства РФ, касающиеся деятельности страховых медицинских организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование.



Рис. 1.1. **Четырехуровневая нормативно-правовая база регулирования НСС**

Нормативные акты, регулирующие страховую деятельность, подразделяют на адресованные всем участникам страхования и адресованные только страховщикам.

К первой группе нормативных актов относится гл. 48 ГК РФ «Страхование» как адресованная всем участникам страхования. Страховая деятельность регулируется также такими нормативными документами:

- Федеральным законом «О внесении изменений и дополнений в Закон РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации”» № 204-ФЗ от 20 ноября 1999 г., № 172-ФЗ от 10 декабря 2003 г.;
- федеральными законами (например, «О промышленной безопасности опасных производственных объектов» № 116-ФЗ от 21 июля 1997 г.);
- международными нормативными документами, которые адресованы страхователям и страховщикам (ИНКОТЕРМС, Кодексом торгового мореплавания и др.).

Ведомственные нормативные документы представлены указаниями и рекомендациями федерального органа по надзору за страховой деятельностью, в их числе:

- «Условия лицензирования страховой деятельности»;
- «О порядке приема и рассмотрения документов на лицензирование страховой деятельности»;
- План счетов бухгалтерского учета и инструкции по его ведению;
- «Положение о страховом пуле»;
- Инструкция о порядке расчета нормативного соотношения активов и обязательств страховщиков;
- «Правила формирования резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни»;
- «Правила размещения страховых резервов».

В свете Закона № 172-ФЗ предполагалось разработать и принять в ближайшие годы такие нормативные акты:

- требования к документам, представляемым в подтверждение увеличения уставного капитала в установленный срок;
- порядок формирования страховых резервов (СР) по жизни;
- порядок размещения СР по «нежизни»;
- порядок передачи страхового портфеля;
- требования финансовой устойчивости в части формирования страховых резервов;
- квоты на перестрахование;
- требования при выдаче банковских гарантий и др.

В Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» внесены изменения, предусматривающие порядок регулирования и лицензирования обществ взаимного страхования и определяющие правоотношения страховщиков и органа страхового надзора при реорганизации. Приняты законы «О взаимном страховании», «О внесении изменений в Федеральный закон “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”», «О внесении изменений в Воздушный кодекс Российской Федерации».

Реализация данных законов потребует принятия подзаконных нормативных актов Правительством РФ, в частности Правил страхования гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна, внесение изменений в Правила обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, страховые тарифы по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структуру и порядок применения страховщиками при определении страховой премии.

Министерство финансов РФ приступило к разработке проектов данных документов. Приняты приказы Министерства финансов РФ об изменении правил формирования страховых резервов в страховании, но не страховании жизни, по определению форм документов, предоставляемых на лицензирование обществами взаимного страхования, а также форм учета и отчетности для них.

Процесс передачи страхового портфеля также требует систематизации. На сегодняшний день законодательство не имеет четко определенной процедуры передачи страхового портфеля в случаях, если у страховщика отозвана лицензия, отсутствуют активы в покрытие передаваемых страховых резервов, имеются признаки банкротства. Передача страхового портфеля является практически единственным эффективным механизмом защиты прав клиентов страховых организаций по обеспечению исполнения обязательств по договорам страхования. При совершенствовании законодательства предполагается уделить внимание процедуре передачи страхового портфеля с использованием различных вариантов: от свободных рыночных способов передачи и принятия обязательств до установления требований по принудительной передаче страхового портфеля при участии органа страхового надзора и саморегулируемых организаций.

Министерством экономического развития и торговли РФ разрабатываются новые подходы к процедуре банкротства страховщиков. Специфика страховых отношений (обязательное или добровольное страхование, долгосрочное, накопительное) обусловливает различия в подходах к банкротству страховщика.

Разрабатывается перечень мер по своевременному выявлению проблемных страховщиков, их финансовому оздоровлению и недопущению признания банкротами.

Разрабатывается перечень мер по своевременному выявлению проблемных страховщиков, их финансовому оздоровлению и не допущению признания банкротами. Создаются условия, не позволяющие страховщику вывести активы и покинуть рынок, не расплатившись с кредиторами. В рамках законопроекта дополнительными функциями наделяются орган страхового надзора, а также общественные институты саморегулирования как лица, участвующие в процедуре банкротства.

Всего предусмотрено принять 39 нормативных правовых актов, регулирующих национальную страховую систему. Некоторые из них уже приняты и используются страховщиками. Методы и инструменты регулирования страховой деятельности представлены в табл. 1.5. В работе с клиентами страховые организации руководствуются правилами страхования по отдельным видам страхования, которые разрабатываются ими самостоятельно и принимаются органами надзора при выдаче лицензии на конкретный вид деятельности.

Таблица 1.5. **Методы и инструменты регулирования страховой деятельности**

Метод	*Форма*	*Инструмент*
Прямое регулирование		
Государственное хозяйственное управление (экономическое администрирование)	Государственное предпринимательство Государственная контрактация Государственное финансирование Антимонопольное регулирование	Государственная страховая организация, тендер, аккредитация, контракт Дотация, субсидия Тариф, квота, ограничения
Административно-правовое регулирование (институциональное)	Страховой надзор (кроме финансового регулирования) Лицензирование (квотирование) Обязательное страхование	Лицензия, регистрация, условия страхования, нормативы, тарифы, лимиты, квоты, страховая сумма, штрафы и т.д.
Стратегическое и тактическое программирование и планирование	Программирование Планирование и прогнозирование	Программы, перспективные и текущие планы
Регулирование финансовой деятельности	Контроль за платежеспособностью Контроль за инвестиционный деятельностью Контроль за ценообразованием Налогообложение	Нормативы, лимиты, тарифы, налоги, ставки, налогооблагаемый доход, льгот, штрафы, пени, санкции, запреты и т.д.
Косвенное регулирование		
Денежно-кредитное регулирование	Регулирование ставки финансирования Валютное регулирование	Ставка процента Курс, котировка, паритет, аукцион, номинал, изъятие

Цели, функции, полномочия государственного органа надзора за страховой деятельностью. Государственная политика по организации и регулированию деятельности страхового рынка реализуется через Федеральную службу страхового надзора (ФССН). Правительство РФ приняло постановление от 30 июня 2004 г. № 330 «Об утверждении Положения о Федеральной службе страхового надзора», в котором определены функции, права, обязанности этого государственного органа (ст. 30). В «Положении о Федеральной службе страхового надзора» определены цели, функции и права ФССН.

Цели, функции и полномочия ФССН представлены на рис. 1.2.

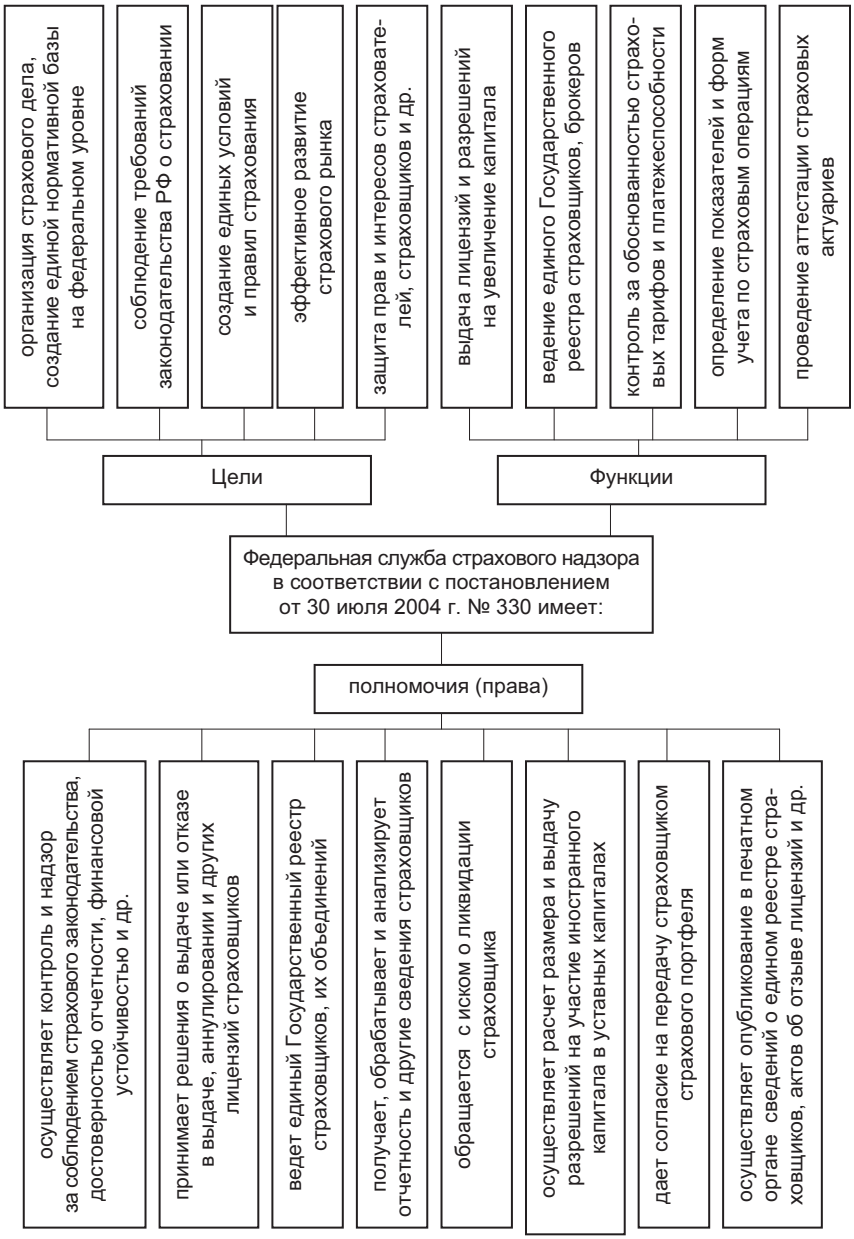


Рис. 1.2. **Цели, функции, полномочия ФССН**

Приказ Минфина РФ от 28 апреля 2009 г. № 39-Н «Об утверждении административного регламента федеральной службы страхового надзора по исполнению государственной функции ведения единого государственного реестра субъектов страхового дела и реестра» предусматривает общие положения по ведению единого государственного реестра субъектов страхового дела и реестра объединений субъектов страхового дела, административные процедуры, последовательность действий при осуществлении государственной функции и др.

Органы страхового надзора при обнаружении нарушений со стороны страховщиков могут давать предписания по устранению недостатков; ограничивать или приостанавливать действие лицензии; принимать решение об отзыве лицензии в соответствии с нормативными правовыми актами: «Положением о порядке дачи предписания, ограничения, приостановления и отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности», приказом Росстрахнадзора от 19 июня 1995 г. № 02—02/17 и ст. 32.6 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 172-ФЗ.

Предписание — это письменное распоряжение ФССН, обязывающее страховщика устранить выявленные нарушения по следующим основаниям:

- реализация видов страховой деятельности, не предусмотренных лицензией, или на территории, в ней не заявленной;
- осуществление видов деятельности, запрещенных законом для страховых организаций;
- финансовые нарушения в связи с формированием и размещением резервов, несоблюдением нормативного соотношения между активами и обязательствами;
- ценовые нарушения в связи с необоснованным занижением тарифов, изменением структуры тарифной ставки без согласования с надзором;
- информационные нарушения в связи с невыполнением сроков представления или непредставления бухгалтерской и статистической отчетности либо ее недостоверностью;
- нарушения в работе со страхователями (например, выдача страхового полиса без приложения правил страхования, несоблюдение правил страхования и т.д.).

Обеспечение гласности означает, что те, кто профессионально занимается страховой деятельностью, обязаны публиковать проспект, содержащий полную, правдивую и четкую информацию о финансовом положении. Принцип гласности реализуется через положение законодательных актов о страховой деятельности. Орган государственного страхового надзора проверяет, насколько достоверна представленная информация. Открытость информации о фи-

нансовом положении страховщиков способствует сохранению конкурентной борьбы на страховом рынке.

Поддержание правопорядка в отрасли обеспечивается органами государственного страхового надзора и начинается с расследования нарушений закона, принятия административных мер в отношении тех, кто действует вопреки интересам страхователей. ФССН наделена многими полномочиями по проверке оперативно-финансовой деятельности страховщиков. Процесс установления финансово нестабильных страховых организаций происходит в несколько этапов.

В первом этапе используются данные бухгалтерской отчетности, представленной страховщиком, не подтвержденные проверкой органа страхового надзора. На основании имеющихся данных формируются списки страховщиков по группам, в зависимости от присвоенной группы устанавливается последовательность рассмотрения отчетности.

На втором этапе осуществляется проверка отчетности страховщиков для подтверждения достоверности данных, правильности расчета и его отражения. При выявлении недостоверных данных, неправильности их отражения орган страхового надзора направляет страховщику предписание для устранения нарушений или запрос для определения правильности отражения данных.

На третьем этапе используются данные бухгалтерской отчетности, представленные страховщиком, подтвержденные проверкой органа страхового надзора. Формируются уточненные списки страховщиков по группам, в зависимости от присвоенной группы, разрабатываются предложения по мерам воздействия на их деятельность. Результаты анализа оформляются в заключении.

По итогам четвертого этапа страховщику направляются предписания и запросы, которые ставятся на контроль по срокам исполнения. Порядок применения санкций (их снятия) по результатам финансового анализа представлен на рис. 1.3. Рассмотрение и применение санкций, а также контроль их исполнения осуществляются инспекциями страхового надзора по месту регистрации страховщика.

Приказ Минфина РФ от 18 июня 2009 г. № 55-Н «Об утверждении административного регламента федеральной службы страхового надзора по исполнению государственной функции осуществления контроля и надзора за соблюдением субъектами страхового дела страхового законодательства, в том числе путем проведения проверок их деятельности на местах» предусматривает общие положения по осуществлению контроля и надзора за соблюдением страхового законодательства, требования к порядку исполнения государственной функции, сроки ее исполнения, административные процедуры, порядок проведения документальной проверки, порядок обжалования действий (бездействия) должностных лиц и др.



Рис. 1.3. **Порядок применения санкций по результатам финансового анализа различных групп страховщиков**

Страховой рынок является частью финансово-кредитной сферы, нуждается в государственном регулировании и контроле в целях обеспечения стабильности его функционирования с учетом значимости страхования в процессе общественного воспроизводства. Государственное регулирование осуществляется посредством специальной налоговой политики, принятия законов по отдельным видам предпринимательской деятельности, отражающих порядок заключения договоров страхования и разрешения возникающих споров.

Приказ Минфина РФ от 31 декабря 2008 г. № 151-Н «Об утверждении административного регламента федеральной службы страхового надзора по исполнению государственной функции принятия решения об ограничении, приостановлении, возобновлении действия и отзыве лицензий субъектов страхового дела, за исключением страховых актуариев» предусматривает последовательность административных процедур, порядок и формы контроля за исполнением государственной функции, порядок обжалования действий (бездействия) и решений, совершаемых и принятых в ходе ее исполнения.

Для повышения эффективности регулирования и надзора в условиях современных интеграционных процессов потребуется консолидация усилий регулятора и надзора по их взаимодействию с федеральными органами исполнительной власти, осуществляющими полномочия в сфере регулирования и надзора иных финансовых рынков, с органами государственной власти иностранных государств и международными организациями.

1.3. Лицензирование страховой деятельности

В соответствии с правовыми нормами Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховая деятельность может осуществляться только страховщиками, получившими в установленном порядке лицензию на проведение страхования и (или) перестрахования.

Положение о лицензировании, составе и владельцах лицензии, порядке выдачи на проведение страховой деятельности и контроле за использованием лицензии определены в «Условиях лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации» от 12 октября 1992 г. № 02-02/4 (с изменениями и дополнениями) и приказом Росстрахнадзора о «Положении о порядке дачи предписания, ограничения, приостановления и отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности» от 10 августа 1994 г. № 02-02/14 и от 26 июня 1995 г. № 02-02/03.

Лицензирование страховой деятельности осуществляется органами страхового надзора. Страховщики должны иметь лицензию на осуществляемые виды страховой деятельности. Лицензируемая страховая деятельность связана с формированием специальных денежных фондов (страховых резервов), необходимых для предстоящих страховых выплат при наступлении страхового случая. Лицензия не имеет ограничений по срокам действия, исключение составляют новые виды страхования, на которые выдаются временные лицензии сроком на один год. Лицензия действует на определенной территории, заявленной страховщиком. Для получения лицензии должны быть выполнены следующие условия:

- организация должна быть зарегистрированной на территории Российской Федерации;
- показатель максимальной ответственности по отдельному риску не должен превышать 10% собственных средств страховщика и др.

В лицензии указываются предусмотренные классификацией формы и виды страхования в соответствии со ст. 32.9 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 175-ФЗ, и содержатся следующие реквизиты:

- номер лицензии, наименование страховой организации, владеющей лицензией, и ее юридический (и фактический) адрес;
- наименование отраслей, подотраслей, формы страхования; в приложении к лицензии указываются все виды страхования, на проведение которых выдается право страховщику;
- территорию, на которой страховщик может проводить разрешенные лицензией виды страхования;
- подпись руководителя и гербовая печать органа, выдавшего лицензию;
- дату выдачи лицензии, регистрационный номер по государственному реестру страховщиков.

К заявлению на получение лицензии прилагаются следующие документы:

- учредительные документы (устав, учредительный договор или решение о создании организации);
- свидетельство о государственной регистрации страховой организации;
- документы, подтверждающие оплату уставного капитала;
- протокол собрания учредителей;
- сведения о составе акционеров;
- сведения о единоличном исполнительном органе, руководителе коллегиального органа соискателя лицензии, главном бухгалтере, руководителе ревизионной комиссии;
- сведения о страховом актуарии;
- экономическое обоснование, в том числе:
- бизнес-план по заявленным видам страховой деятельности;
- положение о формировании и использовании страховых резервов;
- план по перестрахованию;
- бухгалтерский баланс с приложением;
- правила по видам страхования и образцы договоров в двух экземплярах;
- расчет страховых тарифов со ссылкой на методику расчета;
- расчет соотношения активов и обязательств страховщика;

- план размещения средств страховых резервов.

Все эти документы подаются в службу страхового надзора и в срок, не превышающий 60 дней, страховой организации выдается лицензия или дается отказ в ее получении. При решении ФССН о выдаче страховщику лицензии один экземпляр правил страхования (со штампом лицензирующего органа, в котором указывается номер лицензии и дата ее выдачи) и структура тарифов по видам страхования возвращается вместе с лицензией страховщику. За выдачу лицензии на осуществление страховой деятельности взимается лицензионный сбор в федеральный бюджет.

Лицензия выдается без ограничения срока ее действия, за исключением временной лицензии, которая выдается на срок, указанный в заявлении соискателя лицензии, но не более чем на 3 года. Срок действия временной лицензии может продлеваться по заявлению соискателя лицензии, если за время ее действия соискателем не было допущено нарушений страхового законодательства, либо при их установлении ФССН они были устранены в установленный срок.

Основаниями для отказа в выдаче лицензии являются:

- использование соискателем лицензии — юридическим лицом полного или краткого наименования (фирменного наименования), повторяющего частично или полностью наименование страховщика, сведения о котором внесены в единый государственный реестр страховых организаций;
- наличие у соискателя лицензии на дату подачи заявления об осуществлении дополнительных видов добровольного и (или) обязательного страхования неустраненного нарушения страхового законодательства;
- несоответствие документов, представленных соискателем лицензии, требованиям Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и нормативным правовым актам органа страхового регулирования;
- несоответствие учредительных документов требованиям законодательства РФ;
- наличие в документах недостоверной информации;
- наличие у руководителя (исполнительного органа) или главного бухгалтера соискателя лицензии неснятой или непогашенной судимости;
- необеспечение страховщиком финансовой устойчивости и платежеспособности в соответствии с нормативно-правовыми актами органа страхового регулирования;
- наличие неисполненного предписания органа страхового надзора;
- несостоятельность страховщика по вине учредителей соискателя лицензии.

Законом предусматривается решение об аннулировании лицензии, которое принимается органом страхового надзора в случаях:

- неполучения соискателем лицензии в течение двух месяцев со дня уведомления ФССН о выдаче лицензии;
- установления до момента выдачи лицензии факта представления соискателем ее недостоверной информации.

Решения об ограничении, приостановлении, отзыве, аннулировании лицензии сообщаются страховщику и публикуются в печати. Возобновление действия лицензии определено Федеральным законом № 172-ФЗ.

Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросу замены лицензирования страхованием гражданской ответственности или наличием финансовой гарантии» направлен на ликвидацию административных ограничений при осуществлении предпринимательской деятельности. В настоящее время предусмотрено лицензирование около 200 видов предпринимательской деятельности. Предусматривается заменить страхованием лицензирование шести видов деятельности:

- перевозки грузов внутренним водным транспортом;
- погрузочно-разгрузочную деятельность применительно к опасным грузам на внутреннем водном транспорте;
- перевозки грузов морским транспортом;
- погрузочно-разгрузочную деятельность применительно к опасным грузам в морских портах;
- деятельность по осуществлению буксировок морским транспортом (за исключением случая, если указанная деятельность осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя);
- оказание услуг почтовой связи.

Предложением о замене лицензирования страхованием гражданской ответственности предполагается замена административного барьера установлением требований, предусматривающих наличие финансового обеспечения деятельности при сохранении иных действующих в настоящее время форм государственного контроля, установленных законодательством.

В соответствии с законодательством, регулирующим перевозки на всех видах транспорта, в настоящее время применяется обязательное или добровольное страхование. В отношении услуг, оказываемых почтой, страхование ответственности применяется опосредованно (например, взимание дополнительной платы в случае отправления ценных бандеролей). Эту практику можно заменить страхованием гражданской ответственности и банковскими гарантиями.

Предлагается ввести нормы, регламентирующие порядок страхования гражданской ответственности, в следующие законодатель-

ные акты: Кодекс внутреннего водного транспорта РФ, Кодекс торгового мореплавания РФ, Федеральный закон «О почтовой связи».

Упрощается порядок продления лицензии, для чего в закон вводится норма о применении упрощенного порядка продления действия лицензии в случае, если за время действия лицензии не были выявлены грубые нарушения лицензионных требований и условий и (или) на момент подачи заявления не произошли изменения, при которых предусмотрено переоформление лицензии.

1.4. Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации

«Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации на период до 2013 года» разработана в целях определения приоритетных направлений развития страховой отрасли на среднесрочную перспективу и путей их реализации. Основные положения Стратегии являются продолжением реализации комплекса мер, предусмотренных Программой социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2006—2008 гг.), концептуально взаимосвязаны с направлениями развития финансовых рынков, определенными «Стратегией развития финансового рынка Российской Федерации на 2006—2008 годы» и «Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года».

Целью Стратегии является дальнейшее развитие национальной страховой системы и укрепление ее роли в системе финансовых отношений. Для достижения данной цели предполагается решение следующих задач:

- укрепления стабильности и надежности национальной страховой системы;
- импульса в развитии личного страхования;
- совершенствования инфраструктуры страховой отрасли;
- перехода от экстенсивного пути развития страховой отрасли к интенсивному;
- реинжиниринга и инжиниринга страховых продуктов, улучшение качества страховых услуг;
- совершенствования форм и методов страхового надзора за деятельностью субъектов страхового дела;
- выработки государственной политики в сфере страхования, в том числе в подходах к осуществлению различных видов страхования в обязательной форме, повышение их эффективности;
- четкого определения субъектов страхового рынка, их прав и обязанностей;
- подготовки и повышения квалификации специалистов в области страхования;

- содействия внедрению современных бизнес-процессов по информатизации и автоматизации страхового дела;
- повышения страховой культуры и финансовой грамотности субъектов страхового рынка;
- введения стимулирующего налогового режима для страхователей;
- создания прозрачной информационной среды по страховой отрасли (рис. 1.4).

Особое внимание в Стратегии уделено перспективам развития обязательного страхования. Вызвано это тем, что при реализации различных видов страхования, осуществляемых в обязательной форме, существуют следующие проблемы:

- установление разной степени ответственности (по размеру страховых сумм) за причинение вреда жизни и здоровью, что приводит к социальной несправедливости;
- отсутствие единого подхода к установлению размеров возмещаемого вреда за поврежденное имущество;
- отсутствие общедоступной статистики, позволяющей оценить возможные убытки и последствия от введения того или иного вида страхования на развитие экономики, социальную политику;
- недостаточная эффективность деятельности объединений страховщиков по защите прав и интересов страхователей.

Введение новых страховых продуктов по обязательному страхованию — экстенсивный путь развития, он приводит к росту страховых премий. Для интенсивного развития страховой отрасли необходимо совершенствование и введение новых страховых продуктов по добровольному страхованию. Основные проблемы развития страховой отрасли в РФ представлены на рис. 1.5.

Расширение участия государства предполагается за счет повышения требований к условиям страхования, деятельности страховых организаций, их финансовой устойчивости и платежеспособности. Совершенствование положений действующих нормативных правовых актов, регулирующих или декларирующих обязательное страхование, должно осуществляться на базе анализа действующего страхового права в целях устранения правовых коллизий. Совершенствование правовых основ обязательного страхования включает:

- введение новых страховых продуктов по обязательной форме страхования;
- совершенствование положений действующих нормативных правовых актов по разным видам обязательного страхования (например, по обязательному государственному страхованию военнослужащих и приравненных к ним лиц, обязательному страхованию сотрудников налоговых органов, обязательному страхованию ответственности владельцев транспортных средств и др.);

- усиление контроля за проведением обязательных видов страхования и страхования с использованием средств федерального бюджета.



Рис. 1.4. **Задачи «Стратегии развития страховой деятельности в РФ на период до 2013 года»**



Рис. 1.5. **Основные проблемы развития национальной страховой отрасли в России**

При введении новых страховых продуктов в обязательной форме необходимо учитывать:

- экономическую целесообразность, обоснованность и выгодность страхования по сравнению с другими инструментами по управлению рисками (целевые резервы и фонды, компенсация ущерба напрямую из бюджета и другие) и социально-экономическую значимость;
- возможности формирования статистической и информационной баз данных;
- принятие имущественных рисков на страхование с учетом капитализации и платежеспособности страховой организации, природы рисков, размера возможного ущерба и т.п.;
- соблюдение основных принципов по обязательному страхованию;
- уровень покупательной способности потребителей страховых продуктов.

Приоритетным направлением государственной политики является дальнейшее совершенствование *обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств* (ОСАГО), направленное на:

- упрощение процедуры урегулирования убытков;
- установление права потерпевшего, при соблюдении определенных условий, обратиться с требованием о страховой выплате к страховщику, с которым заключен договор страхования;
- увеличение страховой суммы на каждого потерпевшего по возмещению вреда, причиненного жизни и здоровью;
- создание и функционирование системы обмена информацией по ОСАГО.

В России разработана и введена с 1 марта 2009 г. схема работы прямого урегулирования убытков и заключения между страховщиками соглашения, определяющего в том числе порядок взаиморасчетов между ними. Создается необходимая законодательная база путем внесения изменений в Налоговый кодекс РФ.

Одним из направлений развития страховых продуктов по добровольной форме страхования является *стимулирование развития долгосрочного страхования жизни*. В настоящее время для личного страхования, включая страхование жизни, характерны следующие проблемы:

- низкий уровень доходов населения и недостаточное доверие к страхованию;
- отсутствие инструментов для инвестирования активов страховых организаций в долгосрочные инвестиционные проекты;
- недостаточность действующих стимулов, в том числе налоговых, для участия населения и работодателей в долгосрочном страховании жизни.

Работодатели, при наличии условий, могут и должны быть заинтересованы становиться страхователями по страхованию на случай смерти, страхованию дополнительной пенсии, дожитию до определенного возраста своих сотрудников. В условиях снижения темпов роста рождаемости, повышения уровня смертности, реформирования пенсионной системы особое значение приобретает развитие видов страхования жизни при обеспечении регулярных страховых выплат (страхование рент, пенсий и аннуитетов). В сфере развития личного страхования, в том числе страхования жизни, необходимы следующие меры:

- дополнение в страховом законодательстве РФ положений, касающихся выделения специфики различных видов страхования жизни, медицинского страхования, страхования от несчастных случаев и болезней;
- предусмотрение мероприятий по повышению уровня доходов населения;
- создание гарантий сохранности накоплений страхователей при страховании жизни (например, гарантийных фондов, обеспечивающих ответственность страховщиков за выполнение обязательств перед клиентами) на случай неплатежеспособности и банкротства страховщиков;
- усовершенствование и скорректировка режимов налогообложения страховщиков, страхователей, чтобы они стимулировали развитие долгосрочного (накопительного) страхования;
- расширение и определение новых направлений для долгосрочных инвестиций страховых организаций при страховании жизни;
- создание условий, стимулирующих разработку и продвижение новых страховых продуктов.

Рост экономического потенциала крупных корпораций, расширение малого бизнеса, рост частной собственности граждан создают перспективы развития другого направления — *страхования имущества*, которые могут быть обеспечены за счет:

- уточнения в страховом законодательстве понятийного аппарата (например, понятий «страховая стоимость», «восстановительная стоимость» и др.);
- страхования имущества от всех реально существующих рисков, включая риск терроризма;
- оптимизации соотношения уровня страховых выплат и страховых премий на основе обоснованных актуарных расчетов страховых тарифов, страховых резервов;
- разработки методик оценки рисков страховой организации с учетом видов и объектов страхования.

В Стратегии первостепенное внимание уделяется развитию таких страховых продуктов по имущественному страхованию, как строи-

тельство жилья, страхование урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений. Предполагается расширение страхования в сфере АПК, их осуществление при государственной поддержке. При страховании имущества необходимо учитывать территориальные факторы, социальную обстановку, географическое положение, климатические особенности и т.д. Органы власти субъектов РФ должны быть наделены правом введения на своей территории субсидирования из бюджета при страховании того или иного вида имущества. Задачи управления региональной сетью страховой отрасли перечислены на рис. 1.6.

В Стратегии основное внимание уделено страхованию *гражданской ответственности*, в том числе:

- профессиональной ответственности по отдельным категориям (например, врачей, застройщиков, перевозчиков) при исполнении ими своих обязанностей;
- владельцев-источников повышенной опасности за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц.

В Стратегии уделено внимание вопросам совершенствования перестраховочной защиты, деятельности пулов, страховых брокеров, обществ взаимного страхования, страховых актуариев, усилению надзора за деятельностью страховых организаций и выполнением взятых обязательств, развитию института саморегулирования. Стратегия предусматривает постепенный переход на международные стандарты финансовой отчетности, планируется в законодательном порядке введение требования о наличии в страховых организациях служб внутреннего аудита, систем финансового анализа и управления рисками. В целях реализации мер, предусмотренных в Стратегии, планируется внесение изменений в действующее законодательство Российской Федерации, в частности в Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

При ограниченных возможностях национальных страховщиков по принятию на страхование особо крупных рисков многократно возрастает роль сострахования и перестрахования. Совместное страхование одного риска несколькими страховыми организациями (страховым пулом) — это *сострахование*. Оно обеспечивает финансовую стабильность страховых организаций, позволяет принимать на страхование крупные, включая катастрофические и малоизученные, новые риски. *Перестрахование* — это один из эффективных механизмов повышения уровня платежеспособности и финансовой устойчивости страховых организаций, представляет дополнительные возможности для принятия страховой организацией рисков на страхование. Для реализации этих направлений необходимо уточнение нормативно-правовой базы, регламентирующей условия сострахования и перестрахования.

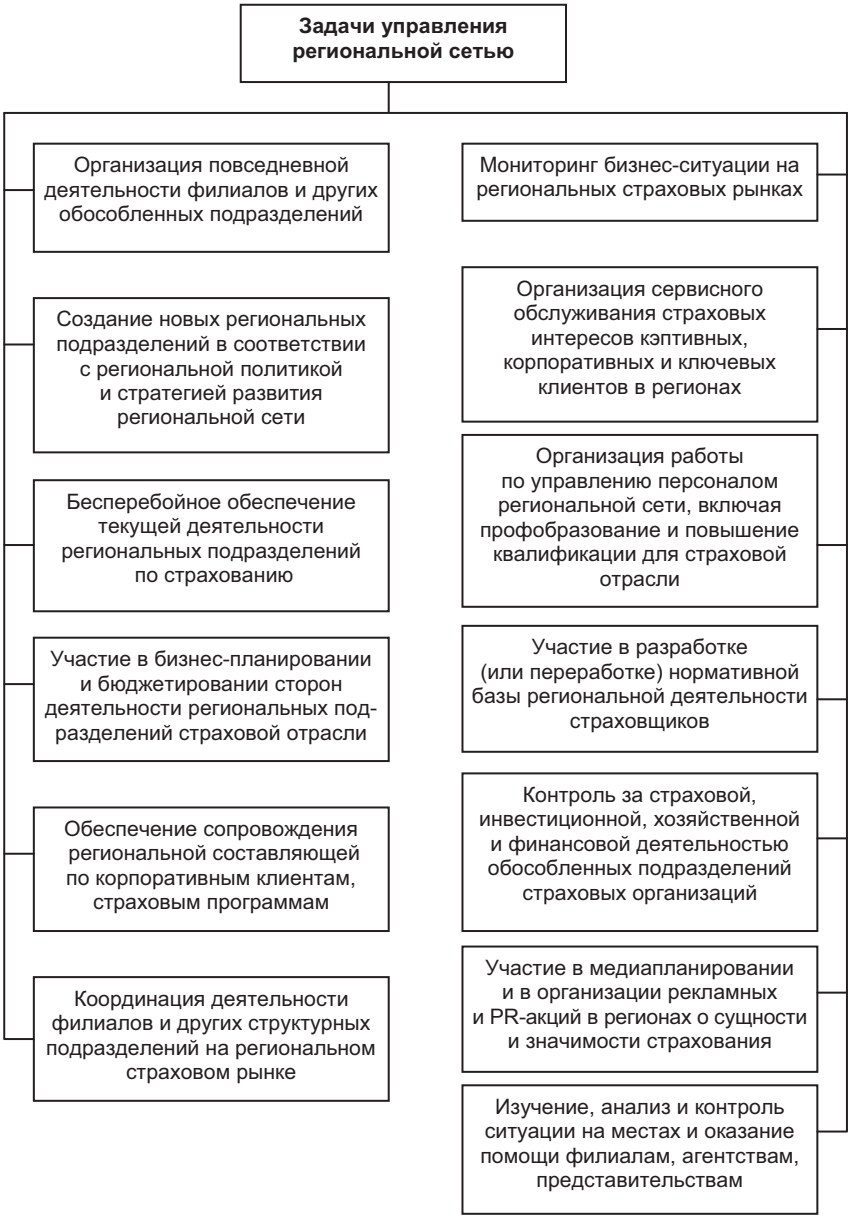


Рис. 1.6. **Задачи управления региональной сетью страховой отрасли**

Для устойчивого развития страхового рынка важны институциональные преобразования, связанные с изменением инфраструктуры, оценки его состояния и уровня менеджмента, способностью реагировать на преобразования в экономике, внедрением инноваций. Формирование эффективных *институтов саморегулирования* является одним из приоритетных направлений реализации административной реформы в Российской Федерации. За саморегулируемыми организациями (СРО) предполагается закрепление ряда функций, исполняемых в настоящее время государством:

- выработка единых профессиональных правил, стандартов;
- представление интересов субъектов страхового дела, повышение квалификации членов саморегулируемых организаций;
- контроль за соблюдением стандартов, анализ статистики и ряд других.

Порядок деятельности СРО предполагается в дальнейшем определить законодательно. Работа СРО будет эффективной при условиях:

- оптимального распределения функций между государством и СРО;
- взаимодействия СРО с органами государственного регулирования и страхового надзора, иными общественными организациями.

Рыночные внешние и внутренние риски для конкретной страховой организации обусловливаются необходимостью совершенствования и унификации правил ведения страхового предпринимательства, установления форм и методов оценки рисков. Процесс прогнозирования развития деятельности с учетом возможных изменений ситуации как на страховом рынке, так и внутри самой организации требует введения системы управления рисками, обеспечивающей предупреждение финансовой уязвимости перед неблагоприятными факторами. В этих целях целесообразно использовать комплекс мер превентивного характера.

В Стратегии предполагается федеральным органам исполнительной власти в целях защиты прав потребителей страховых услуг следующие расширения их функций:

- включать в отчетность, направляемую страховщиками в ФССН, сведения о количестве заявленных и удовлетворенных претензий страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей;
- усилить контроль за выполнением страховщиками своих обязательств;
- разработать и ввести в стандарты (основные параметры, показатели) раскрытия информации субъектами страхового дела и органом страхового надзора;
- обеспечить приоритет страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей на получение страховых выплат.

Важной задачей является создание института третейских судов или иных органов, в которых могли бы рассматриваться споры ме-

жду страховщиками и страхователями. Создание системы досудебного рассмотрения споров позволит систематизировать рассмотрение жалоб, повысит ответственность страховых организаций за принятие решений по осуществлению страховых выплат. Для создания действенного механизма гарантирования прав страхователей предполагается реализация комплекса мероприятий:

- по созданию механизма передачи страхового портфеля или его части;
- организации системы коллективных гарантий (гарантийных фондов) по исполнению договоров страхования;
- обеспечению информационной прозрачности деятельности страховых организаций.

Приоритетными будут меры, направленные на повышение финансовой устойчивости субъектов страхового дела, прозрачности их деятельности и защиту прав страхователей, застрахованных, выгодоприобретателей по договорам страхования. В настоящее время механизм гарантирования прав потерпевших на получение страховых выплат действует только в обязательном страховании гражданской ответственности, владельцев транспортных средств (ОСАГО). Этот опыт может быть распространен и на другие виды страхования.

Для формирования *страховой культуры* и *повышения финансовой грамотности* участников страхового рынка предусматривается активизация сотрудничества со средствами массовой информации, участие в создании образовательных и обучающих программ для населения, проведении маркетинговых исследований, изучающих спрос на страховые услуги, и использование полученных результатов для разработки новых страховых продуктов и совершенствования правовых основ страховой деятельности.

Предпосылкой развития страхового дела является наличие максимально полной базы статистических данных, что необходимо для оценки эффективности страхового предпринимательства, определения направлений ценовой и финансовой политики, выявления целесообразности введения того или иного вида страхования. При создании и формировании базы данных по страховой статистике предполагается:

- совершенствование форм статистической отчетности;
- уточнение системы оценочных количественных и качественных показателей;
- выработка процедуры корректировки системы показателей с учетом изменений конъюнктуры страхового рынка;
- разработка методических рекомендаций для сбора, хранения, обработки собираемых данных, обмена информацией по видам страхования;
- определение круга пользователей информацией и мер по информационной защищенности баз данных.

Ожидаемые результаты от реализации Стратегии для национальной страховой отрасли следующие:

- активное участие государства, страхового сообщества в реализации комплекса намеченных мер по развитию национальной страховой отрасли;
- совершенствование законодательных и иных нормативных правовых актов без дополнительных бюджетных расходов;
- использование консультационной поддержки и технического содействия со стороны международных финансовых и иных организаций;
- выход России на новые рубежи до полного удовлетворения потребностей в страховой защите граждан и предприятий;
- качественные изменения национальной страховой отрасли, связанные с увеличением капитализации, расширением ассортимента и объемов, предоставляемых страховыми организациями услуг, ростом объема инвестиций, включая иностранные, в экономику России;
- создание предпосылок для повышения прозрачности законодательства Российской Федерации о страховании, формирования конкурентной среды, повышения уровня финансовой грамотности участников страхового рынка, информированности общественности о деятельности субъектов страхового дела, постепенного перехода к осуществлению надзора за деятельностью субъектов страхового дела на качественно новой основе.

Контрольные вопросы

1. Каковы предпосылки формирования национальной страховой системы?
2. Перечислите функции национальной страховой системы.
3. Как классифицируются субъекты, объекты и отношения в страховании?
4. Какова структура национальной страховой системы?
5. Каковы цели государственного регулирования страхования?
6. Охарактеризуйте нормативно-правовую базу страхования.
7. Перечислите методы и инструменты регулирования национальной страховой системы.
8. Каковы функции и полномочия Федеральной службы страхового надзора?
9. Назначение и порядок лицензирования страховой деятельности.
10. Каковы основные направления, задачи «Стратегии развития страховой деятельности в РФ на период до 2013 года»?

Раздел II

СТРАХОВОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО

Глава 2 Основы страхового предпринимательства

Глава 3 Риск-менеджмент в страховом предпринимательстве

Глава 4 Страховой рынок: сущность, стратегия, поведение потребителей страховой продукции