

## Тема 9. Современное состояние страхового рынка России

### 1. Сущность и функции страхового рынка

Страхование в настоящее время является важнейшим сегментом рыночных отношений и одной из динамично развивающихся сфер российского бизнеса. В связи с этим представляется необходимым выяснить, а что же такое страховой рынок, какие функции он выполняет, кто является его основными участниками и каково организационное устройство страхового рынка?

Взаимодействие сторон, заинтересованных в заключении страхового договора и достижении результативности страховых операций, происходит именно на страховом рынке.

Страхование возникло и развивалось как осознанная объективная потребность человека и общества в защите от случайных опасностей, при этом потребность в страховой защите носит всеобщий характер, она охватывает все фазы общественного воспроизводства, все звенья социально-экономической системы общества, всех хозяйствующих субъектов и все население. Страховой рынок не только способствует развитию общественного воспроизводства, но и активно воздействует через страховой фонд на финансовые потоки в народном хозяйстве. Место страхового рынка в финансовой системе обусловлено как ролью различных финансовых институтов в финансировании страховой защиты, так и их значением как объектов размещения инвестиционных ресурсов страховых организаций и обслуживания страховой, инвестиционной и других видов деятельности.

Страховой рынок — составная часть финансового рынка страны, где предметом купли-продажи являются страховые продукты. Потребительские свойства данных продуктов весьма специфичны и отличны от других продуктов финансового рынка. Их специфика происходит из сущности страхования.

Всеобщность страхования определяет непосредственную связь страхового рынка с финансами предприятий, финансами населения, банковской системой, государственным бюджетом и другими финансовыми институтами, в рамках которых реализуются страховые отношения. В таких отношениях соответствующие финансовые институты выступают как страхователи и потребители страховых продуктов. Специфические отношения складываются между страховым рынком и государственным бюджетом, а также государственными внебюджетными фондами, что связано с организацией обязательного страхования.

Устойчивые финансовые отношения имеет страховой рынок с рынком ценных бумаг, банковской системой, валютным рынком, государственными и региональными финансами, где страховые организации размещают страховые резервы и другие инвестиционные ресурсы.

Функционирование страхового рынка происходит в рамках финансовой системы страны как на партнерской основе, так и в условиях конкуренции.

Это касается конкурентной борьбы между различными финансовыми институтами за свободные денежные средства населения и хозяйствующих субъектов. Если страховой рынок, например, предлагает страховые продукты по страхованию жизни, то банки — депозиты, фондовый рынок — ценные бумаги и т.д.

Сущность страхового рынка проявляется и в выполняемых им функциях, которые можно разделить на общерыночные и специфические (рис. 9.1).



Рис. 9.1. **Функции страхового рынка**

К числу общерыночных функций страхового рынка относятся:

- коммерческая — проявляется в том, что страховая деятельность является предпринимательской деятельностью, направленной на систематическое получение прибыли путем предоставления страховых услуг населению, физическим и юридическим лицам;
- ценовая — реализуется в процессе ценообразования на услуги, предоставляемые страховыми компаниями на рынке страхования. Стоимость страховой услуги (или ее цена) выражается в страховом взносе (тарифе, премии), который страхователь уплачивает страховщику. Кроме этого цена страховой услуги, являясь рыночной категорией, формируется под влиянием спроса и предложения;
- информационная — реализуется через информирование потребителей услуг о существующих и вновь появляющихся страховых

услугах на страховом рынке;

- регулирующая — осуществляется путем создания на страховом рынке правил торговли страховыми услугами, а также путем осуществления контроля за выполнением участниками страхования этих правил;
- покрытия риска — реализуется в результате того, что в процессе страхования негативные последствия рисков, возникающих как на бытовом уровне, так и в процессе осуществления хозяйственной деятельности, принимают на себя страховые компании;
- облегчения доступа к дополнительным источникам финансирования — реализуется через облегчение доступа предприятий к прочим источникам финансирования своей деятельности, например к банковскому кредиту, поскольку для получения последнего одним из обязательных условий является страхование имущества предприятия-заемщика, а также через облегчение доступа граждан к прочим источникам финансирования своей жизнедеятельности, так как страхование жизни и недвижимости — необходимое условие для получения ипотечного кредита физическими лицами для строительства или приобретения жилья или страхование автомобиля — необходимое условие для его покупки в кредит;
- предупредительная — проявляется в том, что профессиональная деятельность страховых компаний позволяет им разрабатывать и претворять в жизнь комплекс мер по предупреждению и контролю уровня риска в важнейших сферах хозяйственной и частной жизни;
- формирования специализированного страхового фонда — реализуется через систему запасных и резервных фондов, обеспечивающих стабильность страхования, гарантию выплат и возмещений. Кроме всего прочего, через указанную форму аккумуляции капитала решается и проблема инвестиций, поскольку страховые компании вкладывают свои временно свободные средства в ценные бумаги предприятий, финансовых компаний, в банки, недвижимость и т.п.

В широком смысле слова под страховым рынком следует понимать совокупность экономических отношений по поводу купли-продажи страхового продукта, в основе которых лежит формирование спроса и предложения на него. При этом объективной основой развития страхового рынка является необходимость обеспечения непрерывности воспроизводственного процесса путем создания целевых фондов денежных средств, предназначенных для защиты имущественных интересов населения в частной и хозяйственной жизни от неожиданно наступающих, случайных по своей природе неблагоприятных обстоятельств, сопровождающихся ущербами. В Законе РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» перечислены основные участники страховых отношений, а соответственно и участники страхового рынка (рис. 9.2).

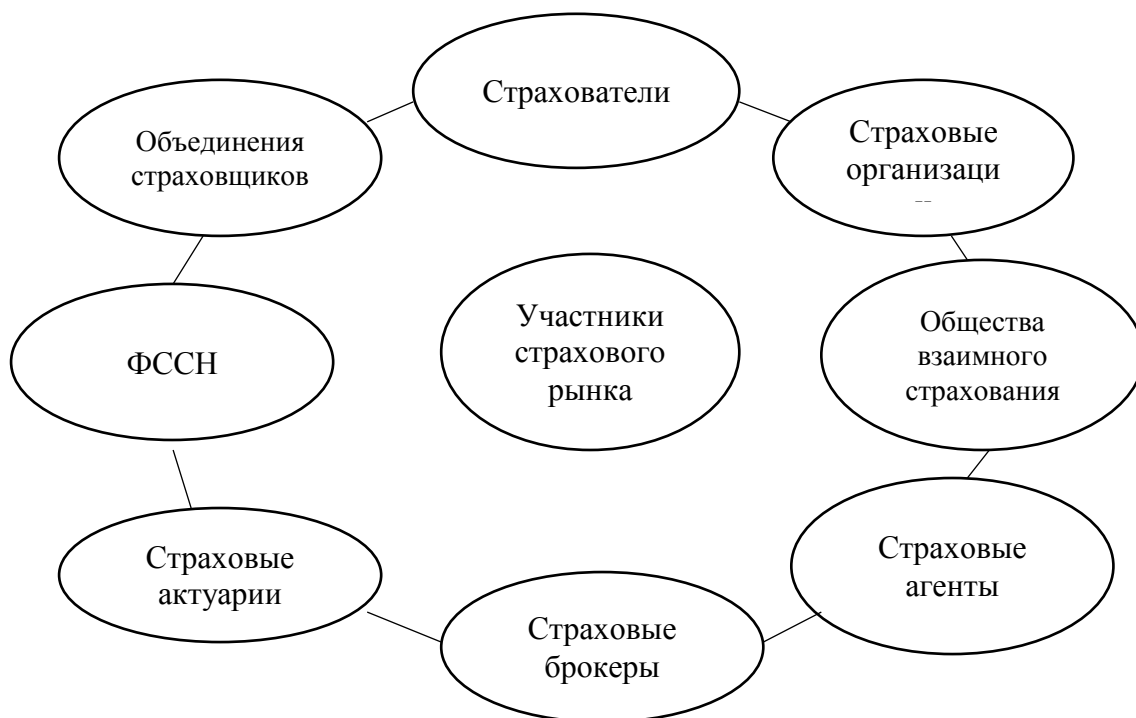


Рис. 9.2. Основные участники страхового рынка

Страховые организации, общества взаимного страхования, страховые брокеры и страховые актуарии являются при этом субъектами страхового дела, деятельность которых подлежит лицензированию, за исключением деятельности страховых актуариев, которые подлежат аттестации.

В силу того что страховой рынок представляет собой экономическое пространство, в котором действуют страхователи, формирующие спрос на страховые услуги, страховые компании, удовлетворяющие этот спрос, страховые посредники, которые продвигают страховые услуги от страховщика к страхователю, организация страхового рынка схематично может быть проиллюстрирована следующим образом (рис. 9.3).

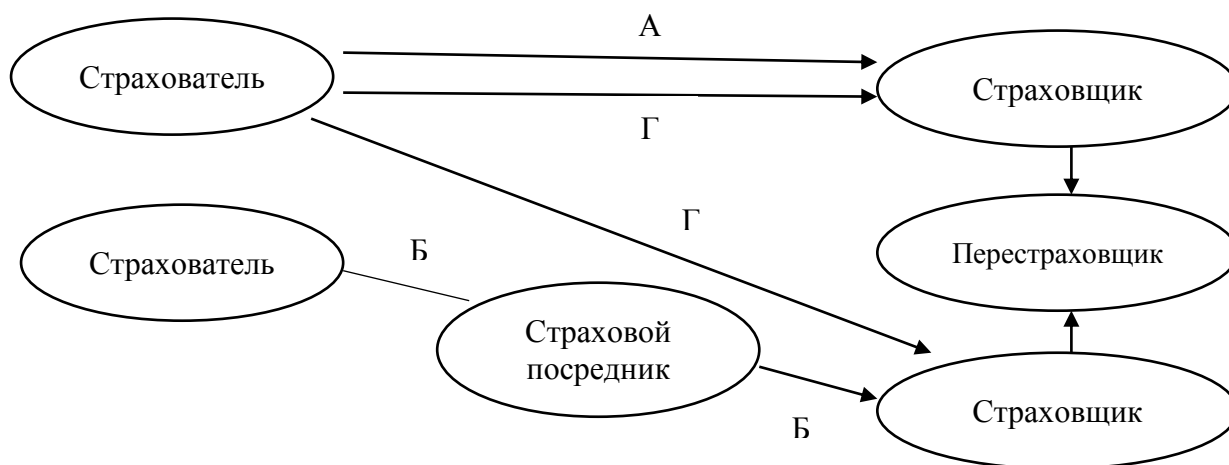


Рис. 9.3. Схема организации страхового рынка:

А — прямое страхование без участия страхового посредника; Б — прямое страхование, опосредованное участием страхового посредника; В — перестрахование; Г — сострахование.

## 2. Характеристика основных элементов страхового рынка

С позиций системного комплексного подхода страховой рынок представляет собой систему, включающую различные структурные элементы, или подсистемы, со свойственным им множеством организационно-экономических и информационно-логических взаимосвязей (рис. 9.4).

Соответственно можно охарактеризовать страховой рынок как сложную, интегрированную систему, включающую в качестве относительно самостоятельных элементов (подсистем) не только рынок страховщиков, но и рынок страхователей, а также рынок страховых продуктов, что, собственно, и отражает сущность приведенного выше определения страхового рынка.

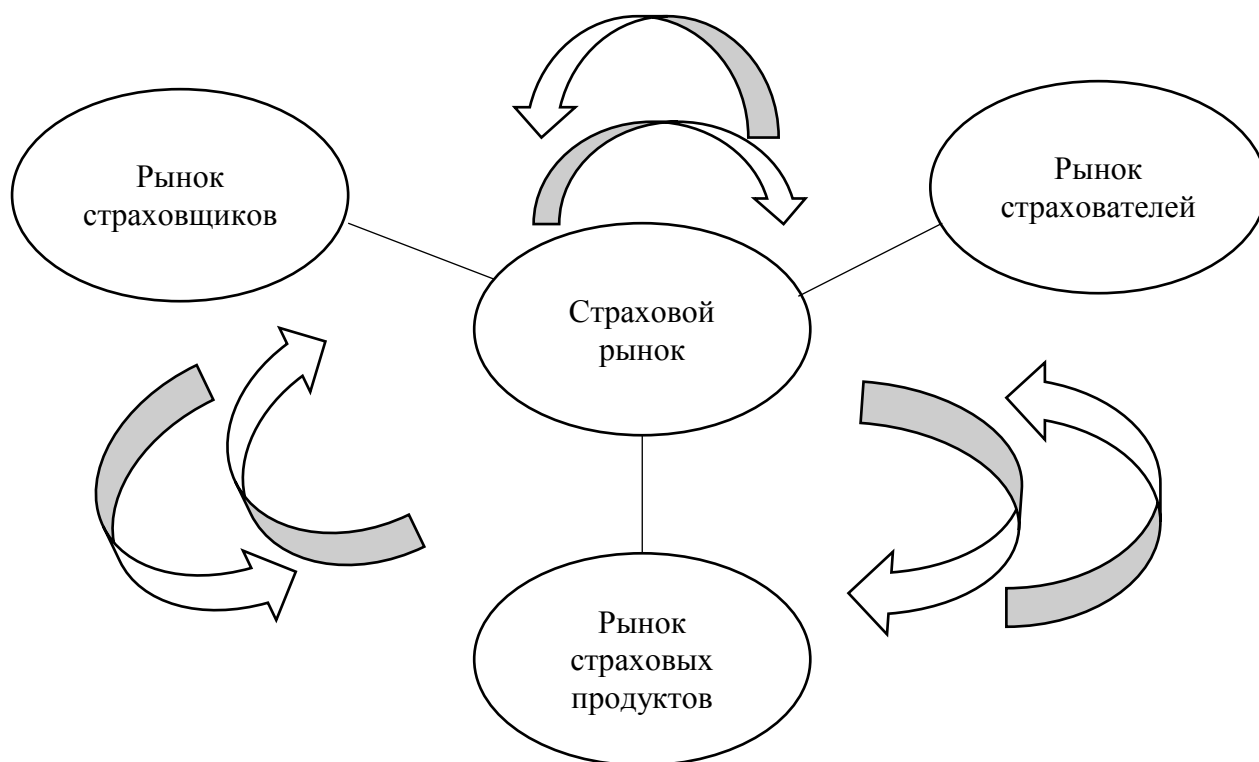


Рис. 9.4. Системное представление о структуре страхового рынка (стрелки обозначают наличие взаимосвязей и взаимовлияния основных элементов (подсистем) структуры страхового рынка)

Рынок страхователей. Как элемент страхового рынка он представлен несколькими участниками (рис. 9.5).

В качестве страхователей могут выступать как физические, так и юридические лица. Выгодоприобретатели и застрахованные лица при

определенных обстоятельствах становятся прямыми участниками страховых правоотношений. При этом характерным признаком правового положения третьих лиц — выгодоприобретателей — является то, что они вступают в страховые правоотношения не самостоятельно, а путем назначения их страхователями или застрахованными лицами в соответствии с ГК РФ.

Общие правила заключения договора в пользу третьего лица (выгодоприобретателя) устанавливаются законодательно как для имущественного (ст. 929 ГК РФ), так и для личного страхования (ст. 934 ГК РФ).

Право выгодоприобретателя на получение страховых выплат сопряжено и с выполнением им определенных обязанностей, включая лежащие на страхователе, но не выполненные им. При этом риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет выгодоприобретатель (п. 2 ст. 939 ГК РФ).



Рис. 9.5. Участники рынка страхователей

**Рынок страховщиков.** Страховщиками являются юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии. Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные, связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия. В соответствии с законодательством Российской Федерации страховщики вправе осуществлять или только страхование объектов личного страхования, или

только страхование объектов имущественного и личного страхования.

Рынок страховщиков включает также несколько участников (рис. 9.6).

Кроме этого к рынку страховщиков можно отнести организации, обслуживающие страховой рынок:

- страховые актуарии;
- страховые оценщики (аварийные комиссары).



Рис. 9.6. Участники рынка страховщиков

**Страховые организации**, функционирующие на российском страховом рынке, могут быть классифицированы по различным признакам, основные из которых рассмотрены ниже.

**В зависимости от характера предоставляемых услуг выделяются страховые компании:**

- непосредственно заключающие договоры прямого страхования с физическими и юридическими лицами;
- заключающие договоры перестрахования. Особенность их деятельности состоит в том, что их клиентами могут быть только страховщики, которые являются в данном случае страхователями крупных рисков, взятых ими на страхование. Перестраховщик заключает со страховой компанией договор перестрахования, содержание которого отличается от содержания договора страхования. Для потребителя страховой услуги — страхователя — перестраховщик является своего рода гарантом исполнения обязательств по договору страхования страховщиком, но не стороной в договоре страхования.

Кроме прямого страхования и перестрахования существует еще и сострахование, представляющее собой вид страхования, при котором

определенный объект может быть застрахован по одному договору совместно несколькими страховыми компаниями. При этом в договоре страхования должны содержаться условия, определяющие права и обязанности каждого страховщика. Если в договоре эти условия не определены, то страховщики солидарно отвечают перед страхователем за выплату страхового возмещения по договору имущественного страхования или страхового обеспечения по договору личного страхования. В том случае, когда страхователь страхует имущество не на полную стоимость, он выступает в качестве одного из страховщиков и несет ответственность по незастрахованной доле имущества. Данный вид услуги может быть предоставлен как прямыми страховщиками, так и перестраховочными страховыми компаниями.

На основе формы собственности выделяются.

- страховые компании, основанные на частной форме собственности;

- страховые компании, основанные на государственной или муниципальной форме собственности. В современных экономических условиях в России государственные и муниципальные страховые компании работают в большинстве своем в форме акционерных обществ, где 100% уставного капитала принадлежит государству или муниципальным органам власти, что позволяет обеспечить максимальную коммерческую самостоятельность страховой компании и освободить государство от непосредственной ответственности по обязательствам страховщика. В некоторых странах наряду с государственными функционируют и правительственные страховые организации — это некоммерческие компании, деятельность которых основана на субсидировании. Специализируются они на страховании от безработицы, временной и профессиональной нетрудоспособности, на страховании пенсии и т.п.;

- страховые компании, созданные на основе смешанной собственности. Данные страховые компании создаются путем объединения частных и государственных инвестиций и (или) инвестиций с участием иностранного капитала;

- страховые компании с участием иностранных инвестиций. Российским законодательством в области страхования регулируется и ограничивается деятельность страховых компаний с участием иностранных инвестиций только в том случае, если такие страховые компании являются дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам либо имеют долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49%.

Такие страховые компании имеют право осуществлять в Российской Федерации страховую деятельность только в том случае, если иностранный инвестор (основная организация) не менее 15 лет является страховой организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством соответствующего государства, и не менее двух лет участвует в деятельности страховых организаций, созданных на территории Российской Федерации.

Законодательством Российской Федерации установлены ограничения на осуществление деятельности страховых компаний с участием иностранных инвестиций на страховом рынке Российской Федерации, так как страховые компании, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49%, не могут осуществлять в Российской Федерации страхование отдельных объектов личного страхования (в частности, страхование жизни); обязательное страхование; обязательное государственное страхование; имущественное страхование, связанное с осуществлением поставок или выполнением подрядных работ для государственных нужд, а также страхование имущественных интересов государственных и муниципальных организаций.

Кроме этого, если размер участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций, действующих на российском рынке страхования, ограничен 25%, в случае превышения квоты ФССН прекращает выдачу лицензий на осуществление деятельности страховым компаниям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам либо имеющим долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49%.

В зависимости от организационно-правовой формы, в которой страховые компании создаются в процессе государственной регистрации фирмы, выделяются страховые компании, зарегистрированные в форме:

- открытого акционерного общества;
- закрытого акционерного общества;
- общества с ограниченной ответственностью;
- общества с дополнительной ответственностью.

В зависимости от вида предоставляемых страховых услуг выделяются:

- специализированные страховые компании, т.е. страховые компании, которые предоставляют услуги только по одному определенному виду страхования, что отражается в лицензии страховщика (например, услуги по ОМС);
- универсальные страховые компании, т.е. компании, которые предоставляют услуги страхования по различным видам и отраслям страхования (например, страховые компании, осуществляющие личное и имущественное страхование).

Продвижением страховых услуг от страховщика к страхователям занимаются страховые посредники. В качестве посредников на страховом рынке выступают страховые агенты и брокеры, выступающие в качестве связующего звена между страхователем и страховщиком. Главная правовая особенность данных посредников заключается в том, что они являются не прямыми, а косвенными участниками страховых правоотношений, выступают на стороне страхователя или страховщика в качестве их представителей или посредников, получая за это соответствующее вознаграждение.

Страховые агенты осуществляют свою деятельность, представляя интересы страховщика. Функциями страховых агентов могут быть:

- поиск страхователей;
- консультирование страхователей в отношении деятельности представляемой агентом страховой компании, предлагаемых видов страхования и их условий;
- оформление договоров страхования и другой необходимой документации;
- подписание договоров страхования от имени страховщика;
- обслуживание страхователя по договору страхования после его заключения (сбор страховых взносов, осуществление в отдельных случаях страховых выплат).

Страховыми агентами могут выступать как физические, так и юридические лица. Взаимоотношения между страховыми агентами — физическими лицами и страховой организацией могут строиться на основе заключения трудового соглашения или по гражданско-правовому договору поручения. При этом страховые агенты подразделяются на прямых, мономандатных и многомандатных. В табл. 9.3 приведена характеристика страховых агентов — физических лиц.

Страховыми агентами — юридическими лицами могут выступать:

- непрофильные организации (туристические или транспортные агентства, юридические консультации, нотариальные конторы);
- специализированные организации.

*Таблица 93*

**Виды страховых агентов — физических лиц**

Вид агента	Количество страховых компаний, с которыми сотрудничают агенты	Оплата труда	Особенности
Прямой	Одна	Постоянная зарплата + комиссионное вознаграждение	Состоят в штате
Мономандатный	Одна	Комиссионное вознаграждение	Такая оплата стимулирует агента к увеличению страховых операций, но при этом не анализирует степень риска по за* ключаемым договорам страхования

<b>Много-мандатный</b>	<b>Несколько</b>	<b>Коммиссионное вознаграждение</b>	<b>Такие агенты, как правило, специализируются на одном, редко нескольких видах страхован и м</b>
------------------------	------------------	-------------------------------------	---

Во втором случае нередко применяется система вентрального агента, являющаяся преобладающей во взаимоотношениях крупных страховщиков и страховых агентов во многих зарубежных странах. При этом генеральный агент является независимым хозяйствующим субъектом.

Брокерская деятельность в страховании — это посредническая деятельность по покупке или продаже страховых услуг. Она предусматривает содействие соглашению между сторонами, заинтересованными в страховании, ведение переговоров по страхованию согласно волеизъявлению страхователя или страховщика, конечной целью которых является нахождение вариантов и условий страхования, взаимоприемлемых для сторон. Страховые брокеры должны иметь лицензию на проведение посреднических операций по страхованию. Они могут предоставлять следующие виды услуг

- поиск и привлечение клиентов к заключению договоров страхования;
- проведение разъяснительной работы по интересующим клиента видам страхования;
- предоставление экспертных и консультационных услуг по оценке страховых рисков при заключении договора страхования и другим вопросам в области страхования;
- сбор интересующей клиента информации для заключения договоров страхования;
- подготовка или оформление документов, необходимых для заключения договоров страхования;
- сбор страховых взносов;
- помощь в организации перестрахования принятых на страхование объектов;
- организация услуг аварийных комиссаров;
- подготовка и оформление документов, связанных со страховыми случаями, а также необходимых для осуществления страховых выплат;
- организация страховых выплат по поручению страховщика и за его счет.

Главное отличие брокера от страхового агента заключается в том, что он выступает на страховом рынке как независимый посредник между клиентом и страховщиком, увязывая потребности страхователей с предложением услуг на страховом рынке. По своему статусу страховой брокер является представителем и защитником интересов страхователя, его консультантом.

Еще одним важным участником рынка страховщиков являются

общества взаимного страхования. Общества взаимного страхования — это некоммерческие организации, которые создаются для страхования имущественных интересов его членов-участников и несут солидарные обязательства за результаты проведения страхования и деятельность общества. Данная форма организации бизнеса предусмотрена в ст. 968 ГК РФ («Взаимное страхование») и ст. 7 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». В целях реализации ст. 968 ГК РФ 29 ноября 2007 г. принят ФЗ № 286-ФЗ «О взаимном страховании», который определяет статус, принципы, ограничения и особенности деятельности некоммерческих обществ взаимного страхования, а также права и обязанности их участников. По своей сути общество взаимного страхования — это форма организации страхового фонда на основе паевого участия его членов. Участник общества одновременно выступает в качестве страховщика и страхователя.

Число членов общества должно быть не менее пяти и не более 2000 физических лиц и (или) не менее трех и не более 500 юридических лиц. Решение о создании общества принимается на общем собрании, на котором также принимается устав общества, формируются органы управления и контроля. Общество может быть создано также в результате реорганизации уже существующих обществ взаимного страхования, потребительского кооператива или некоммерческого партнерства.

Общество имеет право на осуществление взаимного страхования с момента получения лицензии в соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Взаимное страхование обществом имущественных интересов своих членов осуществляется непосредственно на основании устава общества, в случае если последним предусмотрено заключение договора страхования — на основании такого договора. Взаимному страхованию, осуществляемому непосредственно на основании устава общества, подлежат только имущественные интересы, связанные с осуществлением одного вида страхования. В этом случае правила страхования являются неотъемлемой частью устава общества и должны определять сходные условия взаимного страхования для всех членов общества.

В соответствии с законодательством объектами взаимного страхования могут являться только объекты имущественного страхования, т.е. имущественные интересы членов общества, связанные, в частности:

- с владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);
- с обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);
- с осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

Общество обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату члену общества, уплатившему страховые взносы, или выгодоприобретателю в порядке и сроки, которые установлены договором страхования и (или) правилами страхования. При этом страховой риск,

принятый на себя обществом, может быть застрахован у страховщика, имеющего лицензию на осуществление перестрахования, но данный страховщик не может быть членом данного общества.

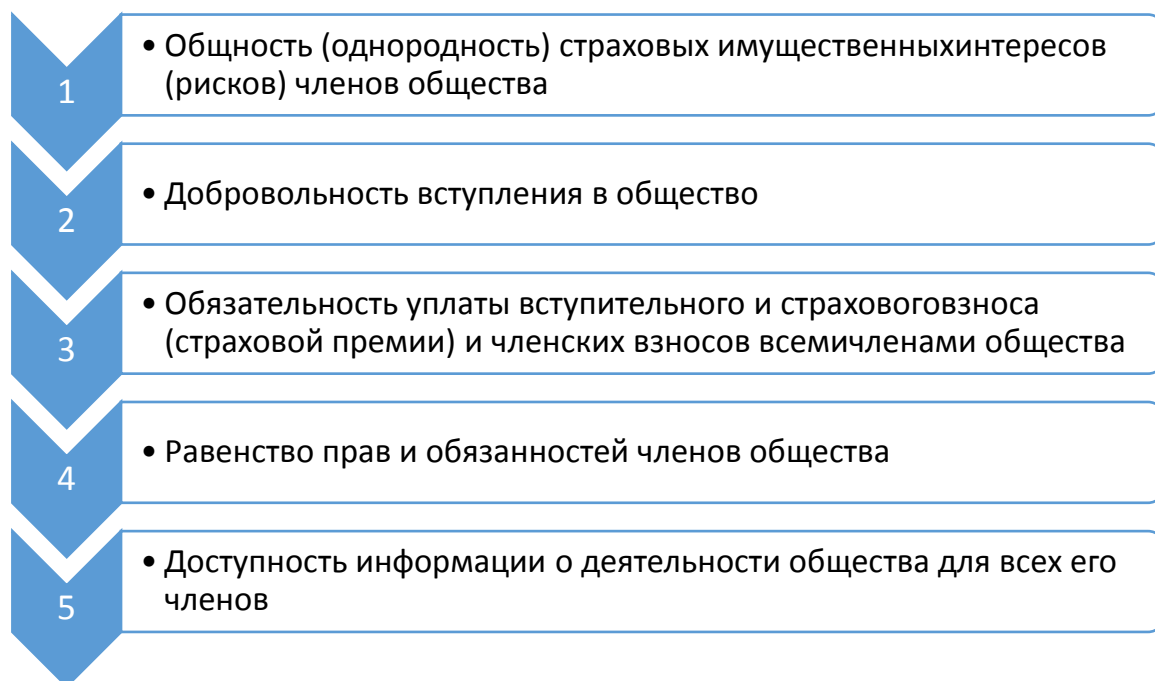
Источниками формирования имущества общества являются:

- вступительный взнос;
- страховая премия (страховые взносы);
- дополнительный взнос;
- добровольные денежные и иные имущественные взносы и пожертвования;
- доходы, получаемые от инвестирования и размещения временно свободных средств страховых резервов и иных средств;
- заемные средства;
- взносы на покрытие расходов, связанных с уставной деятельностью общества;
- иные, не запрещенные законодательством Российской Федерации поступления.

Для обеспечения исполнения обязательств по взаимному страхованию общество формирует страховые резервы и размещает средства страховых резервов. Размещение средств страховых резервов должно осуществляться на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности. Средства страховых резервов общества взаимного страхования могут использовать только для страховых выплат.

Общество взаимного страхования может в качестве страховщика осуществлять страхование лиц, не являющихся членами общества, если это предусмотрено учредительными документами общества, и в этом случае оно должно быть преобразовано в коммерческую организацию, имеющую лицензию на осуществление данного вида страхования. Преимущества обществ взаимного страхования очевидны, все участники страхового процесса являются одновременно и страхователями, и страховщиками, что позволяет им самостоятельно определять страховую политику общества в полном объеме, а именно: виды и условия страхования, страховые тарифы, порядок формирования и использования средств страховых резервов. Кроме того, взаимное страхование является наиболее надежной системой страховой защиты, так как страхованием в этом случае управляют страхователи в целях создания страховой защиты, удовлетворяющей именно их интересы.

Взаимное страхование основывается на определенных принципах (рис. 9.7).



**Рис. 9.7. Принципы взаимного страхования**

В соответствии с законодательством Российской Федерации (Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации», ГК РФ) субъекты страхового дела в целях координации своей деятельности, представления и защиты общих интересов своих членов могут образовывать союзы, ассоциации и иные объединения страховщиков. Создаются они в форме некоммерческих организаций, которые не вправе заключать со страхователями договора страхования, т.е. непосредственно заниматься страховой деятельностью, поскольку не имеют необходимой государственной лицензии.

Создаются и функционируют объединения страховщиков на основании Федерального закона от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях». Деятельность данных объединений осуществляется на основании уставов. Права юридических лиц они приобретают после государственной регистрации. Сведения об объединении субъектов страхового дела подлежат внесению в реестр объединений субъектов страхового дела.

Законом РФ от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (с последующими изменениями) предусмотрена возможность создания страховщиками профессионального объединения страховщиков, которое является некоммерческой организацией, представляющей собой единое общероссийское профессиональное объединение, основанное на принципе обязательного членства страховщиков и действующее в целях обеспечения их взаимодействия и формирования правил профессиональной деятельности при осуществлении обязательного страхования. В соответствии с этим 5 марта 2003 г. в Российской Федерации создан Российский союз автостраховщиков (РСА).

Страховые компании Российской Федерации создают объединения на основе территориального и отраслевого признаков. На основе территориального признака объединения страховые компании могут быть региональными — Московская ассоциация страховщиков (МАС) и общероссийскими — Российский союз автостраховщиков.

К отраслевым относятся следующие объединения страховщиков: Ассоциация транспортных страховщиков (АТС), Ассоциация космических страховщиков (АКС), Ассоциация медицинских страховых организаций (РАМСО).

Кроме этого, региональные страховые компании объединяются и по отраслевому признаку. К таким объединениям относятся, например, Ассоциация страховых медицинских организаций Санкт-Петербурга (Ассоциация СМО СПб).

Еще раз следует подчеркнуть, что объединения не являются страховщиками, и страхователь не может заключать с ними договор страхования. Однако обращение страхователя в объединение страховщиков по поводу возникновения спора по договору страхования с конкретной страховой организацией может облегчить его разрешение.

Иную экономическую и правовую природу имеет объединение страховщиков в страховой пул. На основании договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) страховщики могут совместно действовать без образования юридического лица в целях обеспечения финансовой устойчивости страховых операций по отдельным видам страхования. Цель такого объединения — улучшение финансовых возможностей страховщиков с точки зрения принятия на себя особо крупных и опасных рисков (атомных, военных, космических, экономических, экологических) на основе солидарной ответственности его членов.

Страховой пул основывает свою деятельность на следующих принципах.

- создание на основе единых правил и тарифов страховщиков — участников пула наиболее благоприятных условий страхования для клиентов;
- заключение договоров страхования от имени участников страхового пула по единым условиям страхования и страховым тарифам в пределах установленного максимального размера обязательств по договору страхования (отдельному риску);
- учет поступающих страховых взносов по соответствующим видам страхования по отдельным субсчетам либо средствами аналитического учета в соответствии с порядком взаиморасчетов между участниками пула, установленным соглашением о пуле;
- перераспределение страховых взносов, полученных по договорам страхования, заключенным от имени участников страхового пула между страховщиками соответственно их доле в принятом на страхование риске, определяемой исходя из размера уставного капитала и собственных средств каждого из его участников и установленной соглашением о страховом пуле;

- солидарная ответственность участников пула по исполнению обязательств по договорам страхования, заключаемым от имени участников страхового пула.

Путем создания пула решается несколько задач.

Во-первых, появляются условия для организации страхования ранее неизвестных рисков, точная оценка которых очень затруднительна; редких, немногочисленных, не позволяющих даже при максимальном охвате сформировать сбалансированный страховой портфель, и, кроме того, катастрофических, каковыми являются ядерные риски.

Во-вторых, за счет объединения финансовых средств отдельных страховщиков существенным образом увеличивается емкость, а, следовательно, возможности страховщиков по принятию на страхование крупных рисков.

В-третьих, повышается надежность страховой защиты за счет увеличения гарантии выполнения страховщиками обязательств по возмещению ядерного ущерба. При этом надежность страховой защиты, гарантируемой пулом, в определенной степени зависит от того, на основе какого договора строятся взаимоотношения между страховщиками — участниками пула и страхователями: сострахования или перестрахования. Если пул является состраховочным, то необходимо определить, на основе какой ответственности: доленой, солидарной или субсидиарной действуют участники страхового пула.

В связи с тем, что страховой рынок в современной экономике динамично развивается в направлении совершенствования форм организации страхового бизнеса, на страховом рынке России появились так называемые кэптивы — это дочерние страховые или перестраховочные компании, созданные промышленными и торговыми организациями для проведения страхования или перестрахования материнской организации.

Между тем в зарубежных странах кэптивы чаще представлены перестраховочными компаниями, чем прямыми страховщиками. С помощью перестраховочного кэптива риски родительской компании вначале передаются местному прямому страховщику («фасадной компании»), а затем кэптиву в форме перестраховочного контракта. В дальнейшем эти риски могут быть переданы в ретроцессию профессиональному перестраховщику. Перестраховочный кэптив наиболее распространен по той причине, что прямым страховщикам требуется национальная страховая лицензия в каждой стране, где они работают, и они являются объектами местного страхового надзора. Перестраховщики же заняты в транснациональной деятельности и контролируются страховым надзором страны происхождения.

К участникам рынка страховщиков относятся и страховые актуарии, которыми являются физические лица, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных

проектов с использованием актуарных расчетов.

Важной составляющей страховой деятельности (и рынка страховщиков в частности) является работа профессиональных оценщиков страховых рисков (аварийных комиссаров).

Аварийные комиссары (сюрвейеры) осуществляют свою профессиональную деятельность либо в форме отделов на базе страховых компаний, либо в форме отдельных независимых сюрвейерских компаний. Заканчивается же работа аварийного комиссара составлением аварийного сертификата, на основании которого страховщик принимает решение об оплате или отклонении заявленной претензии страхователя в части страхового возмещения.

Вне всякого сомнения, каждая страховая компания должна иметь сеть аварийных комиссаров. Чем шире эта сеть, тем лучше, поскольку это удобно не только клиентам, но и самой страховой компании. Кроме того, это сказывается на репутации страховой компании и одновременно позволяет избежать потерь от выплаты необоснованно высокого страхового возмещения.

Рынок страховых продуктов как важная составляющая страхового рынка представлен специфическим товаром, предлагаемым на страховом рынке, — страховой услугой. Страховая услуга может быть предоставлена на основе договора (в добровольном страховании) или на основе закона (в обязательном страховании).

Как и любой другой товар, страховая услуга обладает потребительной стоимостью. Стоимость — это цена страховой услуги, получающая свое выражение в страховом тарифе, а затем в страховом взносе, а потребительной стоимостью страховой услуги является обеспечение страховой защиты (страхового покрытия). Купля-продажа страховой услуги оформляется заключением договора страхования, в подтверждение чего страхователю выдается страховое свидетельство (полис). Перечень видов страхования, которыми может воспользоваться страхователь, представляет собой ассортимент страхового рынка.

В отдельных случаях, кроме видов страхования, предлагаемых для широкого использования, могут разрабатываться индивидуальные условия страхования для конкретного объекта или страхователя.

### **3. Классификация страхового рынка**

Учитывая многообразие объектов, подлежащих страхованию, различия в категориях страхователей и страховщиков, а также в объемах страховой ответственности, сфере деятельности страховых организаций, характере совершаемых страховщиками операций и др., страховой рынок можно классифицировать по многим признакам, но основными являются отраслевой и территориальный.

По отраслевому признаку выделяют рынок личного страхования, рынок страхования имущества, рынок страхования ответственности, рынок

страхования финансовых рисков. В свою очередь, каждый из перечисленных рынков состоит из отдельных сегментов. Сегмент рынка — это определенная группа потребителей страховых услуг, имеющая общие характеристики и параметры страхования. Например, рынок личного страхования включает:

- страхование жизни;
- медицинское страхование;
- пенсионное страхование и т.д.

Рынок страхования имущества, в свою очередь, включает:

- страхование имущества физических лиц;
- страхование имущества юридических лиц.

***По территориальному признаку выделяют страховые рынки:***

- национальный;
- региональный;
- международный.

Национальный (страновой) страховой рынок — это рынок, спрос и предложение на страховые услуги на котором формируются в пределах страны. Институционально национальный страховой рынок состоит из страховых компаний, специализированных перестраховочных компаний, страховых брокеров, обществ взаимного страхования. Страховая деятельность на национальном рынке осуществляется в рамках национального страхового законодательства, контроль за исполнением которого возлагается на государственный орган страхового надзора.

Региональный страховой рынок — это рынок, спрос и предложение на котором формируются в пределах конкретного региона (района, города). Региональный рынок объединяет страховые организации отдельных регионов страны, связанных между собой определенными интеграционными связями.

Международный страховой рынок — это совокупность национальных и региональных рынков. Это понятие относится к международным страховым организациям, сфера деятельности которых распространяется на зарубежные страны и характеризуется наличием сети подконтрольных филиалов и дочерних компаний в других странах, использованием технологического кооперирования и специализации подконтрольных фирм. При этом осуществляется контроль и координация деятельности филиалов и дочерних компаний из одного центра.