**30.01.2016 Страховое дело**

**Тема : « Государственное регулирование страхования**

Регистрация страховщиков в Государственном реестре – главная регулирующая функция государства на страховом рынке. Регистрацию в госстрахнадзоре обязаны проходить все страховые организации. При этом они обязаны не только зарегистрироваться, но получить лицензию на проведение конкретных видов страхования. Для этого страховые организации согласно законодательству представляют в гсстрахнадзор определенный пакет документов, в том числе те, что подтверждают профессиональную пригодность этих организаций. Согласно закону о страховании (статья 32) и «Условиям лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации» (утв. Росстрахнадзором 19.05.94 г.) страховщики обязаны представить:  
1)    заявление установленной формы;   
2)    учредительные документы:   
-         устав, разработанный в соответствии с действующим законодательством;   
-         протокол учредительного собрания, решение о создании или учредительный договор;   
-         документ, подтверждающий государственную регистрацию юридического лица;   
3)    документы, подтверждающие оплату уставного капитала (справка банка, акты приема-передачи имущества, другие документы);   
4)    экономическое обоснование страховой деятельности:   
-         бизнес-план на первый год деятельности;   
-         расчет соотношения активов и обязательств по форме, указанной в специальной методике, утвержденной госстрахнадзором  (представляется страховыми организациями, осуществляющими страховую деятельность не менее года);   
-         положение о порядке формирования и использования страховых резервов;   
-         план по перестрахованию (в произвольной форме), если максимальная ответственность по отдельному риску превышает 10% собственных средств страховщика;   
-         баланс с приложением отчета о финансовых результатах на последнюю отчетную дату;   
-         план размещения средств страховых резервов;   
5)    правила по видам страхования, которые в соответствии с Законом РФ «О страховании» и общими условиями действительности сделок, предусмотренных гражданским законодательством, должны содержать:   
-         определение круга субъектов страхования и ограничения по заключению договора страхования;   
-         определение объектов страхования;   
-         определение перечня страховых случаев, при наступлении которых возникает ответственность страховщика по страховым выплатам (основные и дополнительные условия);   
-         страховые тарифы;   
-         определение сроков страхования;   
-         порядок заключения договоров страхования и уплаты страховых взносов;   
-         взаимные обязательства сторон по страховому договору и возможные случаи отказа в выплате по договорам страхования;   
-         порядок рассмотрения претензий по договорам страхования.   
К правилам страхования должны быть приложены образцы форм договоров страхования и страховых свидетельств (полисов, сертификатов). Правила страхования (условия) представляются в госстрахнадзор в двух экземплярах, прошитых, пронумерованных, утвержденных руководителем страховой организации;  
6)    расчет страховых тарифов с приложением использованной методики расчета и указанием источника исходных данных, а также утвержденную руководителем страховой организации структуру тарифных ставок в двух экземплярах;   
7)    сведения о руководителе и его заместителях.   
Госстрахнадзор ежемесячно публикует данные о страховщиках, которым выданы лицензии с указанием:  
-         наименования страховщика;   
-         юридического адреса;   
-         даты выдачи лицензии;   
-         видов страховой деятельности.   
Без лицензии, удостоверяющей профессиональную принадлежность, ни одна страховая организация не имеет права работать с клиентами и партнерами.  
Другие функции госстрахнадзора также обеспечивают защиту прав и интересов страхователей, страховщиков, иных заинтересованных лиц и государства, так как они связаны с проведением единой тарифной политики. Это должно обеспечивать финансовую устойчивость страховых организаций, так как благодаря обоснованным тарифам (по размерам и структуре) можно сформировать достаточные страховые резервы. Соблюдением правил их формирования и использования, утвержденных госстрахнадзором, обеспечивается своевременность и непрерывность предстоящих страховых выплат клиентам.   
Для эффективного регулирования страхового рынка госстрахнадзор наделен соответствующими правами и обязанностями (Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», ст. 30, п.4). Реализация этих прав и обязанностей осуществляется госстрахнадзором, его кустовыми инспекциями и территориальными органами по различным направлениям.   
В целом система государственного регулирования страхового рынка России складывается из различных способов воздействия на него, осуществляемых не только госстрахнадзором. Регулирование может осуществляться с помощью любых юридических актов в рамках трехступенчатой системы правового обеспечения; любых экономических инструментов, выработанных государственными органами и регулирующими различные стороны функционирования страхового рынка.   
За последние годы сформировался достаточно обширный пакет нормативных документов Росстрахнадзора в виде инструкций, положений, указаний и разъяснений, основанных на действующем законодательстве и имеющих обязательный характер для страховщиков. Постоянно осуществляется работа по актуализации издаваемых директив, с тем, чтобы система регулирования соответствовала складывающимся тенденциям в развитии страхового рынка.   
 **Глава 2.**  
**Проблемы и задачи государственного регулирования страховой деятельности.**  
**2.1. Основные направления государственного регулирования страховой деятельности в России.**   
В настоящее время активное использование обязательного страхования является одним из наиболее важных резервов развития страхования. Для обеспечения развития необходимо:  
1)       создать концепцию этого развития, где должны быть определены основания для принятия решения о страховании тех или иных объектов или субъектов в обязательном порядке, приведен перечень видов страхования, которые следует проводить в обязательном порядке, сроки разработки и принятия законодательно-нормативной базы, необходимой для введения каждого из видов, организации, ответственные за разработку данных документов;   
2)       принять закон об основах проведения обязательного страхования, в котором должен быть представлен механизм принятия решений о порядке проведения отдельных видов обязательного страхования в стране, установлен порядок допуска страховых организаций к проведению операций по обязательному страхованию, охарактеризованы общие принципы осуществления такого страхования, порядок осуществления контроля за заключением договоров обязательного страхования и т.д.;   
3)       принять в первоочередном порядке законы, позволяющие проводить операции по наиболее важным видам обязательного страхования;   
4)       провести инвентаризацию действующих законодательных и нормативных актов, касающихся обязательных видов страхования, определить степень целесообразности проведения в обязательной форме.   
Действующая в настоящее время нормативная база в области обязательного страхования, по мнению некоторых ученых[1], несколько хаотична. С одной стороны, действует несколько десятков нормативных актов, которыми констатируется необходимость страхования тех или иных объектов или субъектов в обязательном порядке. При этом  необходимость проведения упомянутых в этих нормативных актах видов страхования вызывает у ученых серьезные сомнения.  В то же время большинство норм не реализовано, поскольку в соответствии со ст. 936 ГК РФ объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, и минимальные размеры страховых сумм определяются законом, а данные условия страхования в соответствующих законах, как правило, не оговорены.  
В связи с этим прежде всего необходимо определить, какими принципами следует руководствоваться, решая вопрос о проведении того или иного вида страхования в обязательном порядке, и на этой основе составить перечень видов, которые целесообразно осуществлять в обязательной форме. По мнению тех же авторов, институт обязательного страхования следует использовать в основном только в двух случаях: для покрытия убытков, понесенных одними лицами в результате деятельности других лиц, и для защиты граждан, которые могут попасть в тяжелое материальное положение в связи с наступлением тех или иных неблагоприятных событий.   
В первом случае обычно используется страхование гражданской ответственности. Наиболее характерным примером здесь является страхование ответственности владельцев средств автотранспорта, которое проводится в большинстве стран в обязательной форме.   
Подобный механизм может распространяться также на ряд видов профессиональной деятельности (например, врачей, нотариусов, аудиторов, риэлтеров и т.д.), на деятельность организаций – источников повышенной опасности и т.д.   
Механизм проведения обязательного страхования, имеющего целью помочь гражданам, попавшим в тяжелое материальное положение, нередко аналогичен механизму, применяемому в социальном страховании (наиболее характерными примерами тому в нашей стране являются обязательное медицинское страхование и обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний), а потому при принятии соответствующих нормативных актов важно решить, каким законодательством данные виды страхования будут регулироваться (законодательством о страховании или о социальном страховании), поскольку от этого во многом зависят порядок проведения операций, характер государственного контроля над ними и т.д.   
Несмотря на проведенную в стране приватизацию, государство остается крупным собственником, владеющим значительным объемом материальных ценностей. Поэтому при решении целого ряда вопросов, связанных с использованием государственной собственности, немаловажное место должна занять и организация ее страховой защиты. Такая страховая защита может осуществляться разными методами, но страхование традиционно считается одним из наиболее эффективных. Весьма актуальной проблемой является принятие программы страхования рисков, связанных с функционированием государственных предприятий и организаций, в которой следовало бы разработать принципы осуществления такого страхования, определить субъекты, объекты и страховые риски, подлежащие страхованию, выработать подходы к отбору страховщиков для проведения такого страхования. В частности, весьма перспективным является страхование государственного жилого фонда, государственного имущества, сдаваемого в аренду или в иной вид пользования, предприятий, находящихся в государственной собственности, унитарных и казенных предприятий, организаций бюджетной сферы.   
Специального анализа заслуживает вопрос о прямом участии государства в страховании в качестве продавца страховых услуг, т.е. о целесообразности существования государственной страховой организации, принципах организации и сферах ее деятельности и т.д. Доля государства на российском страховом рынке в последние годы существенно снизилась, что вполне естественно в условиях рыночных преобразований. Перспективы практически единственной государственной страховой компании – «Россгосстрах» -  недостаточно определены.   
В то же время в современных условиях все более важное значение приобретают косвенные методы стимулирования государством развития страхования. Суть этих методов при всем их многообразии состоит в том, что государство различными способами регулирует страховую деятельность. К этим методам, в частности, относятся:   
-         создание стабильного законодательства, определяющего единые «правила игры на страховом рынке для всех его субъектов;   
-         формирование страхового интереса потенциальных потребителей страховых услуг;   
-         создание эффективной системы государственного надзора за деятельностью страховых организаций;   
-         организация системы гарантий выполнения страховыми организациями своих обязательств перед потребителями страховых услуг;   
-         организация и защита добросовестной конкуренции на страховом рынке;   
-         создание инфраструктуры страхового рынка и системы подготовки кадров в области страхования;   
-         регулирование деятельности зарубежных страховщиков и страховщиков с преобладающей долей иностранного капитала на отечественном страховом рынке;   
-         проведение налоговой политики, способствующей формированию цивилизованного рынка страховых услуг;   
-         создание благоприятных условий для инвестирования страховщиками своих резервов и других средств.   
Страховое законодательство является фундаментом для строительства страхового рынка в стране. Оно должно определять общие принципы организации страховой деятельности, порядок осуществления страховых операций, требования к субъектам страховой деятельности, формы организации государственного регулирования в страховании и т.п. В нашей стране в настоящее время создана довольно солидная правовая база, включающая в себя законы и подзаконные акты и позволяющая функционировать страховому рынку. В то же время данную работу нельзя считать завершенной.  Наиболее актуальными являются следующие направления деятельности:  
-         принятие изменений и дополнений в главу 48 «Страхование» Гражданского кодекса РФ;   
-         принятия закона о договоре страхования, конкретизирующего общие принципы проведения страховых операций, установленные Гражданским кодексом;   
-         принятие закона о государственном регулировании страховой деятельности;   
-         принятие закона, регулирующего создание и деятельность обществ взаимного страхования;   
-         принятие актов, связанных с проведением обязательных видов страхования.   
Одной из важнейших задач, направленных на развитие страхования в стране, является создание платежеспособного спроса населения на страховые услуги. Данная задача должна решаться, с одной стороны, путем формирования потребности у населения в организации своей страховой защиты с помощью страхования, а с другой – повышением уровня жизни, что будет способствовать созданию условий для удовлетворения данной потребности.   
Проведенный в середине 1998 г. опрос ВЦИОМ показал, что более половины респондентов причиной низкой популярности страхования в стране считают недоверие к страховым организациям. Это свидетельствует о важности создания эффективной системы государственного надзора за деятельностью страховщиков, а также предоставления гарантии выполнения ими страховых обязательств по договорам страхования. Эффективность же системы страхнадзора во многом определяется тем, насколько своевременно контролирующие органы предупреждают случаи неплатежеспособности страховщиков и невыполнения ими страховых обязательств.   
    продолжение  
--PAGE\_BREAK--Если на первом этапе формирования в нашей стране страхового рынка основное внимание надзора сосредоточено было на  организации системы допуска к этому виду деятельности, то в настоящее время все большее внимание следует уделять анализу финансового состояния уже функционирующих страховщиков, соблюдению ими законодательства и других правовых норм с тем, чтобы своевременно реагировать на возможные сбои в их работе. Это будет способствовать повышению устойчивости отечественной страховой системы и росту авторитета страховщиков в глазах потенциальных потребителей страховых услуг.   
Для решения данной задачи необходимо, в частности,  расширить объем полномочий органа государственного страхового надзора в сфере контроля за финансовой деятельностью страховых организаций и возможности применения мер воздействия к страховщикам, чья платежеспособность вызывает сомнения, а также разработать процедуры финансового оздоровления страховщиков в случаях, когда возникает угроза невыполнения ими своих страховых обязательств.   
Система государственного страхового надзора должна быть дополнена системой гарантий выполнения  страховщиками своих обязательств по договорам страхования.   
  
Для создания данной защиты необходимо:   
-         внести изменение в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» или принять  специальный закон,  регламентирующий особый порядок признания  несостоятельными страховые организации при их банкротстве. В частности, должен быть установлен особый порядок очередности удовлетворения требований кредиторов страховой организации, при котором в первую очередь удовлетворялись бы требования страхователей и выгодоприобретателей по договорам страхования;   
-         создать за счет отчислений от премий страховых организаций специальный резервный фонд на случай их банкротства, из которого могли бы осуществляться страховые выплаты по договорам, заключенным по наиболее социально значимым видам страхования (например, по страхованию жилья, домашнего имущества, на случай смерти, страхованию пенсий, некоторым видам страхования гражданской ответственности и т.п.).   
Одной из важных задач государства является обеспечение равных возможностей для предоставления страховых услуг всем участникам рынка, недопущение монополизации страховой деятельности. Для решения данной задачи целесообразно:  
-         организовать государственный контроль за фактами проявления монополизма на отдельных сегментах страхового рынка;   
-         своевременно пресекать злоупотребления страховыми организациями своим доминирующим положением;   
-         не допускать действий органов власти, направленных на ограничение конкуренции на   федеральном и региональном страховых рынках;   
-         ограничить возможности монополизации страховой деятельности в отдельных отраслях экономики путем проведения страхования в отраслевых страховых организациях.   
Особую актуальность в настоящее время приобретают проблемы искусственного ограничения конкуренции в результате действий органов власти в отдельных регионах или государственных ведомств при проведении страховых операций. В связи с этим задача государственных органов должна состоять  в том, чтобы не допускать создания привилегированного положения для отдельных страховых организаций при проведении страховых операций в каких-либо регионах или в отношении каких-либо государственных или иных программ, осуществлять на конкурсной основе отбор страховщиков для участия в реализации программ, проводимых с использованием государственных ресурсов.   
Одним из условий успешного развития страхования в стране является наличие соответствующей инфраструктуры страхового рынка. Она должна включать в себя систему перестрахования, страховые пулы и другие объединения страховщиков, страховых посредников, сюрвейеров, аварийных комиссаров, аудиторов, актуариев, информационно-аналитические центры, рейтинговые агентства, организации по подготовке и переподготовке кадров и т.д. Задача государства в этой части должна состоять в организации и регламентировании деятельности данных структур.   
Особое значение имеет развитие системы перестрахования, использование которого в разумных масштабах позволяет страховщикам повышать свою финансовую устойчивость. В то же время чрезмерная передача рисков и перестрахование ограничивает развитие страховых организаций, делает страховщиков чересчур зависимыми от выполнения перестраховщиками страховых обязательств по договорам перестрахования, превращает страховщиков в страховых посредников. Кроме того, не обусловленное необходимостью заключение договоров перестрахования с зарубежными перестраховщиками приводит к оттоку средств за рубеж и даже является одним из каналов вывоза капитала. Так, согласно оценкам, в 1999 г. более 60% перестраховочной премии в стране получили иностранные перестраховщики, причем значительная ее часть уходит в оффшорные зоны.   
Это делает необходимым государственное регулирование перестраховочной деятельности, а также создание структуры отечественного перестрахования, позволяющей оставлять значительную часть рисков, а следовательно, и перестраховочной премии, внутри страны.   
В частности,  дополнительно к мерам, предусмотренным Правилам размещения страховщиками страховых резервов, целесообразно было бы, по мнению некоторых ученых, регламентировать минимальное собственное удержание страховщика по отдельным договорам страхования, а также ввести определенные ограничения по перестрахованию за рубежом договоров по отдельным видам страховой деятельности.   
Кроме того, следует осуществлять меры, направленные на повышение гарантии исполнения иностранными перестраховщиками своих обязательств:   
-                     установление минимального размера капитала для иностранных перестраховщиков, с которыми российские цеденты имеют право заключать договоры перестрахования;   
-                     проверка финансового состояния перестраховщиков по методике, разработанной органом государственного страхового надзора, и предоставление  права последнему давать страховщикам предписания об ограничении доли рисков, перестраховываемых у организаций, в отношении платежеспособности которых имеются сомнения;   
-                     обязательное депонирование в российских компаниях-цедентах определенной доли резервов по передаваемым в перестрахование рискам.  
Успешное функционирование страховой системы во многом зависит от квалификации специалистов, работающих в страховых организациях и в других структурах, связанных со страховым рынком. Задача государства в связи с этим состоит в установлении квалификационных требований к лицам, занимающим ключевые позиции на страховом рынке, в организации их аттестации, в создании системы подготовки и переподготовки специалистов в области страхования,  в разработке и утверждении программ их обучения.  
В ближайшее время вряд ли целесообразно вносить существенные изменения в сформированную в стране систему допуска иностранного капитала на отечественный страховой рынок.  При этом следует отметить, что сейчас страховые организации с иностранным участием не играют у нас заметной роли. Об этом говорит тот факт, что на начало 2000 г. в государственном реестре числилось только 60 таких компаний,  а реально работающих и отчитывающихся о своей деятельности – около 50. При этом у большинства из них вложения иностранных инвесторов не превышают 10% уставного капитала. Совокупная же сумма иностранных инвестиций в российское страховое дело оценивается на начало 2000 г. почти в 10 млн. долл., что составляет около 4% совокупного уставного капитала всех отечественных страховых компаний.   
В то же время в перспективе по мере укрепления российской экономики, финансовой системы, позиций отечественных страховщиков и повышения страховой культуры российских граждан и организаций, безусловно, потребуется либерализация отечественного страхового рынка. Такая либерализация могла бы идти по следующим направлениям:   
-                     постепенное снятие ограничений на деятельность в стране организаций, зарегистрированных как российские юридические лица, но имеющих в своих уставных капиталах преобладающую долю иностранных инвесторов;   
-                     предоставление права иностранным страховым организациям открывать в нашей стране свои филиалы, отделения и другие коммерческие представительства, имеющие право предоставлять российским резидентам страховые услуги от лица фирм, находящихся за пределами страны;   
-                     постепенное разрешение в стране операций по трансграничной торговле страховыми услугами, т.е. путем заключения договоров страхования зарубежными страховыми организациями с российскими резидентами без открытия в нашей стране их коммерческих представительств (например, через систему страховых посредников).   
2.2. Законодательные пути повышения эффективности деятельности страховых организаций  
Значительное влияние на уровень развития страхования в стране оказывает проводимая государством политика в области налогообложения страховых операций. При проведении такой политики перед государством стоят две порой противоположные задачи: с одной стороны, получить по возможности больше доходов в государственный бюджет и в государственные внебюджетные фонды, а с другой – в необходимых случаях стимулировать физических и юридических лиц к заключению договоров страхования, или, по крайней мере, не делать для них страхование операцией, не выгодной в финансовом отношении. Поэтому государство вынуждено искать оптимальное решение одновременно этих двух задач.   
Политика в области налогообложения включает в себя как налогообложение самих страховых организаций, так и учет при исчислении налогооблагаемой базы страховых взносов и страховых выплат, уплачиваемых или получаемых страхователями либо выгодоприобретателями.   
Режим налогообложения страховщиков должен быть построен таким образом, чтобы он был для них не жестче, чем для юридических лиц, занимающихся другими видами деятельности, с точки зрения как применяемых ставок налогообложения, так и расчета налогооблагаемой базы.   
Что касается налогообложения страховых операций для потребителя страховых услуг, то оно может предусматривать, с одной стороны, предоставление налоговых льгот лицам, уплачивающим страховые взносы (например, право вычитать из доходов, с которых рассчитывается величина налогов, сумму уплаченных страховых взносов), а с другой – уплату налогов с сумм внесенных страховых взносов или полученных страховых выплат. В связи с этим задача государства состоит в том, чтобы:   
-   определить перечень видов страхования, по которым страховые взносы исключались бы из налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль юридическими лицами и подоходного налога физическими лицами;   
-   уточнить перечень видов страхования, по которым заключаемые работодателями в отношении своих работников договоры давали бы право не включать страховые взносы в расчет сумм в государственные внебюджетные фонды;   
-   уточнить порядок налогообложения страховых выплат, получаемых страхователями или иными выгодоприобретателями в связи со страховыми случаями.   
По мнению специалистов, в издержки производства должны включаться затраты предприятий и организаций на уплату страховых взносов по всем тем видам страхования, которые позволяют им обеспечить страховой защитой процесс осуществления хозяйственной деятельности. В то же время желательно предусматривать и определенные ограничения, не позволяющие использовать страхование для необоснованного увеличения издержек производства. Такие ограничения могут состоять в установлении предельных норм отнесения затрат, связанных со страхованием, на себестоимость, в установлении предельных размеров тарифных ставок, исходя из которых могут рассчитываться страховые взносы, относимые на себестоимость, в запрете относить на издержки производства страховые взносы, уплачиваемые по некоторым специально оговоренным видам страхования.  
Вычеты же из облагаемых подоходным налогом доходов граждан целесообразно предоставлять в отношении взносов, уплачиваемых по социально значимым видам страхования, таким как страхование пенсий, жилья, медицинское страхование.  
В то же время, определяя принципы налоговой политики, государство должно учитывать и то, что широкое развитие в стране получила практика заключения мнимых договоров страхования, которые имеют своей целью не организацию страховой защиты, а минимизацию выплат в бюджет и во внебюджетные фонды. Так, по оценкам специалистов «Ингосстраха», на такие договоры в 1998 г. пришлось 15-20% страховой премии по имущественному страхованию, 35-40% по страхованию ответственности и до 80% по страхованию жизни. Помимо прямого ущерба государству, выражающегося в снижении получаемой суммы налогов и взносов во внебюджетные фонды, такие схемы приводят к искажению роли страхования в общественном мнении и его дискредитации. В связи с этим важной задачей является разработка такой налоговой системы, которая делала бы невозможным или невыгодным использование страхования для этих целей.  
Особенность деятельности страховых организаций состоит в том, что они, помимо страховых операций, активно занимаются инвестиционной деятельностью, в полной мере неся инвестиционный риск. В связи с этим роль государства состоит в том, чтобы, с одной стороны, осуществлять регулированию инвестиционной деятельности страховщиков, а с другой – способствовать эффективному вложению страховыми организациями своих ресурсов.  
Методами государственного регулирования инвестиционной деятельности страховщиков являются: установление определенных нормативов по объемам инвестиций в различные объекты, введение запретов на отдельные виды инвестиций, предъявление требований о предоставлении страховщиками информации о своих операциях с целью осуществления контроля за соблюдением ими установленных правил инвестирования.  
В настоящее время порядок инвестирования страховых резервов регламентируется Правилами размещения страховщиками страховых резервов. При этом Правилами установлены виды активов, которые принимаются в покрытие страховых резервов, требования к этим активам и предельные размеры инвестирования в каждый вид актива. В то же время современная ситуация на российском финансовом рынке осложняет страховщикам возможности как выполнения действующих Правил размещения страховых резервов, так и вообще поиска надежных и прибыльных объектов для инвестирования.  
Наиболее важное значение инвестиционная деятельность имеет для страховщиков, осуществляющих операции по страхованию жизни. Особенности страхования жизни позволяют инвестировать значительную часть резервов по страхованию жизни в относительно долгосрочные инвестиционные проекты, что является при наличии надлежащих условий для инвестирования взаимовыгодным для всех участников данного процесса (страховщиков, страхователей, получателей инвестиций и государства). Не случайно в развитых странах компании страхования жизни занимают одно из ведущих мест в долгосрочном финансировании экономики, представляют собой важный механизм мобилизации инвестиционных ресурсов.  
В нашей стране страхование жизни не достигло в настоящее время не только того уровня развития, который достигнут развитыми государствами, но даже уровня, имевшегося у нас в 70-80-е годы. Причины этого хорошо известны: инфляция, нестабильность политической и экономической ситуации в стране, потеря населением доверия ко всем финансовым структурам и к государству в целом. Вместе с тем одной из проблем, связанных с развитием страхования жизни, является отсутствие в нашей стране условий для инвестирования сформированных страховщиками страховых резервов. В этой связи задачей государства должно быть, в первую очередь, формирование благоприятного для инвестирования климата в стране.  
Заключение В период существования государственной системы страхования случаи мошенничества были относительно редки. Это объяснялось наличием одного страховщика-монополиста, ограниченным спектром предлагаемых полисов, наличием стандартных условий страхования, жесткой системой управления, наличием кадров достаточной квалификации.   
Образование большого числа страховщиков, предлагающих разнообразные виды страховых услуг, сопровождается и появлением фактов мошенничества. Со стороны страхователей это выражается главным образом в предоставлении фиктивных документов о характеристике принимаемого риска и в искажении информации о страховых случаях.   
Страховщиками делаются попытки борьбы с недобросовестными клиентами. Однако из-за недостаточной квалификации персонала, разобщенности страховщиков, неразвитости законодательства это пока не дает должного эффекта.   
Существуют и факты мошенничества со стороны страховых компаний. Обычно это выражалось в выдаче страхователям недействующих страховых полисов, публиковании недобросовестной рекламы, обмане клиентов. Со стороны страхового надзора к таким страховым компаниям применялись разного рода санкции и, как правило, они лишались права на проведение страховой деятельности в России.   
Острой проблемой в последнее время стала неплатежеспособность страховых организаций — до 1/3 всех страховщиков испытывают подобные трудности. В ряде случаев неплатежеспособность вызвана не только неквалифицированным подходом к делу самих страховщиков, но и банкротством отдельных коммерческих банков, в которых были размещены страховые резервы.  
В этих условиях возрастает роль государственного регулирования страхового рынка, основной задачей которого является защита интересов всех его субъектов. Особое внимание при принятии законодательных актов должно уделяться защите интересов страхователей, как более уязвимых участников страхового рынка.  
До недавнего времени в российском законодательстве не существовало стройной системы государственного регулирования страховой деятельности. В настоящее время можно выделить трехступенчатую систему регулирования. Основу первой ступени составляет Гражданский Кодекс РФ, второй  - закон «О страховании» («Об организации страховой деятельности в РФ), третьей ступени – подзаконные и нормативные акты, которые не должны вступать в противоречие с положениями первой и второй ступеней.  
Особенность деятельности страховых организаций состоит в том, что они, помимо страховых операций, активно занимаются инвестиционной деятельностью, в полной мере неся инвестиционный риск. В связи с этим роль государства состоит в том, чтобы, с одной стороны, осуществлять регулированию инвестиционной деятельности страховщиков, а с другой – способствовать эффективному вложению страховыми организациями своих ресурсов. При этом основной проблемой государства является принятие мер по созданию благоприятного инвестиционного климата.  
Проблемы российского страхового рынка схожи с проблемами, решаемыми западными коллегами. Поэтому наряду с совершенствованием российского законодательства необходим обмен опытом в этой сфере между специалистами разных стран.