

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Переславцева Лилия Викторовна

студент, Ростовский государственный экономический университет, РФ, г. Ростов-на -Дону

Неровня Юлия Викторовна

научный руководитель, канд. экон. наук, доцент, Ростовский государственный экономический университет, РФ, г. Ростов-на -Дону

Аннотация. В статье представлен опыт регулирования страховых компаний развитых зарубежных стран. Определены специфические особенности государственного регулирования деятельности страховых компаний, а также описаны основные тенденции формирования инвестиционного портфеля страховщика в современных условиях.

Ключевые слова: страхование, страховая деятельность, государственное регулирование, законодательство, механизмы регулирования.

Регулирование страхования состоит в основном из законов и других нормативных актов того или иного государства, касающихся платежеспособности и рынков страховых компаний. Правила платежеспособности направлены на обеспечение поддержания платежеспособности страховщиков и устранение последствий неплатежеспособности, когда она все-таки возникает. Рыночные правила направлены на обеспечение справедливого отношения к держателям полисов, предотвращение дискриминации и сомнительной практики предъявления претензий, а также регулирование рекламы и другого маркетинга, андеррайтинга, выплаты по претензиям, взимаемых тарифов и страховых полисов. Государства также запрещают недобросовестные или вводящие в заблуждение процедуры при продаже полисов, урегулировании претензий и других процедурах.

Основными целями регулирования страхования можно выделить:

- поддержание платежеспособности страховщика;
- защита потребителей страховых продуктов;
- доступность для большей части населения;
- сбалансированность ставки страховых премий.

Любое государство заинтересовано в поддержании платежеспособности страховщика, поскольку люди могут столкнуться с финансовыми трудностями, если страховщик станет неплатежеспособным и не сможет покрыть все обязательства.

Основные методы защиты потребителей включают обеспечение того, чтобы страховые агенты и брокеры не искажали информацию о своих продуктах, чтобы контракты были понятны большинству потребителей и чтобы страховые полисы содержали конкретные положения; в

противном случае было бы очень трудно сравнивать различные полисы.

К примеру, в США существуют конкретные термины, которые обозначают взаимосвязь между штатом, в котором реализуется страховая услуга, и местонахождением страховой компании и местом, где она имеет лицензию на ведение бизнеса. Внутреннее страхование - это страхование, предоставляемое в пределах штата страховщиком, зарегистрированным или зафрахтованным в этом штате. Иностранное страхование - это страхование, предоставляемое страховщиком, проживающим в государстве, отличном от того, где приобретен полис или где предоставляется страховое покрытие. Страхование иностранцев - это страховщик, проживающий за пределами Соединенных Штатов. Страховой продукт всегда лицензирован государством, в котором он был приобретен, и страховщик может быть как гражданином, так и иностранцем. Непредоставленное страхование предоставляется страховщиком, который не имеет лицензии на ведение бизнеса в пределах штата. Страхование избыточных линий - это непредоставленная страховка, которая приобретается через брокера избыточных линий. Иностранные страховые компании, как правило, имеют лицензию на ведение бизнеса в штатах, в которых они продают страховку, но если это не так, то они должны продавать свои полисы через брокера с избыточными линиями в качестве непризнанного страховщика. Действительно, непризнанные страховщики почти всегда являются иностранными компаниями, поскольку отечественные страховщики имеют лицензию в государстве своего проживания.

Каждая страховая компания должна подавать квартальные и годовые отчеты в департамент страхования каждого штата, в котором она ведет бизнес, и в NAIC. Независимые актуарии должны подтвердить, что страховая компания располагает достаточными резервами. Примерно раз в 3-5 лет каждый страховщик проходит аудит в государстве, в котором он проживает, и к аудиту могут присоединиться представители других государств, в которых страховщик ведет бизнес. Поскольку большинство страховых компаний зарегистрированы в 1 штате, но ведут бизнес во многих штатах, аудит только зарегистрированных страховых компаний значительно сокращает расходы на аудит и предотвращает дублирование усилий как для штата, так и для страховой компании.

Все штаты также регулируют бланки полисов, требуя их одобрения департаментом страхования штата, прежде чем они смогут быть использованы в на конкретной территории.

Основная цель регулирования форм полисов заключается в том, что большинство договоров страхования сложны, и большинству людей трудно их понять и сравнить с другими полисами. Кроме того, страховщики могли бы не учитывать важные или дорогостоящие положения, чтобы предложить более низкие цены, которые многие люди, вероятно, не заметили бы. Таким образом, государства предъявляют минимальные требования к страховым полисам, которые могут включать определенные положения, минимальные гарантии и права на аннулирование.

Большинство договорных положений страховых полисов должны быть одобрены страховым комиссаром, и в большинстве штатов большинство бланков не могут быть представлены общественности до их утверждения. Новые одобрения также должны быть одобрены. Однако в некоторых штатах новые формы или изменения должны быть поданы только уполномоченному по страхованию, но их, возможно, придется отозвать, если уполномоченный сотрудник их не одобрит. Многие штаты требуют, чтобы определенные риски были застрахованы, например, при автостраховании. Но некоторые люди слишком рискованны, чтобы их страховать. Страховые компании получают прибыль, исключая рискованных людей с помощью своих стандартов андеррайтинга. Поэтому большинство штатов требуют, чтобы страховые компании участвовали в объединении рисков, где они должны принять некоторых из наиболее подверженных риску лиц и предложить им субсидированную премию, чтобы они могли себе это позволить или были готовы заплатить. Количество этих лиц, которых должна застраховать каждая страховая компания, соизмеримо с количеством полисов, которые они выписали в пределах штата. Таким образом, если одна страховая компания выписывает 25% полисов автострахования в пределах штата, то они должны принять 25% лиц, входящих в пул рисков. Государство может осуществлять более обширное регулирование страховой деятельности, лицензируя отдельных лиц или компании в определенных видах бизнеса. Так обстоит дело со страховыми агентами и брокерами. Все штаты требуют, чтобы страховые

агенты и брокеры имели лицензию в том штате, в котором они осуществляют свою деятельность. Они должны понимать и исполнять действующее законодательство и контракты относительно продуктов, которые они предлагают. Все государственные страховые департаменты имеют веб-сайты, которые позволяют потребителям запрашивать информацию о допущенных страховщиках, страховых полисах, а также предоставлять соответствующую образовательную информацию. Чтобы стимулировать конкуренцию, Закон о финансовой модернизации требует, чтобы штаты стандартизировали свои лицензионные требования, чтобы агенты и брокеры могли продавать в других штатах. Некоторые штаты также требуют, чтобы регулировщики убытков имели лицензию. Государство также может требовать проходить постоянные курсы повышения квалификации для агентов и брокеров. Таким образом, необходимость государственного регулирования страховой деятельности обусловлена тем, что регулирование страхования необходимо для поддержания платежеспособности страховщиков. Платежеспособность важна по нескольким причинам. Во-первых, страховые взносы выплачиваются заранее, но период защиты продлевается на будущее. Если страховщик обанкротится и будущий иск не будет выплачен, страховая защита, оплаченная заранее, ничего не стоит. Поэтому, чтобы гарантировать, что претензии будут выплачены, необходимо тщательно оценивать финансовую устойчивость страховщиков. В каждой стране свои требования к осуществлению страховой деятельности. На примере того, как осуществляется страховая деятельность на территории США можно сделать вывод о том, что в каждом государстве есть как похожие моменты, так и абсолютно разные. Каждая система государственного регулирования индивидуальна, так как опирается на законодательство той или иной страны.

Список литературы:

1. <https://www.insur-info.ru/press>
2. Акимочкин И.В. Тенденции развития мирового страхового рынка // Страховое дело. – 2010. – No 11. – С. 50-53.
3. Страхование: Учебник / Под ред. Л.А. Орланюк – Малицкой, С.Я. Яновой. – М.: Изд-во «Юрайт», Сер. Основы наук, 2011. – 828 с.
4. <https://www.korins.ru/posts/4133-strahovanie-zhizni-zarubezhnyy-opyt>
5. Богоявленский, С. Б. Р2Р-страхование: преграды и перспективы [Текст] / С. Б. Богоявленский, А. Б. Знаменский // Финансы. — 2018. — № 8. — С. 40-46.
6. 10. Шинкаренко, И. Э. Страхование ответственности: справочник [Текст] / И. Э. Шинкаренко. — 2-е изд., испр. и доп. — М.: Анкил, 2006. — С. 416.
7. 11. Завражский, А. В. Страхование как инструмент защиты интересов медицинских организаций от рисков профессиональной ответственности [Текст] / А. В. Завражский // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. — 2018. — № 6 (114). — С. 153-157.