

Папуша В.С., магистрант, Череева Б.Т.

КИНЭУ им. М.Дулатова, Казахстан

## МОДЕЛИ РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Система регулирования страховых рынков отражает совокупность институтов государственного и межгосударственного регулирования и саморегулирования.

Страховой рынок – это основной институт саморегулирования и установления соотношений между спросом и предложением услуг страхования.

Определяются три модели регулирования страховой деятельности: либеральная, ограничивающие рыночные механизмы и централизованно-государственная [1]. Взаимосвязь страховых рынков и моделей регулирования представлены на рисунке 1.

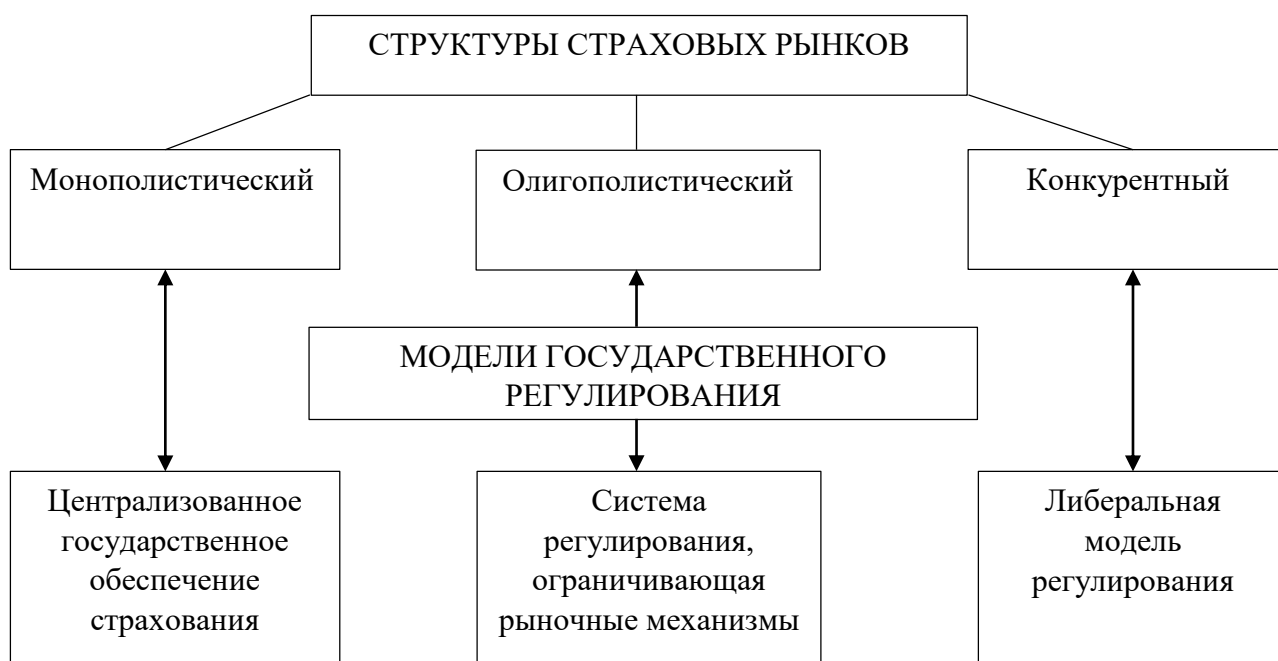


Рисунок 1 – Взаимосвязь структур страховых рынков с моделями государственного регулирования

Первая модель – либеральные системы регулирования. Цель либеральной модели – создание конкурентного рынка и минимальное вмешательство в его функционирование. Такая модель регулирования ограничивается контролем платежеспособности страховых компаний. Ее можно также охарактеризовать

как ex-post регулирование: государственное вмешательство в функционирование рынка осуществляется только после того, как выявляется отклонение от желаемого результата. Такие системы регулирования страховой деятельности существуют в ряде европейских стран – Великобритании, Ирландии, Нидерландах, в большинстве штатов США и в Чили.

Системы государственного регулирования страховой деятельности второй модели предусматривают значительное ограничение рыночных механизмов и частичную или полную защиту частных страховых компаний от конкуренции. Регулирование этого типа гораздо чаще прибегает к использованию инструментов ex-ante, предотвращающих возможные проблемы путем заблаговременного установления правил поведения на рынке. Такие системы регулирования сложились в Японии, Южной Корее, некоторых европейских (Германия, Швеция, Швейцария) и развивающихся странах.

К третьей модели относятся рынки, в основе которых лежит государственное обеспечение страхования и регулирование в экономических и общественных целях, практически не оставляющее возможности использования рыночных механизмов. К настоящему времени системы регулирования третьего типа еще сохраняются, например, в Китае и Индии. Цель этой модели – государственное обеспечение страхования и централизованная модель регулирования.

В Казахстане система регулирования страховой деятельности строится по комбинированной модели, где присутствует как вторая, так и третья модель.

В мировой практике регулирования страховой деятельности выделилось две основных модели регулирования страховых рынков: модель жесткого регулирования и либеральная модель регулирования страхования, каждая из которых реализуется в рамках определенной системы права – континентальной или англо-американской.

Модель жесткого регулирования страхового дела реализуется в рамках континентальной системы права и характеризуется детальной регламентацией всех сторон деятельности страховщиков, контролем за соблюдением

законодательства при проведении страховых операций. Основа системы – строгая законодательная регламентация деятельности субъектов рынка, при этом основными источниками права являются законы и кодексы.

Формы регулирования, которые характерны для данной модели: утверждение органами страхового надзора страховых тарифов или установление рамок колебания тарифов; утверждение содержания типовых форм договоров страхования; проверка исполнения бизнес-планов; надзор за текущими операциями; регулярные проверки страховых компаний [2].

Либеральная модель регулирования, которая реализуется в рамках англо-американской (прецедентной) системы права. В данной модели законодательно определены лишь наиболее общие условия и правовые рамки экономической деятельности без ее детальной регламентации. Особенностью и основной отличительной чертой данной системы является то, что закон не является единственным преобладающим источником права, наряду с ним важную роль играет судебный прецедент. На страховом рынке основное внимание уделяется контролю финансового состояния компаний, изучению их отчетности; страховые тарифы не утверждаются, отсутствует жесткая регламентация страховых операций.

На основании выше изложенного, можно сделать вывод, что существующие модели универсальны, имеют общие параметры, среди которых можно назвать: формирование отраслевого страхового законодательства, органы страхового надзора, установление правил и критериев допуска по введению страховых операций, осуществление контроля за текущей деятельностью страховых компаний и посредников, в также наличие налогового регулирования.

### **Литература:**

1 Кузнецова Н.П., Меркурьева И.С. Международный опыт регулирования страховой деятельности // Вестник СПбУ, Экономика – 2006. - №1.

2 Насырова Г.А. Модели государственного регулирования страховой деятельности // Финансы: теория и практика, 2003. - №4 – С.38-49.