

УДК 65.016.8:369.03
ББК 65.291.931:65.271.11

Poberezhnaya Irina Yurevna,
 candidate of law, associate professor
 of the department of civil law and procedure
 of Belgorod University of Cooperation,
 Economics and Law,
 Belgorod,
 e-mail: pobereznay@mail.ru

Shamrayeva Irina Leonidovna,
 candidate of law, associate professor
 of the department of civil law and procedure
 of Belgorod University of Cooperation,
 Economics and Law,
 Belgorod,
 e-mail: topolinay13@yandex.ru

Shevtsova Natalya Viktorovna,
 candidate of economics, senior lecturer of the department
 of finance and customs revenues
 of Belgorod University of Cooperation,
 Economics and Law,
 Belgorod,
 e-mail: n.shevtsova@pochta.ru

Побережная Ирина Юрьевна,
 канд. юрид. наук, доцент
 кафедры гражданского права и процесса
 Белгородского университета
 кооперации, экономики и права,
 г. Белгород,
 e-mail: pobereznay@mail.ru

Шамраева Ирина Леонидовна,
 канд. юрид. наук, доцент
 кафедры гражданского права и процесса
 Белгородского университета
 кооперации, экономики и права,
 г. Белгород,
 e-mail: topolinay13@yandex.ru

Шевцова Наталья Викторовна,
 канд. экон. наук, ст. преподаватель кафедры
 финансов и таможенных доходов
 Белгородского университета
 кооперации, экономики и права,
 г. Белгород,
 e-mail: n.shevtsova@pochta.ru

ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РОССИИ

FINANCIAL AND LEGAL ASPECTS OF INSURANCE COMPANIES' INSOLVENCY (BANKRUPTCY) IN RUSSIA

В статье рассматриваются финансово-правовые аспекты несостоятельности (банкротства) страховых организаций в России. Авторами обосновывается, что изменение геополитической и экономической ситуации в России в 2014 году, накопившиеся в посткризисный период 2010—2013 годов экономические и правовые проблемы страховщиков оказали негативное влияние на развитие отечественного страхового рынка. В статье представлены основные причины возникновения несостоятельности (банкротства) страховых организаций в России. Представлен критический обзор изменений в российском законодательстве о банкротстве страховых организаций. Даны рекомендации по внедрению процедуры ранней диагностики кризисных ситуаций для страховых организаций. Предложены направления по укреплению финансового состояния страховщиков для предупреждения их несостоятельности (банкротства).

The article examines the financial and legal aspects of insurance companies' insolvency (bankruptcy) in Russia. The authors proved that the changes in geopolitical and economic situation in Russia in 2014, the economic and legal problems of insurers accumulated during the post-crisis period from 2010 to 2013 had negative impact on the domestic insurance market development. The main reasons for the rise of insurance companies' insolvency (bankruptcy) in Russia are presented in article. The critical review of changes in the insurance companies' bankruptcy legislation in Russia is presented. Several recommendations for introduction of the procedure of early diagnostics of crisis situations for insurance companies are provided. The guidelines for strengthening

of insurers' financial condition in order to prevent their insolvency (bankruptcy) are proposed.

Ключевые слова: Закон «Об организации страхового дела в РФ», страховой рынок, несостоятельность, банкротство, государственное регулирование страхования, финансовые затруднения страховщика, финансовая устойчивость страховщика, платежеспособность страховщика, гарантийный фонд, финансовое оздоровление, проблемы развития, стратегия развития.

Keywords: law 'On insurance business arrangement in the Russian Federation', insurance market, insolvency, bankruptcy, government control of insurance, insurer's financial difficulties, financial stability of insurer, solvency of insurer, guarantee fund, financial improvement, development problems, development strategy.

Актуальность исследования финансово-правовых аспектов несостоятельности (банкротства) страховых организаций в современных условиях развития российской экономики имеет особую значимость, так как снижение рентабельности деятельности, платежеспособности и финансовой устойчивости значительного числа страховых компаний вызвало рост неисполнения обязательств, введения процедур банкротства и отзыва у них лицензий. С учетом того факта, что страховые организации выполняют важную функцию поддержки социальной и финансовой стабильности государства, принимают на себя риски физических и юридических лиц, их банкротство

вносит не только дополнительные риски для страхователей, но и является фактором, препятствующим возможности экономического роста, и угрозой экономической безопасности государства, что требует принятия незамедлительных мер.

Целесообразность исследования такого явления, как банкротство (несостоятельность) страховых организаций, как с правовой, так и с финансовой позиции обуславливается недостаточной степенью разработанности данной проблемы. До последнего времени она рассматривалась лишь в контексте отдельных положений экономической характеристики финансовой устойчивости страховщиков и в общей массе вопросов института несостоятельности (банкротства). На наш взгляд, комплексное исследование несостоятельности (банкротства) страховых организаций в контексте финансово-правовой взаимосвязи и взаимообусловленности позволит не только выявить проблемы в нормативном регулировании деятельности страховщиков, но и выработать экономические меры преодоления финансовых затруднений для предотвращения банкротства страховых предпринимательских структур.

Научная новизна исследования состоит в том, что оно представляет комплексное изучение правовых и финансовых проблем, возникающих в процессе функционирования российских страховых компаний, влекущих их несостоятельность (банкротство), в ходе систематизации которых были выработаны направления их преодоления для обеспечения устойчивого развития страхового рынка в России.

Целью исследования является обобщение правовых норм законодательства и разработка экономических мер предупреждения несостоятельности, влекущей банкротство страховых организаций в России.

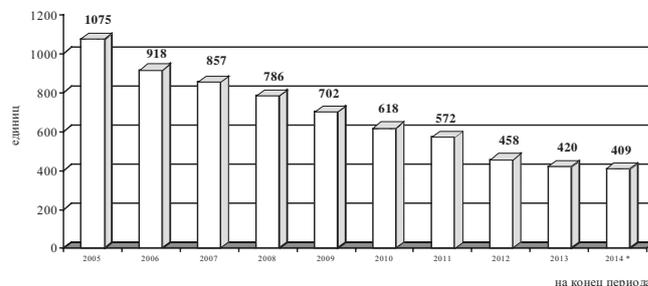
Для реализации указанной цели в исследовании были поставлены и решены следующие **задачи**: институциональный анализ динамики развития страхового рынка России с позиции влияния на него страховых компаний — банкротов; выявление финансово-правовых причин банкротства российских страховщиков; систематизация нормативных изменений российского законодательства о банкротстве страховых компаний; развитие превентивных антикризисных мер управления страховыми организациями для предотвращения их банкротства на основе диагностики кризисных ситуаций, внедрения мер пруденциального надзора и финансового оздоровления.

Теоретическая значимость исследования состоит в том, что оно вносит определенный вклад в область правового регулирования и финансового оздоровления страховых предпринимательских структур.

Практическая значимость исследования обусловлена высокой степенью неопределенности развития страхового рынка России на современном этапе из-за роста числа страховых организаций — банкротов. Полагаем, что предложенные меры финансово-правового характера позволят укрепить финансовую устойчивость страховщиков, что снизит вероятность их несостоятельности (банкротства) и обеспечит возможность устойчивого развития отечественного рынка страхования.

Страховой рынок в России в настоящее время оказался в сложнейшей ситуации, что обусловлено рядом внешних и внутренних причин объективного и субъективного характера. С одной стороны, ухудшение макроэкономической ситуации в стране в первую очередь сказалось на снижении покупательной способности населения, объемах кредитования и активности на всех сегментах как реального, так и финансового рынка, что в некоторой степени объясняет сокращение темпов прироста страховых взносов, замедление роста страхового рынка и ухудшение финансовых результатов страховщиков.

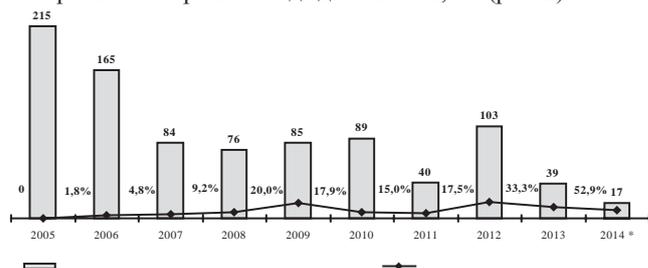
С другой стороны, признаки стагнации российского рынка страхования были отмечены еще в прошлом, 2013 году, когда проблемы макроэкономического характера никем из экспертов не брались во внимание. Однако уже тогда появились предпосылки неопределенности развития отечественной страховой отрасли в будущем, что в первую очередь вызвано продолжающимся сокращением числа функционирующих страховых компаний (рис. 1).



* По данным на 30 сентября 2014 года.

Рис. 1. Динамика количества российских страховых компаний за 2005—2014 годы

Так, по данным Департамента страхового рынка Банка России по финансовым рынкам, за последние 10 лет число страховых компаний, зарегистрированных в едином государственном реестре субъектов страхового дела, сократилось в 2,6 раза (с 1075 единиц в 2005 году до 409 единиц в сентябре 2014-го). Следует отметить, что этот процесс начался еще в 2002 году в свете «Концепции развития страхования в Российской Федерации на 2002—2006 годы», которая определила усиление контрольных мер со стороны Федеральной службы страхового надзора (упраздненной в 2011 году) и активизировала процесс концентрации страхового бизнеса как путем слияния и поглощения страховых организаций, так и путем отзыва лицензий у страховщиков, не обладающих достаточным размером уставного капитала. Однако все большую обеспокоенность вызывает рост в составе страховых компаний, у которых были отозваны лицензии, доли страховщиков-банкротов, которая в сентябре 2014 года достигла 52,9% (рис. 2).



* По данным на 30 сентября 2014 года

Рис. 2. Динамика отозванных лицензий у страховых компаний и доли в них страховщиков-банкротов в России за 2005—2014 годы

При этом, по данным Российского союза автостраховщиков на октябрь 2014 года, в процессе банкротства находятся 22 страховые организации, в отношении которых введено конкурсное производство, результатом чего будет их ликвидация [1].

К причинам возрастающего количества банкротств страховщиков следует отнести:

1. Увеличение продаж без обеспечения должного контро-

ля за финансовой устойчивостью. Несмотря на существование ряда способов обеспечивать финансовую устойчивость (перестрахование [2], взаимное страхование [3], сострахование [4; 5] и др.), страховщики не всегда реализуют данную возможность, что впоследствии приводит к несостоятельности.

2. Срок работы на страховом рынке не более 5 лет.

3. Недостаточный размер уставного капитала. Заметим, что в рамках реализации Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу 2008—2012 годов размеры уставного капитала страховых компаний строго градуированы по видам страхования. Однако, по-видимому, это не полностью гарантирует финансовую устойчивость страховщиков, что в большей степени касается молодых страховых компаний, которые только начинают осуществлять свою деятельность. Поэтому при исследовании причин несостоятельности нами были отмечены страховые компании, созданные менее 5 лет назад. Размер их уставного капитала является пока единственным источником погашения денежных возмещений по страховым случаям, так как их возможность получить доход от иных, сопутствующих способов деятельности пока ничтожно мала. Поэтому модернизация в данной области остается открытым вопросом не только для страховщиков, но и для законодательства в частности.

4. Высокий уровень социальных отчислений и низкий уровень доходов населения. К сожалению, эта причина не дает возможности развиваться страхованию в России на должном уровне. Представленные на страховом рынке виды страхования разнообразны и призваны защищать не только крупные предприятия, предпринимателей, но и конкретно физических лиц. Однако заработная плата подавляющего большинства граждан не дает возможности прибегнуть к услугам добровольного имущественного и личного страхования, что не может не отражаться на доходах страховщиков.

5. Необеспечение передачи страхового портфеля в перестрахование для защиты финансовой устойчивости компании. Указанную причину мы рассмотрели в контексте исследования первой.

6. Неисполнение взятых на себя обязательств по выплатам страховых возмещений. Данная причина характерна для неблагонадежных страховщиков, список которых с 2012 года публикуется на соответствующих сайтах. В 2014 году таковыми названы 69 страховых компаний [6].

Представленные причины носят не только практический характер, они связаны непосредственно с деятельностью страховых компаний. Нормы, регулирующие страховую деятельность, также влияют на происходящие процессы в страховой сфере.

Полагаем, что процесс решения выявленных причин банкротства страховщиков должен быть комплексным и включать в себя разностороннюю работу ряда специалистов. В рамках развития страхового сектора будет организована работа по: совершенствованию регулирования в сфере обязательного страхования; определению механизмов взаимодействия государства и страховых организаций в целях возмещения ущерба; защите прав потребителей страховых услуг; совершенствованию отчетности, повышению эффективности управления рисками; совершенствованию процедур страхового надзора [7].

Несомненно, аналитики, составляющие данный прогноз, выбрали правильное направление урегулирования страховой сферы, но его осуществление отложено на 2016 год, и в этой связи актуальным становится вопрос о подготовке к реализации данного проекта.

Весьма значимым проектом для стимулирования рынка

страхования в России стала Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года. Проанализировав данное распоряжение в контексте интересующего нас вопроса, мы отметили, что в разделе «Повышение эффективности форм и методов государственного контроля и надзора за субъектами страхового дела и обеспечения их финансовой устойчивости» закреплены следующие положения: «Ключевыми в процессе проведения мониторинга деятельности страховщиков и анализа представляемой ими отчетности должны стать оперативные методы обнаружения проблем и негативных факторов, указывающих на ранние признаки несостоятельности (банкротства) страховщиков.

Процесс автоматизированной обработки отчетности страховщиков должен включать проведение ее анализа с использованием комплексных методик, указывающих на ранние признаки несостоятельности (банкротства) страховщиков либо на иные негативные явления в их деятельности, требующие вмешательства со стороны органа надзора» [8].

Для внедрения данных положений в практику применения был разработан план соответствующих мероприятий. К ним, в частности, следует отнести предложения о создании компенсационных и гарантийных механизмов для участников страхового рынка, срок реализации которых намечен на 2015 год, а ответственными исполнителями названы Минфин России, Минэкономразвития России, ЦБ России, а также ФАС России с участием объединений страховщиков.

Следует сразу оговориться, что законодатель постоянно ведет работу с целью нивелировать недоработки в своей сфере. Если до 2009 года включительно у ФССН практически отсутствовали какие-либо адекватные инструменты выявления ранних признаков несостоятельности страховщиков, практически единственным основанием для приостановления и отзыва лицензии у неплатежеспособных страховщиков были жалобы страхователей, а также не существовало цивилизованной процедуры банкротства страховых организаций, то в 2010 году усилия регулятора страхового рынка в этом направлении реализовались путем внесения изменений в Федеральный закон РФ «О несостоятельности (банкротстве)», касающихся непосредственно процедур банкротства. Изменения были приведены в соответствие с модификациями норм основного нормативного акта, регламентирующего деятельность страховщиков, — Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» [9]. В данном контексте сформулируем следующие значимые изменения.

1. Критерии неплатежеспособности страховых компаний. Федеральный закон от 22.04.2010 года № 65-ФЗ «О внесении изменений в закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее — ФЗ № 65-ФЗ) уточнил и расширил критерии несостоятельности страховщиков:

— сумма требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) обязательным платежам к финансовой организации в совокупности составляет не менее 100 тыс. руб., и эти требования не исполнены в течение 14 дней со дня наступления даты их исполнения;

— отсутствие исполнения в течение 14 дней с даты вступления в законную силу решения суда, арбитражного суда или третейского суда о взыскании с финансовой организации денежных средств независимо от размера суммы требований кредиторов;

— стоимость имущества (активов) финансовой организации недостаточна для исполнения денежных обязательств

финансовой организации перед ее кредиторами и обязанности по уплате обязательных платежей;

— платежеспособность финансовой организации не была восстановлена в период деятельности временной администрации [10].

2. Перечень процедур банкротства. С принятием ФЗ № 65-ФЗ количество ранее регламентированных процедур банкротства сократилось: были упразднены финансовое оздоровление, наблюдение и внешнее управление.

3. Меры по предупреждению банкротства страховой организации. ФЗ № 65-ФЗ установил некоторые из них, не сделав этот список исчерпывающим. К таким мерам следует отнести:

— оказание финансовой помощи финансовой организации ее учредителями (участниками) и иными лицами;

— изменение структуры активов и пассивов организации;

— увеличение размера уставного капитала финансовой организации и ее средств;

— реорганизацию организации и другие меры, не запрещенные законодательством [11].

4. Защита интересов страхователей. Эта ступень совершенствования законодательства приобретает особую роль. Указанные выше новшества направлены на поддержание финансовой устойчивости страховщика. Тем не менее применяемые меры могут не сработать в должной мере, и для страховой компании вводится конкурсное производство. В этой связи остро становится вопрос о защите имущественных интересов страхователей. Для решения данного вопроса выработаны следующие нормы. Покупателем имущественного комплекса страховой организации, в отношении которой введено конкурсное производство, должна выступать только страховая организация, открывшая лицензию на те виды страхования, которые осуществляет банкротившийся страховщик. Кроме того, покупатель должен иметь активы, достаточные для исполнения обязательств по принимаемым на себя договорам страхования.

Далее был решен вопрос о расчетах со страхователями до признания страховщика банкротом. В данном случае важен факт наступления страхового случая до принятия судом решения о банкротстве. Если страховой случай наступил до этого момента, то страхователь имеет право требовать от конкурсного управляющего страховой выплаты. В случае если страховой случай не наступил, возможно два пути. Первый путь — договор страхования прекращается. Второй — при покупке имущественного комплекса страховщика-банкрота покупатель берет все обязательства на себя. При выборе второго пути страхователь наделяется дополнительным правом: он вправе требовать возврата страховой премии пропорционально разнице между сроком, на который был заключен договор страхования, и сроком, в течение которого он действовал (или выплаты выкупных сумм).

Таковы основные изменения в законодательстве о банкротстве, действующие в настоящий момент. Несмотря на достаточно глубокую проработку данной сферы российскими законодателями, не все вопросы решены либо уточнены для фактической помощи национальному страховому рынку. Так, к примеру, законодательство о банкротстве США гарантирует защиту страховой компании, находящейся в процессе банкротства, от кредиторов на все время реструктуризации, которая может длиться несколько лет, тем самым позволяя избежать ликвидации субъекта страхового дела. Полагаем, что заимствование опыта США в исследуемом вопросе даст возможность минимизировать потери на страховом рынке и сделать его более устойчивыми и кон-

курентоспособным на международном рынке страхования.

Кроме того, уполномоченные органы, в частности Министерство финансов РФ, разрабатывают поправки к Закону РФ «Об организации страхового дела в РФ», которые, на наш взгляд, несут весьма спорный характер. Так, неоднозначны последние поправки, сформулированные Минфином РФ, касающиеся солидарной ответственности учредителей и акционеров в случае банкротства страховой компании. Попытка привлечения акционеров к такой форме ответственности носит ряд недостатков. Во-первых, будут ли необходимые финансовые ресурсы у акционеров? Если эта норма будет узаконена, то полагаем, что акционеры станут переводить свои денежные средства на иных лиц, что сделает ее пустышкой. Во-вторых, при регистрации страховой компании особое значение приобретет финансовое положение учредителей, что, несомненно, вызовет негативный отклик заинтересованных лиц, не желающих вмешательства в личное пространство, и, как следствие, повысит вероятность возникновения мошенничества в данной области.

В этих условиях актуализируется проблема развития в рамках системы превентивного антикризисного управления страховыми организациями методов и инструментов диагностики риска банкротства, что позволит на ранних стадиях возникновения кризисных ситуаций выявить симптомы возможной несостоятельности страховщиков, грозящей им ликвидацией, и своевременно их нивелировать. Отметим, что в настоящее время обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций является областью государственного регулирования, мегарегулятором которой с 1 сентября 2013 года по 2 марта 2014 года выступала Служба Банка России по финансовым рынкам, а с 3 марта 2014 года — Департамент страхового рынка Банка России, которые уже начали активную работу по совершенствованию инструментария по надзору за страховыми компаниями. В частности, были внедрены:

— ежемесячный мониторинг отчетности крупных страховых компаний;

— запросы документов, подтверждающих инвестиции на неотчетные даты;

— создание к концу 2014 года института кураторства для дополнительного надзора за системообразующими страховщиками.

Все это повышает вероятность раннего выявления и предупреждения вероятности банкротств, вызванных финансовыми затруднениями страховых компаний, и несколько ограничивает возникновение на рынке страховых финансовых пирамид и недобросовестных банкротств. Однако эти меры являются внешними для самих страховщиков, в то время как внутренние механизмы предупреждения риска банкротства практически не имеют своего развития.

На наш взгляд, в настоящее время одним из наиболее эффективных и универсальных инструментов антикризисного управления страховыми организациями является диагностика кризисных ситуаций, которая призвана идентифицировать экономическое состояние и признаки дисфункций, имеющих место в финансово-экономической деятельности субъекта. Под диагностикой кризисных ситуаций нами понимается систематический мониторинг, комплексный анализ с последующей оценкой экономического состояния и отдельных результатов финансовой деятельности страховщика в целях своевременного выявления признаков несостоятельности, угрозы риска банкротства и выработки адекватных мер по их устранению в процессе управления.

Оценка финансового состояния страховой компании с целью выявления признаков несостоятельности должна осуществляться ее экономическими службами в рамках нормативных правовых документов, которые устанавливают требования к показателям финансовой устойчивости и платежеспособности, по следующим направлениям:

— стоимость чистых активов (Приказ Минфина РФ № 7н, ФСФР РФ № 07-10/пз-н от 01.02.2007 года «Об утверждении Порядка оценки стоимости чистых активов страховых организаций, созданных в форме акционерных обществ»);

— платежеспособность (Приказ Минфина РФ от 02.11.2001 года № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств»);

— размещение страховых резервов (Приказ Минфина России от 02.07.2012 года № 100н «Об утверждении Порядка размещения страховщиками средств страховых резервов»);

— размещение собственного капитала (Приказ Минфина России от 02.07.2012 года № 101н «Об утверждении Требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика»).

По результатам проведенного анализа в ходе диагностики кризисных ситуаций делается вывод о наличии или отсутствии признаков несостоятельности страховой организации [12]. При несоблюдении одного или нескольких фактических показателей платежеспособности и финансовой устойчивости требованиям страхового законодательства должен быть составлен план финансового оздоровления, который должен включать конкретные мероприятия, направленные на стабилизацию финансового положения, с указанием срока их исполнения и суммы дохода (экономии), планируемого к получению от реализации данного мероприятия.

Следует отметить, что существующая методика оценки платежеспособности и финансовой устойчивости страховых компаний мало адаптирована к ранней диагностике кризисных ситуаций, грозящих им несостоятельностью и банкротством. В этой связи, на наш взгляд, весьма перспективной является работа Банка России по формированию показателей КРІ показателей деятельности страховых компаний, которая была запущена осенью 2013 года. В рамках создания КРІ регулятора страхового рынка планируется создание системы финансовых нормативов для выявления страховых компаний с финансовыми затруднениями, раннее обнаружение ухудшения финансового состояния страховщика, внедрение специальных процедур банкротства и санации страховых компаний, минимизация потерь страхователей при отзыве лицензии у страховой компании и т. п.

Таким образом, сокращение темпов роста страхового рынка, неблагоприятная макроэкономическая ситуация, снижение рентабельности деятельности, вызвавшее рост комбинированного коэффициента убыточности-нетто российских страховщиков, являются основными факторами, обусловившими рост числа банкротств в страховом бизнесе. Для предотвращения банкротств страховых компаний необходим

постепенный переход к пруденциальному надзору, который предполагает:

— раннее обнаружение ухудшения финансового состояния путем внедрения в управленческую деятельность страховщиков диагностики кризисных ситуаций, предполагающей систематический мониторинг за уровнем их платежеспособности и финансовой устойчивости, а также установление жестких сроков финансового оздоровления;

— приведение в соответствие с мировой практикой требований к дополнительной инфраструктуре: риск-менеджменту, полномочиям актуариев и использованию рейтингов;

— надзор за страховыми группами и системно значимыми компаниями, внедрение расчета «рисков на группу» [13; 14];

— формирование в составе КРІ показателей деятельности страховых компаний системы нормативов для выявления страховых компаний с финансовыми затруднениями;

— модернизация показателя маржи платежеспособности с учетом требований Solvency 2 и ее сопоставление не только с нормативной маржей платежеспособности, но и с минимальным размером гарантийного фонда, формируемого с учетом класса (вида) страхования.

При этом крайне важно не допустить такого ужесточения условий работы российских страховщиков, которое приведет к монополизации отрасли. Новые нормативы нужно вводить постепенно и поэтапно, у страховщиков должно быть время для подготовки к переходу на новые условия работы. В противном случае концентрация страховых взносов у крупных страховщиков снизит эффективность российского страхового рынка и негативно отразится на страхователях.

Проблемы снижения платежеспособности и финансовой устойчивости требуют и от самих страховых компаний систематической работы по их финансовому оздоровлению. На наш взгляд, для предупреждения несостоятельности (банкротства) страховщиков наиболее приоритетными задачами в настоящий момент времени являются:

— увеличение рентабельности деятельности за счет сокращения аквизиционных расходов и расходов на ведение дел;

— оптимизация каналов продаж, в том числе путем продажи электронных полисов;

— рост уровня удержания клиентов за счет улучшения качества страховых услуг;

— повышение качества риск-менеджмента, включая актуарную функцию и андеррайтинг.

Реализация указанных мер позволит повысить экономическую эффективность российского страхового рынка, капитализацию и качество активов страховщиков, создаст резерв для долгосрочных инвестиций в российскую экономику. В конечном итоге это приведет к росту финансовой устойчивости российских страховщиков, снизит вероятность их несостоятельности, грозящей банкротством, что повысит доверие населения к страховой отрасли в целом и обеспечит возможность ее развития в будущем.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Страхование сегодня [Электронный ресурс]. URL: <http://www.insur-info.ru> (дата обращения: 26.11.2014).
2. Побережная И. Ю. Договор перестрахования как самостоятельный гражданско-правовой договор в системе страховых отношений // Общество и право. 2008. № 4. С. 122—126.
3. Шамраева И. Л. Принципы взаимного страхования: некоторые аспекты // Право и государство: теория и практика. 2008. № 9. С. 49—51.
4. Симонова И. В. Общие и специфические закономерности развития российского страхового рынка // Бизнес. Образование.

Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2012. № 4 (21). С. 209—212.

5. Хитрова Е. М. Особенности развития региональных страховых рынков // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2014. № 3 (28). С. 132—135.

6. Информация о страховых организациях: введение процедур банкротства, реорганизация, ликвидация, назначение временной администрации // Официальный сайт Российского союза автостраховщиков (РСА) [Электронный ресурс]. URL: <http://www.autoins.ru/ru> (дата обращения: 26.11.2014).

7. Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2015 год и на плановый период 2016—2017 годов (разработан Минэкономразвития России) [Электронный ресурс]. URL: <http://www.economy.gov.ru> (дата обращения: 26.09.2014).

8. Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года: Распоряжение Правительства РФ от 22.07.2013 года № 1293-р // СЗ РФ. 2013. № 31. Ст. 4255.

9. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27.11.1992 года (ред. от 21.07.2014 года) // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. Ст. 56.

10. О внесении изменений в закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 22.04.2010 года № 65-ФЗ (ред. от 21.07.2014 года) // СЗ РФ. 2010. № 17. Ст. 1988.

11. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон РФ от 26.10.2002 года № 127-ФЗ (ред. от 12.03.2014 года) // СЗ РФ. 2002. № 43. Ст. 4190.

12. Шевцова Н. В. Экономическое содержание и классификация несостоятельности организации // Вестник Белгородского университета потребительской кооперации. 2006. Спецвыпуск. С. 59—70.

13. Дырдов В. И. Страхование как элемент системы управления имущественными рисками энергопредприятия // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2012. № 3 (20). С. 276—278.

14. Тонян А. В. Страхование как приоритет обеспечения безопасности операций банков с кредитными картами // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2011. № 4. С. 167—169.

REFERENCES

1. Insurance today [Electronic resource]. URL: <http://www.insur-info.ru> (date of viewing: 26.11.2014).

2. Poberezhnaya I. Yu. Reinsurance agreement as an independent civil contract in the system of the insurance relations // Society and the law. 2008. № 4. P. 122—126.

3. Shamrayeva I. L. Principles of mutual insurance: some aspects // Law and state: theory and practice. 2008. № 9. P. 49—51.

4. Simonova I. V. General and specific regularities of the Russian insurance market development // Business. Education. Law. Bulletin of the Volgograd Business Institute. 2012. № 4 (21). P. 209—212.

5. Hitrova E. M. Development features of the regional insurance markets // Business. Education. Law. Bulletin of the Volgograd Business Institute. 2014. № 3 (28). P. 132—135.

6. Information about insurance companies: initiating of bankruptcy procedures, reorganization, elimination, appointment of temporary administration // Official site of the Russian Union of Motor insurers (RUM) [Electronic resource]. URL: <http://www.autoins.ru/ru> (date of viewing: 26.11.2014).

7. Forecast of the socio-economic development of the Russian Federation for 2015 and for the period of 2016—2017 (developed by the Ministry of Economic Development of the Russian Federation) [Electronic resource]. URL: <http://www.economy.gov.ru> (date of viewing: 26.09.2014).

8. On adoption of the development strategy of insurance activities in the Russian Federation till 2020: order of the Government of the Russian Federation as of 22.07.2013 № 1293-р // Collection of RF legislation. 2013. № 31. Art. 4255.

9. On insurance management in the Russian Federation: the act of the Russian Federation as of 27.11.1992 (revision as of 21.07.2014) // Bulletin of SPD and SC of the Russian Federation. 1993. № 2. Art. 56.

10. On amendments to the law of the Russian Federation «On insurance management in the Russian Federation and several enactments of the Russian Federation»: The federal law of 22.04.2010 № 65-FL (revision as of 21.07.2014) // Collection of RF legislation. 2010. № 17. Art. 1988.

11. On insolvency (bankruptcy): federal law of the Russian Federation dated 26.10.2002 № 127-FZ (revision as of 12.03.2014) // Collection of RF legislation. 2002. № 43. Art. 4190.

12. Shevtsova N. V. Economic content and classification of company's insolvency // Bulletin of the Belgorod University of Consumer's Cooperation. 2006. Special issue. P. 59—70.

13. Dyrlov V. I. Insurance as the element of the property risks management system of the power-engineering company // Business. Education. Law. Bulletin of the Volgograd Business Institute. 2012. № 3 (20). P. 276—278.

14. Tonyan A. B. Insurance as a priority for providing security of bank operations with credit cards // Business. Education. Law. Bulletin of the Volgograd Business Institute. 2011. № 4. P. 167—169.