

ВЛИЯНИЕ РАЗЛИЧНЫХ ФАКТОРОВ НА ФОРМИРОВАНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА КЫРГЫЗСТАНА

Закон «Об организации страхования в Кыргызской Республике» (статья 11) предусматривает выдачу отдельной лицензии на каждый вид страхования. Страхование определяется характером объекта и подразделяется на четыре группы, т.е. личное, имущественное, страхование ответственности и страхование предпринимательских рисков. Указанные отрасли имеют достаточно много видов страхования.

Так, Гражданским кодексом Кыргызской Республики предусмотрено, что при имущественном страховании лицензии выдаются на следующие виды страховой деятельности;

- Страхование средств наземного (автомобильного, железнодорожного) транспорта – страхование против убытка и ущерба средствами передвижения по земле.

- Страхование средств воздушного транспорта – страхование аэропланов, включая моторы, внутреннюю отделку, мебель и оборудование аэропланов и др.

- Страхование средств водного транспорта – страхование судов, используемых на морях и внутренних водах, включая моторы, внутреннюю отделку, мебель, оборудование судов и др.

- Страхование грузоперевозок – страхование от потерь или убытков по перевозимым грузам независимо от форм транспорта.

- Страхование имущества от огня и других опасностей – страхование от потерь и ущерба, указанные в договоре, по причине пожара, шторма, взрыва, оседание земли (грунта), атомной энергии и других стихий.

В статье 664 Гражданского кодекса Кыргызской Республики отмечается, что договором страхового подряда может быть предусмотрена обязанность стороны, на которой лежит риск случайной гибели или случайного повреждения объекта строительства, материала, оборудования и другого, либо ответственности за причинение, при осуществлении строительства, вреда другим лицам. А также прочие виды страхования имущества, кроме перечисленных выше.

В настоящее время отчетность страховых компаний осуществляется по отраслям страхования: личное, имущественное и страхование ответственности, а не по видам страховой деятельности. Такая отчетность не позволяет дать оценку по направлениям формирования страхового рынка в переходной экономике и его дальнейшего развития.

Кроме того, для целей страхования принято классифицировать имущество по видам хозяйствующих субъектов которым оно принадлежит, т.е. имущество промышленных, сельскохозяйственных и других предприятий и граждан.

Это в совокупности не позволяет выявить возможные тенденции страхового рынка республики и его отличие от развитых стран. В них отмечается, во-первых, разветвленная часть страховых компаний, которые занимаются такими видами страхования, как страхование жизни, несчастных случаев, страхование во внешней торговле, грузов, судов, контейнеров, технических рисов, средств автотранспорта, риска неплатежа и многими другими. Во-вторых, страхование производится на высоком профессиональном уровне, полный взаимного доверия страховой рынок США, Японии, Англии и ряда других стран характеризуется сверхъёмкостью, во всех видах страхования. Позитивную роль в страховом бизнесе играет французский рынок, который занимает третье место по экспорту в морском страховании, он покрывает 20% авиационных рисков, страхуемых в мире.

По данным Национального статистического комитета Кыргызской Республики в зависимости от указанной классификации в Гражданском кодексе КР грузооборот по видам транспорта за 2002-2006гг представлен в таблице 1.

Таблица 1.

Грузооборот всех видов транспорта за 2002-2006 гг. в Кыргызской Республике
(миллионов тонна - километров)

Виды транспорта	2002	2003	2004	2005	2006	2006 г. % к итогу
Транспорт, всего, в том числе	1656,9	1686,5	2067,5	1844,7	1866,7	100
Сухопутный транспорт	1610,9	1636,3	2015,7	1797,4	1826,2	97,8
Из них						
- железнодорожный	394,6	561,7	714,9	661,8	752,0	40,3
- автомобильный	875,1	797,2	847,4	821,2	864,0	46,3
- трубопроводный	341,2	277,4	453,4	314,4	210,2	11,2
Внутренний водный	7,2	7,4	6,3	4,9	6,3	0,3
Воздушный	38,8	42,8	49,5	42,4	34,2	1,9

За представленные годы в целом грузооборот в республике имеет тенденцию к росту и по сравнению с 2002 годом увеличился на 12,7 процента. Тенденция роста грузооборота, в основном, обеспечена за счет железнодорожного транспорта, а удельный вес грузооборота увеличился с 23,8 % в 2002 году, до 40,3% в 2006 году. При этом объем грузооборота в 2007 г. по сравнению с 2006 г. увеличился на 102 млн. тонно-километров и составил 854,0 млн. тонно-километров. За анализируемый период грузооборота автомобильным транспортом не превышал уровня 2002 г., а структуре снизился с 52,8% до 46,3% в 2006 г. В 2007 г., по данным Нацстаткома, объем грузооборота автомобильным транспортом составил 900 млн. тонно-километров.

Объем грузооборота для водного (внутреннего) и воздушного транспорта в структуре занимает незначительные величины и соответственно равны (в 2006) 0,3 и 1,9 процента. Тем не менее, учитывая уникальность озера Иссык-Куль вопрос страхования рисков перевозки грузов по нему актуален.

Исходя из изложенного, страхование перевозимых грузов автомобильным и железнодорожным транспортом должен найти развитие в республике в ближайшей перспективе.

В соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики наряду с указанными рисками, проводится страхование имущества от огня и других стихийных бедствий, а также страхование объектов строительства.

В странах с развитой рыночной экономикой ни один инвестиционный проект не будет подписан без соответствующей страховой защиты, так как все его участники осознают риски, связанные с вложением средств в строительство.

В некоторых странах этот вид страхования носит обязательный характер. Например, в США определены суммы, на которые генподрядчик застраховывает своих рабочих, служащих, недвижимость. В Германии страхование строительных рисков осуществляется в добровольном порядке. Однако строительные фирмы должны иметь полис для получения кредита в банке. Во многих странах мира строительные организации должны страховать свою гражданскую ответственность перед третьими лицами за телесные повреждения или ущерб собственности в результате проведения строительных работ.

По характеру страхового покрытия различаются следующие виды страхования строительно-монтажных рисков:

- имущественное страхование, к которому относятся страхование строительных работ (имущества в пределах строительной площадки) и страхование рисков монтажа;
- страхование гражданской ответственности.

Страховой защите подлежат:

- строительные работы, включая строительные материалы и конструкции, расходы на заработную плату, расходы по перевозке, таможенные сборы и пошлины, а также строительные элементы и материалы, поставляемые заказчиком;

- монтажные работы, включая монтируемое оборудование, расходы на заработную плату, расходы по перевозке, таможенные пошлины и сборы, а также материалы, оборудование и услуги, предоставляемые заказчиком;

- оборудование строительной площадки (временные здания и сооружения, складские помещения, строительные леса, инженерные коммуникации и т.п.) согласно прилагаемому к договору страхования списку;

- расходы по расчистке, указанной в договоре страхования, территории от обломков (остатков) имущества пострадавшего в результате страхового случая.

Подлежат страхованию по отдельным условиям:

- гражданская ответственность перед третьими лицами;

- послепусковые гарантийные обязательства;

- объекты, находящиеся на строительной площадке, или в непосредственной близости к ней, принадлежащей заказчику или подрядчику;

- строительные машины и оборудование: землеройная техника (бульдозеры, экскаваторы и др.), дорожно-строительная техника (скреперы, катки, асфальтоукладчики и др.) строительная техника и оборудование для проведения строительно-монтажных работ, закрепленные на объекте строительства (краны, подъемники, бетоно-растворосмесители и др.)

- постоянные и временные сооружения (включая все установленные материалы и другие предметы, доставляемые на строительную площадку для использования на ней).

В качестве страхователей могут выступать все участники строительства:

заказчик, генподрядчики, субподрядчики, инвесторы, лизингополучатели строительных механизмов, архитекторы и др. Здесь нет общего продукта страхования, а есть индивидуальная ответственность каждого участника или группы участников. Например, архитекторы страхуют свою профессиональную ответственность за проект, подрядчики – строительные и отделочные работы и т.д.

При этом следует отметить, что за последние годы (2002-2006 гг.) в Кыргызской Республике объем порядных работ имеет тенденцию к росту (табл.2)

Таблица 2.

Число строительных организаций и объем подрядных работ, выполненных по договорам

Виды транспорта	2002	2003	2004	2005	2006
Число строительных организаций, Всего	969	984	894	581	673
В том числе с численностью работников до 50 чел.	840	741	740	469	566
Объем порядных работ, сомов	4389,0	4655,8	6043,1	6542,7	6442,1
В процентах к предыдущему году	114,8	109,0	115,9	101,1	93,6
В процентах к 2001г.	114,8	125,1	145,0	146,6	137,2

Из представленных данных следует, что число строительных организаций имеет неустойчивую тенденцию к снижению. В основном это произошло за счет организаций с численностью до 50 человек. По сравнению с 2001 г. объем подрядных работ в 2006 г. возрос на 137,2 % при их ежегодном увеличении кроме 2006г.

Следует, что годовой отчет страховых компаний о полученных страховых премиях и выплате должен быть представлен в зависимости от вида страховой деятельности, указанной в каждой лицензии. Такая отчетность позволит определить тенденции по развитию страхового рынка, а отсутствие этого вида деятельности, несмотря на наличие лицензии, является основной для выработки конкретных мероприятий (механизмов) по их развитию. Как показывает зарубежный опыт в формировании страхового рынка важное значение имеют органы государственного надзора, которые могут путем принятия законодательных актов:

- ввести обязательное страхование;
- добровольное страхование, которое в определенных ситуациях имеет форму обязательного (наличие страхового полиса позволяет получить кредит под строительство объекта и др.)

Страховым компаниям обеспечить маркетинговые исследования за счет расширения института посредников и проведения других организационных мероприятий по созданию конкурентоспособных организаций.

Литература

1. Гражданский кодекс Кыргызской Республики: Ч. I и II г. Бишкек 1999.
2. Кыргызстан в цифрах / Национальный статистический комитет Кыргызской Республики. Бишкек, 2007.
3. Социально-экономическое положение Кыргызской Республики. Январь-декабрь 2007 / Национальный статистический комитет.- Бишкек, 2008.

УРКУМБАЕВА А.Р., к.э.н.

доцент Каз НАУ

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

Из мирового опыта видно, что крупным источником привлечения клиентуры служит работа независимых страховых брокеров, обслуживающих различные страховые компании. Широко представлена прямая продажа страховых полисов, осуществляемая непосредственно из офисов страховых компаний.

Каждый страховщик обычно имеет более одного страхового агента, обслуживающего определенную закрепленную территорию. В целом страховые брокеры более активны в страховом обслуживании юридических лиц, в то время как «связанные» страховые агенты преимущественно обслуживают страховые интересы физических лиц. Например, характерно, что ряд крупных страховых компаний в Германии, решая вопросы активизации, обходятся без дорогостоящих услуг страховых посредников, информируя потенциальных клиентов о предлагаемых страховых услугах путем рассылки соответствующей информации по почте. Экономя на оплате труда страховых посредников, эти страховые компании имеют, значительную статью расходов по организации рекламных мероприятий и оплате почтовых услуг.

Страховое дело в Германии сильно зарегулировано. В настоящее время закон о государственном страховом надзоре 1983 г. с учетом последующих изменений, внесенных в декабре 1985 г. и октябре 1990 г., содержит основные правовые нормы, регулирующие страховые отношения.

Все действующие в Германии национальные и иностранные страховые компании

подлежат обязательному государственному страховому надзору со стороны Федерального ведомства надзора за деятельностью страховых компаний (BAV), расположенного в Берлине. Основная цель деятельности федерального органа государственного страхового надзора – защита интересов страхователей. Это важно, поскольку в Германии нет особого централизованного гарантийного фонда для возмещения убытков страхователем ввиду непредвиденного банкротства их страховщиков. Единственное исключение из этого правила – особый гарантийный фонд страховых гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. Имеется в виду, что из этого фонда возмещается ущерб участникам дорожного движения, пострадавшим в результате дорожно-транспортного происшествия, если автовладелец по каким-либо причинам не имел полиса, удостоверяющего наличие у него договора обязательного страхования гражданской ответственности.

Страховые компании, учрежденные в отдельных федеральных землях, подлежат страховому надзору со стороны уполномоченных на то земельными властями органов. Как правило, на земельном уровне вопросами страхового надзора ведают земельные департаменты экономики. BAV может передавать земельным департаментам экономики права по выдаче лицензий на страховую деятельность. Вместе с тем единственным органом, осуществляющим общее руководство страховой деятельностью в стране, остается BAV.

Все прямые страховщики, исключая перестраховочные компании, должны обращаться в BAV за получением лицензии на страховую деятельность.

Для того, чтобы получить лицензию BAV на страховую деятельность, страховщик должен иметь одобрение органа государственного страхового надзора в отношении предложенных кандидатур высшего звена управления страховой компании. Требуется представить документ, подтверждающий величину полностью оплаченного уставного капитала страховой компании. К заявлению в BAV о выдаче лицензии также прикладываются составленный бизнес-план страховой деятельности на ближайшие три года, справки-объективки на членов совета директоров страховщика, правила и тарифы по видам страхования, предполагаемая программа перестраховочной защиты, ожидаемая величина расходов на ведение дела, включая сумму орграсходов и административно-управленческих. Страховая компания обязана также предоставить в BAV доказательства наличия необходимых резервных (запасных) фондов, опосредующих страховую деятельность. Если определенные административно-управленческие функции страховщика (бухгалтерский учет, услуги аджастеров и т.п.) передаются сервисным компаниям, обладающим правами юридического лица, то об этом должен быть извещен BAV.

Все иностранные страховые компании, намеревающиеся осуществлять операции прямого страхования в Германии, должны пройти процедуру лицензирования. Эта процедура через BAV обязательна для страховых компаний-домосидей стран-членов ЕС (т.е. страховых компаний, у которых штаб-квартира находится в одной из стран ЕС). Страховые компании из стран, не являющихся членами ЕС, в предварительном порядке до рассмотрения документов на лицензирование в BAV должны подать их в Федеральное министерство финансов. Получить разрешение на осуществление страховой деятельности в Германии иностранные страховщики из стран, не являющихся членами ЕС, могут только при наличии соответствующего административного офисного помещения, управленческого персонала, секретарского оборудования и т.п. составляющих инфраструктуру страхового бизнеса. Кроме того, этот иностранный страховщик должен назначить адвоката, представляющего его интересы; представить на рассмотрение независимому аудиторю документы, характеризующие его финансовое положение, и опубликовать в Федеральной газете (Bundesanzeiger) сведения о состоянии основных балансовых счетов.

BAV наделен широкими правами и полномочиями по надзору за страховой

деятельностью. Контрольные функции BAV преследуют прежде всего защиту интересов страхователей (застрахованных), включая прямой определенный контроль за действиями и управленческими решениями страховщика в отношении взятых им особо крупных рисков. Нет никаких ограничений со стороны органов государственной власти и управления на выполнение функций страхового надзора, возложенных на BAV, который уполномочен проверять и контролировать все аспекты страховой деятельности функционирующих страховщиков.

Одна из главных функций деятельности BAV – мониторинг уровня платежеспособности и финансовой устойчивости страховых компаний – хозяйствующих субъектов страхового рынка Германии, BAV проверяет фактическое состояние дел страховщиков по показателям предложенных ими бизнес-планов при лицензировании, анализирует полисные условия, тарифные ставки. В круг контрольных функций BAV входит также анализ управленческих структур и их коммуникаций в аппарате страховых компаний. BAV одобряет предложенный персональный состав высшего звена аппарата управления страховой компании, а также кандидатуры внутренних аудиторов. Оказывает помощь держателям акций страховых компаний, которые имеют жалобы на решение процедурных вопросов уставной деятельности акционерных страховщиков. BAV издает распоряжения и инструкции, касающиеся ведения бухгалтерского учета в страховых компаниях, определения методов оценки результатов инвестиционной деятельности страховщиков и подсчета технических резервов, назначает своего полномочного представителя в страховую компанию для решения вопросов по существу.

Оперирующие в Германии страховщики обязаны поддерживать установленный в законодательном порядке уровень платежеспособности, принятый в отношении страховых компаний в странах-членах ЕС. Для иностранных страховщиков, оперирующих в Германии, из стран-нечленов ЕС, действуют дополнительные требования. Они должны подтвердить наличие фиксированного депозита в денежной форме, гарантирующей выполнение взятых страховщиком финансовых обязательств перед страхователями. Имеются требования об инвестиционной деятельности этих иностранных страховщиков, которая должна быть ориентирована исключительно на экономику Германии.

Особое место на страховом рынке мира занимает Китайская Народная Республика (КНР) – одна из немногих стран, избравших и продолжающих социалистический путь развития, страна по размеру занимает территорию, равную США, а по населению не имеет себе равных – более 1 млрд чел. – одна пятая населения земного шара. Неудивительно, что КНР нередко причисляет себя к сверхдержавам.

Приезд в Европу осенью 1986 г. китайской страховой делегации свидетельствовал о расширении сотрудничества КНР с Западом. Делегация участвовала в работе семинаров в Лондоне, Стокгольме, Париже, Франкфурте, Цюрихе и Риме.

Генеральный управляющий Народного страхового общества Китая (НСОК) на семинаре в Лондоне отметил, что КНР делает все возможное, чтобы к концу нынешнего столетия удвоить выпуск промышленной и сельскохозяйственной продукции, чтобы в последующие 30–50 лет достигнуть уровня промышленно развитых стран в экономическом отношении и технологии. Отметим, что к 1996 г. первая часть задачи даже перевыполнена: за последние 15 лет Китай утроил объем производства. Главным в политике государства стало налаживание экономических связей и технического сотрудничества с другими и, прежде всего, промышленно развитыми странами. Это долгосрочная политика, которая подтверждена в законодательном порядке и которая будет стабильной.

Рассмотрим основные этапы развития страхового дела в Китае и участие в нем иностранного капитала.

НСОК было создано в 1949 г., в год образования Китайской Народной Республики. Вскоре все имевшиеся в то время национальные страховые компании слились, чтобы создать «Чайна иншуранс компани» и «Тайпинг иншуранс компани», главным

держателем акций которых стало Народное страховое общество Китая. Эти две страховые компании осуществляли свои операции только вне территории КНР. В пятидесятые годы НСОК осуществляло операции по всем видам внутреннего страхования, но в 1959 г. из-за изменения государственной политики все внутреннее страхование НСОК приостановилось, и в течение 20 лет это общество принимало только прямые риски из-за рубежа и занималось перестрахованием.

С 1979 г., когда основное внимание в КНР стало уделяться экономическому развитию, НСОК наряду с международными страховыми операциями вновь начало заниматься внутренним страхованием. Страховые взносы и убытки по операциям этого страхования оплачивались в ренминбюоянях.

В 1987 г. НСОК имело штат из 53 тыс. человек и 2 400 отделений в стране. Средняя убыточность составляла 48%. В 1985 г. операции, проводимые в имущественном страховании, распределялись следующим образом: страхование домашнего имущества занимало 47% общего портфеля, автострахование – 37%, страхование грузов (карго) – 5,8%, сельскохозяйственное страхование, страхование домовладений, внутреннее страхование каско судов – менее 4% каждое.

По личному страхованию осуществлялось только страхование жизни промышленных рабочих, групповое страхование жизни, пенсионное страхование от несчастных случаев. По этим видам страховой деятельности застраховано около 10 млн. человек. При этом темпы роста числа застрахованных были высокими: в 1985 г. по сравнению с 1984 г. рост составил 630%, а в 1984 г. в сравнении с 1983г. – 660%.

Прямые операции по страхованию китайского бизнеса за рубежом и иностранному страхованию в КНР осуществляются отделом иностранного страхования НСОК, а международное перестрахование – отделом перестрахования. Как премии, так и убытки по международному бизнесу обычно оплачиваются в свободно конвертируемой валюте.

Только НСОК страхует китайский торговый флот, который по тоннажу занимает восьмое место в мире. НСОК осуществляет также страхование коммерческой авиации (около 100 самолетов).

Согласно китайскому законодательству все иностранные и совместные предприятия должны быть застрахованы в НСОК, которое имеет хорошие деловые связи с десятками иностранных нефтяных компаний, ведущих совместно с фирмами КНР разведку нефти в прибрежных водах. НСОК осуществляет также страхование иностранных вкладчиков и туристов.

НСОК имеет опыт в страховании очень крупных рисков – открытие, разработка, добыча каменного угля, атомные электростанции, запуск спутников. При этом условия страхования по таким рискам полностью соответствуют международной страховой практике, а ставки премии порой значительно ниже, что привлекает страхователей и облегчает осуществление их перестрахования. Слово «страхование» на китайском языке означает «абсолютную гарантию». В практике КНР не было такого риска, по которому НСОК не выполнило бы своих обязательств.

Определенные трудности возникли у китайского страховщика при проведении страхования космических рисков. Китаю удалось осуществить десятки запусков, но ракета-носитель «Великий поход 3В» с американским спутником связи «Интелсат-708» на борту сошла с траектории почти сразу же после запуска и через 20 секунд взорвалась. Это была уже вторая неудача в ходе 13-месячной реализации Китаем космической коммерческой программы. Эта катастрофа могла поставить под сомнение надежность дешевых китайских услуг по выводу спутников на орбиту. Однако эксперты считают, что неудачи в столь рискованном деле как коммерческие запуски неизбежны, особенно когда используются новые ракеты-носители. Поэтому компании, заинтересованные в выводе своих спутников на орбиту, не отвернулись от Китая, учитывая, что он берет за услугу до половины суммы, назначаемой западными конкурентами. Так, стоимость вывода спутника на геостационарную орбиту компанией «Чайна аэроспейс» составляет около 40 млн.

долл. На начало 1998 г. эта компания имела заказы отечественных и зарубежных клиентов на вывод на орбиту почти 30 спутников.

Естественно, что компании, занимающиеся страхованием спутников, также пострадали от взрыва ракеты «Великий поход». Выплаты по искам, сумма которых превысила 200 млн. долл., были покрыты за счет договоров, заключенных в 1995 г. Эта неудача не повлияла серьезно на страховые издержки, но ставки взносов по запускам ракеты-носителя «Великий поход» возросли.

С расширением своего портфеля иностранных рисков НСОК активно сотрудничает на международном перестраховочном рынке как напрямую, так и через брокеров. Однако недостаточный опыт в этой области мешает развитию перестраховочных операций.

Страховая компания «Чайна иншуранс ко» (Великобритания), которую возглавляет китайский специалист, явилась первым независимым предприятием НСОК за пределами КНР. Координирующий офис был открыт в Лондоне еще в 1981 году.

В 1985 г. английское Министерство торговли и промышленности разрешило этой китайской компании проводить большинство видов имущественного страхования. В дальнейшем такое разрешение должно ежегодно продлеваться. В 1987 г. получено разрешение на проведение операций по морскому перестрахованию каско судов и авиационному перестрахованию. Компания принадлежит НСОК, владеющему 60% его акционерного капитала, и лондонскому отделению «Банк оф Чайна». Ее первоначальный капитал в 2,5 млн. фунтов стерлингов выглядел скромным, но, по мнению китайской стороны, каких-либо трудностей в его увеличении нет, так как операции компании постоянно растут. Большое внимание специалисты общества уделяли обеспечению промышленного, коммерческого и личного страхования «китайской колонии» в Великобритании. В частности, энергично развивали морское страхование грузов, обеспечивая тем самым рост торговых операций стран Европы с Китаем. Они уверены в рентабельности своих страховых операций, а сбор премии для них не самоцель.

В основе деловых отношений НСОК с «китайской колонией» лежит стремление освоить 10% этого рынка в первые годы деятельности и 30% – в недалеком будущем. Отношения с лондонским рынком сложились хорошие, и компания намерена расширять сотрудничество и с другими страховщиками. Учитывая, что Лондон является «воротами» в Европу, КНР намерена использовать опыт работы на лондонском рынке в целях его применения также на других страховых рынках Европы.

Таким образом, страховой бизнес является одним из самых перспективных, открывающих путь к притоку иностранного капитала. В последние годы усилился процесс дальнейшего проникновения капитала в страховое дело, началось создание страховых компаний, корпораций, фирм и т.д., заметно сращивание их с коммерческими банками и крупными акционерными обществами. Страховые общества становятся одними из крупных представителей финансового капитала, с которыми нельзя не считаться. Страхование выходит за пределы национальных границ, широко практикуется вывоз капитала, получила дальнейшее обострение конкуренция на страховом рынке. Таким образом, страхование превратилось в удачную форму коммерческого предпринимательства, оно входит в число прибыльных отраслей экономики. Имея в руках определенный капитал, страховые организации начали инвестировать развитие промышленности, строительства, транспорта и т.д., создается переплетение их между собой, с множеством других предприятий и организаций.

Опыт работы в области страхования в различных странах показывает, что во-первых, в них имеется разветвленная сеть страховых компаний, которые занимаются такими видами страхования, как страхование жизни от несчастных случаев, страхование во внешней торговле грузов, воздушных и морских судов, контейнеров, технических рисков, средств автотранспорта, риска неплатежа и многими другими. Во-вторых, страхование проводится на высоком профессиональном уровне, на полном взаимном

доверии, почти не бывает жалоб страхователей, всегда идут навстречу друг другу, одним словом, страхование проводится цивилизованно.

Страховые компании в целях привлечения большего числа страхователей совершенствуют традиционные виды страхования и вводят новые.

Возникли совершенно новые виды страхования – это страхование от вымогательства, от профессиональных ошибок врачей, адвокатов, аудиторов, от возможности заражения СПИДом и др.

Особенно значительное влияние на страховой рынок оказывает перестрахование, которое обеспечивает финансовую устойчивость страховым операциям и нормальную жизнедеятельность любого страхового общества.

Прочно удерживают свои позиции в области страхования и перестрахования США, Япония и др. Страховой рынок в этих странах характеризуется сверхъемкостью во всех видах страхования.

Во многих странах значительная доля страхового капитала поступает из-за рубежа. Так, например, 32% страховой премии на английский страховой рынок поступает от других стран. Такое положение со страховым капиталом и в Германии. В Германии ежегодный темп роста страховой премии из других стран составляет в пределах 8–10%. Здесь благоприятные условия сложились со страхованием жизни, медицинским и автомобильным страхованием.

Наиболее заметную роль здесь играют Мюнхенское и Кельнское перестраховочные общества.

Позитивную роль в страховом бизнесе играет французский рынок, который за границей имеет от 14% до 20% своих операций. Франция в мире занимает третье место по экспорту в морском страховании, он покрывает 20% авиационных рисков, страхуемых в мире.

Швейцария, Австрия, Франция, так же как и другие западноевропейские страны, являются членами Европейского экономического сообщества (ЕЭС), но в то же время они сохраняют свою самостоятельность. Здесь усиливается процесс интернационализации как у страховщиков, так и у страхователей.

Остается вопрос: все ли страховые компании названных стран могут выдержать усиливающуюся конкуренцию?

Процесс интернационализации охватил весь европейский страховой рынок, где установился жесткий контроль. Вместе с тем по мере сближения с ЕЭС ожидается частичное смягчение этого контроля, который приведет к либерализации в страховом деле Общего рынка.

Европейское экономическое сообщество стремится в своей деятельности к ликвидации различия в страховом законодательстве стран-членов, т.е. к их сближению в этом вопросе.

Сближение позиций в страховом рынке коснутся прежде всего обеспечения крупных рисков имущественным страхованием (огонь, потеря выгоды, общегражданская ответственность).

Устанавливаются определенные условия для заключения договоров страхования с иностранными клиентами.

Однако, имеются отдельные препятствия к свободному передвижению страхового рынка, страховых услуг по территории Европейского экономического сообщества, которые в скором времени будут ликвидированы и тем самым приняты меры к созданию свободного и открытого страхового бизнеса.