Развитие в России международной системы страхования автогражданской ответственности "Зелёная карта"

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.10, кандидат экономических наук Одедесион, Алексей Валерьевич  
  
**Год:**

2013

**Автор научной работы:**

Одедесион, Алексей Валерьевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.10

**Специальность:**

Финансы, денежное обращение и кредит

**Количество cтраниц:**

156

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Одедесион, Алексей Валерьевич

Введение

ГЛАВА 1. Возникновение и эволюция транснациональной страховой системы автогражданской ответственности владельцев транспортных средств «Зелёная карта»

1.1 Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в системе страховых услуг

1.2 Влияние глобализации на трансформацию рынка страховых услуг и его сегментов

1.3 Страховая система «Зелёная карта» как результат эволюции страхования ответственности владельцев транспортных средств

ГЛАВА 2. Оценка функционирования страховой системы «Зеленая карта» в страховом секторе Российской Федерации

2.1 Анализ предпосылок внедрения страховой системы «Зелёная карта» в российский сектор страховых услуг

2.2 Оценки результатов введения международной системы страхования «Зелёная карта» в России

2.3 Проблемы адаптации страховой системы «Зелёная карта» на отечественном страховом рынке

ГЛАВА 3. Совершенствование страховой системы «Зелёная карта» в России

3.1 Повышение эффективности функционирования системы «Зеленая карта» за счет расширения перечня комплементарных страховых услуг

3.2 Решение проблемы несоответствия российских лимитов на выплату потерпевшим по обязательному страхованию автогражданской ответственности европейским стандартам

3.3 Вероятная убыточность страховой системы «Зелёная карта» на 121 территории России как результат совокупности накопленных проблем

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Развитие в России международной системы страхования автогражданской ответственности "Зелёная карта""

Постоянно возрастающая взаимная интеграция экономик различных стран мира и организаций как следствие увеличивающегося объёма перемещений капитала, товаров и услуг, вызывает существенные перемены в различных отраслях рынка. Не является исключением и страховой сегмент, который занимает одно из первых мест в современной экономике по объему перераспределяемых финансовых ресурсов. Между тем, несмотря на значимость страхования как эффективного инструмента защиты имущественных интересов различных субъектов экономических отношений, в России по-прежнему его доля в ВВП существенно ниже, чем в развитых странах. В этой связи достаточно очевидной представляется необходимость дальнейшего развития в России технологий всех видов страхования, в том числе связанных с функционированием источников повышенной опасности.

В условиях роста трансграничных грузопотоков и перемещений граждан автомобильным транспортом особо актуальной стала проблема обеспечения гражданской ответственности участников международного движения. В ряде стран эти вопросы успешно регламентируются в рамках транснациональной страховой системы (ТНС) «Зелёная карта», возникновение которой явилось следствием эволюции европейской системы обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО). Внедрение в 2009 г. на территории России данной системы вызвало большой интерес у участников страхового рынка по ряду причин. Во-первых, нельзя не указать на существенный рост международных грузопассажирских потоков, в которых России зачастую отводится стратегическая роль особо значимых транспортных коридоров и магистралей. Во-вторых, появление нового страхового продукта имеет высокий коммерческий потенциал, обусловленный начальным этапом развития данного сегмента страхового рынка в России. В-третьих, налицо усиливающиеся процессы консолидации национальных законодательств, в том числе регламентирующих вопросы международного страхования, связанные с урегулированием страховых случаев, осуществлением экспертной оценки, оказанием дополнительных услуг и т.д.

Таким образом, актуальность темы исследования обусловлена:

1. Необходимостью осмысления происходящих на отечественном рынке страхования изменений, в том числе в сфере страхования автогражданской ответственности.

2. Вступлением России в ВТО, усилением связей с Европейским союзом, переговорами по отмене визового контроля.

3. Целесообразностью усиления защиты имущественных интересов потерпевших в результате дорожно-транспортных происшествий в рамках международной системы «Зелёная карта».

4. Необходимостью повышения уровня доверия к российскому страховому рынку со стороны как отечественных, так и иностранных участников.

5. - Возникновением дополнительного источника доходов отечественных страховых компаний за счет освоения нового сегмента страхового рынка и получения вознаграждения от урегулирования страховых случаев в системе «Зелёная карта».

6. Наличием совокупности нерешенных проблем в функционировании ТНС «Зелёная карта» в России, обусловленных как периодом её адаптации, так и особенностями отечественного страхового рынка.

Значимость международной системы «Зелёная карта» для участников страхового рынка России и страны в целом, а так же проблемы ее функционирования определяют научную актуальность исследования и постановку его целей и задач.

Степень и состояние научной разработанности проблемы. Институт страхования на протяжении длительного времени является не только способом минимизации риска и компенсации ущерба, но и предметом научных исследований. С различных методологических позиций проблемы страхования и страховых отношений исследовали зарубежные ученые А. Курси, Е. Ребу,

Е. Абу, Е. Герман, Л. Вальрас, К. Маркс, Г. Сэй и др. В отечественной науке авторами глубоких политико-экономических и теоретико-прикладных исследований, посвященных страхованию, являются В. Абрамов, А. Архипов, А. Бакиров, В. Воблый, В. Гомелля, А. Лайков, Л. Клинич, Е. Коломин, Л. Орланюк-Малицкая, В. Райхер, Л. Рейтман, К. Турбина, В. Шахов, Г. Шершеневич, Р. Юлдашев, С. Янова и др.

В начале XX века бурное развитие промышленности и возникновение новых видов страхования обусловили появление трудов учёных экономистов, направленных на специализированные области страхового дела, где большое внимание уделяется страхованию ответственности. Современные авторы, такие как А. Плешков, Ю. Сплетухов, Е. Колосова, И. Матвеева, И. Шинкаренко, Б. Бирюков, И. Жук, в своих работах описывают сущность, тенденции и перспективы развития страхования автогражданской ответственности. В связи с вступлением в силу Федерального закона от 25:04.2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании автогражданской ответственности владельцев транспортных средств» и возможностью участия России в международных проектах в области автострахования, внимание отечественных авторов привлекла ТНС «Зелёная карта». Б. Бирюков рассматривает зарубежный опыт функционирования системы «Зелёная карта» и выявляет предпосылки для ее внедрения на территории России. В трудах Е. Колосовой описывается история возникновения, суть этого вида страхования, его значимость для отечественного страхового сектора. И. Жук акцентирует внимание на особенностях работы системы «Зелёная карта» для отечественных автовладельцев при выезде на территорию европейских государств. Тем не менее, проблематике функционирования ТНС «Зелёная карта» в России по-прежнему посвящён незначительный объём научной литературы. В настоящее время остаются недостаточно исследованными современный этап её адаптации и проблемные аспекты, с которыми пришлось столкнуться отечественному страховому бизнесу. Наличие нерешённых проблем требует научного обоснования качественных преобразований страховой системы

Зелёная карта» и её стабильного функционирования на территории России. Разработка данных аспектов внесёт существенный вклад в развитие теории страхования и позволит увеличить рентабельность данного страхового продукта, повысить качество предоставляемых услуг и степень защиты имущественных интересов граждан России.

Цель работы заключается в разработке и обосновании теоретических и прикладных аспектов развития ТНС «Зелёная карта» в России.

Для реализации цели исследования автором были поставлены и решены следующие задачи:

• проанализирована эволюция страхования автогражданской ответственности владельцев транспортных средств;

• выявлены основные этапы становления ТНС «Зелёная карта»;

• систематизированы предпосылки вступления России в международную страховую систему «Зелёная карта»;

• раскрыты проблемы, с которыми столкнулись агенты Российского союза автостраховщиков (РСА) в процессе внедрения системы «Зелёная карта» в России;

• предложены пути решения проблем адаптации российского страхового сектора к международной системе «Зелёная карта»;

• разработаны методические рекомендации по повышению привлекательности страхового продукта «Зелёная карта» на микро и макроуровне;

• обоснована необходимость унификации отечественных и иностранных правовых норм.

Объектом исследования является «Зелёная карта» - транснациональная страховая система гражданской ответственности владельцев транспортных средств, выезжающих за рубеж. Предмет исследования - экономические отношения участников страховой системы «Зелёная карта» в России, возникшие после интеграции данной системы в отечественный сектор страховых услуг.

Теоретической основой диссертации послужили концепции и разработки, изложенные в работах ряда отечественных и зарубежных авторов, касающихся страховой сферы, в частности, страхования ответственности владельцев транспортных средств и изменений страховых отношений в эпоху глобализации. Весомый вклад в формирование авторского подхода к разработке проблематики функционирования ТНС «Зелёная карта» внесли выступления специалистов в области страхования на международных и всероссийских форумах и конференциях.

Диссертация основана на современной методологии различных экономических школ, общенаучных методах (системный, экономический и статистический анализ) и подходах (аналитический). Сравнительный анализ применён для наиболее точного определения понятия «страхование». Системный подход использован при рассмотрении ТНС «Зелёная карта» как совокупности отношений её различных составляющих. Статистический анализ применён для расчётов результатов деятельности страховой системы на территории России после её внедрения. Аналитический подход использован при рассмотрении результатов преобразования национального страхового рынка.

Поставленные цель и задачи работы, а так же предмет и объект исследования определили структуру и логику диссертации. Диссертация состоит из введения, трёх глав, заключения, списка литературы и приложений. Общий текст работы изложен на 156 листах, проиллюстрирован 22 рисунками и 11 таблицами, дополнен 3 приложениями. Список литературы включает 152 наименования.

## Заключение диссертации по теме "Финансы, денежное обращение и кредит", Одедесион, Алексей Валерьевич

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Прежде чем транснациональная страховая система «Зелёная карта» начала свою работу на территории России, она прошла несколько стадий эволюционного развития.

Необходимо отметить, что международная система относится к категории страхования ответственности, а именно - гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. Данный тип страхования начал развиваться с начала XX века, в период становления автомобилестроения и появления большого количества моторных транспортных средств на дорогах. В обязательной форме страхование автогражданской ответственности впервые возникло в США в 50-х гг. прошлого столетия, потом пришло и на европейский континент. В настоящее время обязательная защита имущественных интересов, связанная с возмещением вреда, причинённого личности и/или имуществу физических или юридических лиц, стала неотъемлемой частью института страхования в большинстве развитых стран.

Вторая половина XX века в Европе обусловлена активно продвигающимися процессами глобализации, которые оказали существенное влияние на трансформацию рынка страховых услуг. Экономическое слияние крупных организаций с более мелкими, приватизация государственной собственности, либерализация национальных страховых рынков, - всё это привело к международной интеграции, в том числе и в области страхования. Одним из таких интеграционных образований можно считать систему страхования «Зелёная карта», объединившую в 1949 г. национальные страховые бюро 10 стран Европы. В диссертационной работе были выявлены этапы становления и развития системы страхования автогражданской ответственности владельцев средств транспорта «Зеленая карта», учитывая интеграционные процессы, протекающие в мире.

Определены основные периоды эволюции международной системы «Зелёная карта», среди которых можно выделить следующие:

I. Конец 40-х - начало 70-х гг. XX века: объединение национальных страховых систем стран Западной Европы, подписание соглашение о международной системе «Зелёная карта».

II. 1970 - 1991 гг.: формирование законодательной базы страховой системы «Зелёная карта».

III. 1991 - 2009 гг.: гармонизация многосторонних соглашений между национальными Бюро стран-участниц системы страхования «Зеленая карта».

IV. 2009 г. - по настоящее время: вступление России в международную систему «Зеленая карта», работа над дальнейшей гармонизацией национальных законодательств стран-участниц системы.

Интерес к страховой системе «Зелёная карта» для российского сектора экономики заключается, прежде всего, в том, что участие в соглашении дает следующие преимущества:

• Понижение расходов на выдачу иностранных страховых полисов «Зелёная карта» путём замены их российскими сертификатами;

• Упрощение системы возмещения вреда в результате дорожно-транспортных происшествий за рубежом, происшедших по вине отечественных держателей сертификатов «Зелёная карта»;

• Создание нового экспортного страхового продукта - международной системы страхования «Зелёная карта»;

• Расширение возможностей уже имеющихся страховых продуктов за рубежом, например международного автострахования, перевозки грузов и т.д.

Возможность этих преференций от введения международной страховой системы оказала существенное влияние на вступление российского национального Бюро в Совет бюро «Зелёная карта» с правом работы в системе с 1 января 2009 г., что повлекло за собой несколько принципиальных изменений на российском страховом рынке:

• изменилась принадлежность страховщиков «Зелёная карта» - с иностранной на отечественную, соответственно, произошло перераспределение прибыли между российскими и иностранными страховыми организациями;

• изменились стоимость полисов «Зелёная карта» для российских и иностранных страхователей и принципы группировки территории покрытия международных сертификатов;

• изменились процессы урегулирования страховых случаев с участием иностранных граждан на территории России.

Рассматривая результаты введения транснациональной страховой системы «Зелёная карта» в России необходимо выделить ряд проблем, с которыми пришлось столкнуться российским страховщикам, и которые можно условно разделить на внутренние, связанные с особенностями российского страхового рынка и внешние, связанные с изменениями, вследствие введения системы «Зелёная карта». Внешние проблемы характерные именно для вида бизнеса «Зелёная карта», связанные с различиями в законодательствах стран-участниц системы, подробно рассмотрены в III главе работы. К ним относятся:

1. Проблемы ценообразования страховых полисов «Зелёная карта» для отечественных страхователей.

2. Различия в лимитах ответственности по сертификатам «Зелёная карта» в странах - участницах системы.

3. Вероятная убыточность и возможная нерентабельность системы «Зелёная карта», длительный период окупаемости.

Предложены пути решения этих проблем в целом и конкретных задач.

В области ценообразования, при отсутствии возможности влиять на стоимость самого сертификата, необходимо предлагать новые, дополнительные услуги, как то: помощь застрахованному в получении страхового возмещения за рубежом, содействие в продлении полиса «Зелёная карта» в случае задержки в стране пребывания, международное КАСКО и т.д. Необходимо больше уделять внимания методам неценовой конкуренции: увеличивать надёжность и стабильность страховой компании, профессионализм сотрудников, узнаваемость бренда; развивать филиальные сети и предложения.

В рамках проблемы несоответствия российских страховых лимитов европейским стандартам по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев ТС предложены следующие способы решения:

• Заключение дополнительного соглашения с иностранными Бюро «Зелёная карта» об использовании зарубежных лимитов на выплаты потерпевшим.

• Увеличение внутренних лимитов по обязательному страхованию автогражданской ответственности.

• Введение системы «Дополнительного страхования «Зеленая карта» для иностранных страхователей, въезжающих на территорию России.

Это позволит в полном объёме покрывать расходы по возмещению ущерба здоровью и жизни, а также имущественные требования потерпевших в результате ДТП и одновременно повысить страховую культуру населения и имидж России на международном страховом рынке.

Была доказана целесообразность решение проблемы вероятной убыточности страховой системы «Зелёная карта» двумя способами:

1. Путём создания эффективной системы перестрахования, позволяющей минимизировать риски и издержки и включающей следующие ограничения:

• На перестрахование должны приниматься убытки, в совокупности превышающие сумму 100 тыс. евро;

• Если за период действия договора перестрахования не произошло ни одного страхового случая, 50 % перестраховочной премии возвращается перестрахователю.

2. Развитием корреспондентских сетей, которые повышают уровень информативности о возможных крупных убытках.

Таким образом, в работе был предложен авторский подход к периодизации эволюции страхования автогражданской ответственности владельцев транспортных средств на примере международной системы страхования «Зелёная карта», охарактеризованы предпосылки вступления России в данную систему и последовавшие изменения на отечественном страховом рынке, выявлены и классифицированы проблемы, с которыми столкнулись агенты Российского союза автостраховщиков в период адаптации к системе страхования, предложены пути их решения, используя собственные наработки и методические материалы, разработанные в период практической деятельности в страховой организации.

Для решения возникших проблем в системе страхования «Зеленая карта» на территории России и повышения уровня имущественной защиты отечественных граждан, необходимо дальнейшее изучение данной тематики.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Одедесион, Алексей Валерьевич, 2013 год

1. Внутренний регламент Совета бюро «Зеленая карта» (принят 30.05.2002 на о. Крит). http://www.cobx.org/en/index-module-orki-page-view-id-185.html: версия от 23.10.2012.

2. Договор перестрахования автогражданской ответственности на базе экс-цедента убытка (подписан 01.01.2010) www.autoins.ru: версия от 12 мая 2012 г..

3. Пояснительный Меморандум к Внутреннему регламенту Совета бюро (принят Генеральной ассамблеей Совета бюро 30.05.2002 на о. Крит). -http://www.cobx.org/en/index-module-orki-page-view-id-185 .html: версия от 23.10.2012.

4. Требования Совета бюро «Зелёная карта» по финансовым гарантиям, предъявляемым к членам Совета бюро с переходным статусом -http://www.cobx.org/en/index-module-orki-page-view-id-185 .html: версия от 21.05.1997.

5. Устав Совета Страховых Бюро (принят международной ассоциацией национальных бюро страхования автотранспортных средств 30.05.2008) -www.autoins.ru: версия от 30.11.2010.

6. Федеральный закон от 26.01.1996 №14 «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)»: Федер. Закон №14 от 26.01.1996. Справочно-правовая система КонсультантПлюс: [версия от 12.11.2012].

7. Федеральный закон от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»: Федер. Закон №4015-1 от 27.11.1992. -Справочно-правовая система «Гарант»: [версия от 23.10.2012].

8. Федеральный закон от 25.04.2002 №40 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»: Федер. Закон №40 от 25.04.2002. Справочно-правовая система «Гарант»: [версия от 23.10. 2012].

9. Распоряжение Правительства Российской Федерации «О национальном бюро «Зеленая карта» (№ 337-р от 19.03.2008) www.autoins.ru: версия от 19.03.2008.

10. Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика. М.: Волтерс Клувер. -2007.-512 с.

11. Агеев Ш. Р., Васильев И. М., Катырин С. И. Страхование: теория, практика и зарубежный опыт. М.: «Экспертное бюро», 1998. - 373 с.

12. Адамчук Н. Г. Обзор страховых рынков ведущих европейских стран. Учеб. пособие. М.: Московский государственный институт международных отношений (ун-т), 2000. - 113 с.

13. Азаматов Д.М. Иванова О.М. Страховая медицина. Социально философский анализ (На материалах Республики Башкортостан) Уфа М.: 1999. 263 с.

14. Алгазин А.И., Галагуза Н.Ф., Ларичев В.Д. Страховое мошенничество и методы борьбы с ним. М.: Дело, 2003. - 512 с.

15. Александров A.A. Страхование. Личное, имущественное, обязательное, гражданской ответственности. М.: Издательство ПРИОР, 1998. - 186 с.

16. Алчиан А., Демсец Г. Производство, информационные издержки и экономическая организация // Истоки. Экономика в контексте истории и культуры. Альманах. №5. - М.: ГУ ВШЭ, 2004. - С.49-62.

17. Аналитический обзор законодательных актов Российской Федерации по работе иностранных страховых компаний в России / Сост.: Файн И.И. (На правах интеллектуальной собственности) Челябинск: 1997. - 47 с.

18. Андреева Е.В. Афанасьева P.A., Русакова О.И. Страхование ответственности в Российской Федерации на примере некоторых видов. Учеб. пособие -Иркутск Изд-во ИГЭА, 1998.- 102 с.

19. Архипов А.П., Гомелля В.Б. Основы страхового дела, учебное пособие. -М.: «Маркет ДС», 2002. 413 с.

20. Бабенко И. А. Оценка инвестиционной стоимости страховой организации при слияниях и поглощениях. -Москва: Анкил, 2011. 281с.

21. Базанов А.Н. Как правильно застраховать автомобиль. Спб.: Политехника, 2001.- 63 с.

22. Бакиров А.Ф., Клинич JI.M. Формирование и развитие рынка страховых услуг. М.: Финансы и статистика. - 2007. -304 с.

23. Балабанов И.Т., Балабанов А.И. Страхование. Учебник для вузов. Сбп.: Питер, 2001.-256 с.

24. Барановская Н. В. Горячая дюжина // Российская Бизнес-газета. 2008. -№683.-С. 2.

25. Белозеров С.А. Финансы домашнего хозяйства: инвестиционный аспект.- Спб.: Изд. СПбГУ. 2008. - 566 с.

26. Белоконева Ф.Н. Учет в страховых организациях. М.: Издательский дом «Аудитор», 1996. - 160 с.

27. Белых B.C., Кривошеев И.В. Страховое право. М.: Издательство НОРМА (Издательская группа НОРМА-ИНФРА-М), 2001. - 224 с.

28. Бирюков Б.М. Страхование автомобиля. М.: «Издательство ПРИОР», 1999.- 128 с.

29. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. М.: Книжный мир, 2000.- 895 с.

30. Боулз С. Микроэкономика. Поведение, институты и эволюция. М.: Дело.-2011. -576 с.

31. Брагинский М.И. Договор страхования М.: Статут, 2000. - 172 с.

32. Брызгалов Д.В. «Автогражданка». Что нужно знать автовладельцам. М.: «Финансы», 2003. - 32 с.

33. Брызгалов Д.В., Павлов М.В. Страхование авто гражданской ответственности: обязательное и необходимое. М.: ЗАО «КЖИ «За рулем», 2004. - 32 с.

34. Благутин Д.Ю. «Зеленая карта»: к чему готовиться? // Страхование сегодня. -2009.- №4.

35. Бутаков В.К. Оптимизация финансов домашних хозяйств в современных условиях // Финансы и кредит. 2010. - №38. - С.70-75.

36. В ожидании роста // Коммерсант деньги. - 2010. - №2 - С. 18.

37. Васильев Н.М. «Зеленая карта» на страховом рынке России // Финансы. -2008.-№12.-С. 49-51.

38. Васютович A.B., Гитгарц Е.А., Чеготов MB. Урок кризиса: нужна универсальная и привентивная система управления рисками // Банковское дело. -2010. №2.-С 67-82.

39. Вахрушев Д.С. Самоорганизация и динамическая устойчивость экономических систем. Кострома, 2004. 228 с.

40. Виноградов П.П., Нейфльд Л.Б. Транспортное страхование: Теория и практика морского, речного и сухопутного страхования грузов в СССР и за границей: репринтное воспроизведение. М.: ЮКИС, 1993. - 180 с.

41. Воблый К.Г. Основы экономии страхования. Репринтное издание. М.: Издательский центр «Анкил», 1995. - 232 с.

42. Выявление и расследование фактов страхового мошенничества при ДТП. Методические рекомендации (Библиотека страхового детектива, вып. 3) / А.И. Алгазин Спб.: ВСС. - 2003. - 56 с.

43. Волгин В.В. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. М.: Ось-89. 2002. - 112 с.

44. Гацалов К.А. Страховой омбудсмен в России: возможные пути и перспективы развития // Юридическая и правовая работа в страховании. 2010. - №2. - С.15-23.

45. Гвозденко A.A. Основы страхования: Учебник. М.: Финансы и статистика, 1998.-304 с.

46. Годин А.М. Демидов С.Р. Фрумина C.B. Страхование. М.: Дашков и К., 2010.- 193 с.

47. Гойхбарг А.Г. Единое понятие страхового договора. Право. 1914. №10. -24 с.

48. Гомелля В.Б. Очерки экономической теории страхования / под. ред. Е.В. Коломина. М.: Финансы и статистика. - 2010. - 352 с.

49. Гомелля В.Б. Основы страхового дела; Учеб. Пособие для вузов. M. СО-МОНТЭК 1998.-383 с.

50. Гончаров О.Г., Цыганов А.А. Роль института страхования в рамках государственных программ и национальных проектов // Страховое дело. 2008. -№2.-С. 4-12.

51. Жилкина М.С. Государственное регулирование страхового рынка. М.: «Спутник +», 2002. - 301 с.

52. Жук И.Н. Автомобильное страхование (тем, кто отправляется в дорогу) -М.: Анкил, 2001.- 152 с.

53. Жук И.Н. Управление конкурентоспособностью страховых организаций -М.: Анкил, сор. 2011.- 138 с.

54. Журавин С.Г. Краткий курс истории страхования М.: Анкил. - 2005. -112с.

55. Зисер Д., Расмуссен X., Вервигк У., Убытки автострахования в системе «Зелёная карта // РАС семинар по урегулированию убытков. - Москва, 16.09.2010.

56. Зыкова Т. На сладкое дороже // Российская газета. 2010. - №5094. - С. 19.

57. Ингосстрах. Опыт практической работы / Под ред. В.П. Кругляка. М.: 1999. - 432 с.

58. Иншаков О.В. Экономические институты и институции: к вопросу о типологии и классификации // Социологические исследования. 2003. - №9. -С. 42-50.

59. Кагаловская Э.Т., Попова A.A. Страхование жизни. М.: «Анкил», 2000. -192 с.

60. Казахова К.К. Совершенствование финансового механизма обязательного социального страхования / автореферат диссертации кандидата экономических наук: 08.00.10. Москва, 2011. - 26 с.

61. Калиниченко А. «Зеленой карте» зеленая улица // «Европа-Экспресс». -2008-№38. С. 50.

62. Камалян А.К., Парахин Ю.Н. Тенденции развития интеграции на рынке страховых услуг// Финансы и кредит. 2006. - №4. - С.56.

63. Кастельс М. Глобальный капитализм: уроки для России / Журнал «Экономические стратегии». 2000. -№5. - С.55.

64. Кейнс Д. М. Общая теория занятости, процента и денег. -Москва: Гелиос АРВ. 2011.- 350 с.

65. Кейнс Д. М. Экономические последствия мира / Авториз. пер. с англ. Г. П. Струве и Т. С. Лурье. Стокгольм: Сев. огни, 1921. - 199 с.

66. Коваль А.П., Брызгалов Д.В. Саморегулирование на страховом рынке // Финансы. 2003. - №4. - с. 12-15.

67. Козлов A.B. Влияние автострахования на эффективность деятельности страховой компании / автореферат диссертации кандидата экономических наук: 08.00.10. / Козлов Алексей Викторович. Екатеринбург, 2011. - 20 с.

68. Колосова Е.В., Бочкова В.А. Финансовая привлекательность и социальное значение системы страхования «Зелёная карта». М.: МАКС Пресс. - 2006. -80 с.

69. Комлев С.Б. Актуарный анализ автотранспортного страхования: Формирование страховых тарифов: автореф. дис. на соиск. уч. ст. канд. к. наук: 08.00.10 / Комлев Сергей Борисович. М., 2000. - 23 с.

70. Костин Ю. В. Страхование ответственности владельцев автотранспортных средств по системе «Зеленая карта» // Юрист: федер. ежемес. журн./ гл. ред. В. В. Гриб. М.: Юрист, 2003 - С.35-42.

71. Кремлянский А. О страховой культуре страховщиков // Страховое дело. -1999.-№2.-С. 42-46.

72. Крылов А. Заграничная «автогражданка» //Газета «Коммерсантъ Санкт-Петербург». 2008. - № 175/П. - С.52.

73. Ларичев В.Д. Мошенничество в сфере страхования. Предупреждение. Выявление, расследование. М.: ФБК-ПРЕСС, 1998. - 160 с.

74. Логвинова И.Л. Страховая защита и методы ее создания // Финансы и кредит. 2010. - №23. - с. 19-26.

75. Ломакина Т.П., Иризепова М.Ш. Актуарные расчеты. Учеб. Пособие (для студентов экон. Специальностей) Волгоград: Изд-во Волгоградского государственного университета, 2000. - 64 с.

76. Львов Н. Труднопроходимая «Зелёная карта» // Водитель Петербурга. www.spbvoditel.ru.

77. Мазаева М.В. Экономическое поведение учасников страхового рынка: социологический подход к изучению // Мониторинг общественного мнения. -2011.-№1.-С. 44-51.

78. Манэс А. Основы страхового дела. М. Изд. Центр СО «Анкил», 1992. -112 с.

79. Маренков Н.Л., Косаренко Н.Ню Страховое дело. М.: национальный институт бизнеса, Ростов-на-Дону: Изд-во «Феникс», 2003. - 608 с.

80. Маслова В. Выплаты вырастут ущерб останется // Газета «Коммерсантъ Санкт-Петербург». - 2010. - №17/П. - С.60.

81. Матвеева И.Ю. Современные тенденции обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (опыт России и ЕС). М.: «Анкил», 2008. С. 108.

82. Одинцова М.И. Институциональная экономика: Учебное пособие. М.: Изд. дом. гос. ун-та - Высшей школы экономики. - 2009. - 397 с.

83. Орланюк-Малицкая Л.А. Платежеспособность страховых организаций. М. Изд. Центр ТОО «Анкил», 1994. 151 с.

84. Плешков А.П. Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта. М.: «Янус-К», 2003. С.7.

85. Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2007. — 495 с. — (Б-ка словарей «ИНФРА-М»).

86. Райхер В. К. Общественно-исторические типы страхования / Акад. наук СССР. Институт права. М.: РГБ, 2008. - 282 с.

87. Расков Д. Риторика новой институциональной экономической теории // Вопросы экономики. 2010. - №5. - с. 81-95.

88. Рейтман Л.И. Личное страхование при социализме. М. Финансы и статистика 1982. 142 с.

89. Рожков А. Несуществующая убыточность // Ведомости. -2010. №28-С.40.

90. Русейкая Э.А., Рсецкий М.Г., Арустамова В.А., Аксененко Е.В. Анализ категории «ответственность» в рамках института страхования // Страховое дело. 2010. - №7. - с.23-29.

91. Рыбаков С. Перспективы страхового рынка России // Газета «Промышленные ведомости». -2007. № 10 (126).- С.7.

92. Садыкова Л.М. Страховой рынок России: состояние и перспективы развития / Оренбург: ИПК ГОУ ОГУ, 2011. 112 с.

93. Сборник нормативных документов по страхованию. Под ред. Абрамова В.Ю., Юлдашева А.Р. М.: «Анкил», 2003. - 728 с.

94. Сборник типовых правил, условий и договоров страхования. / Сост. A.A. Цыганов. М.: «Анкил», 2003. - 416 с.

95. Семенов А. П. Страховая наука в современном ее положении// Земский Страховой Вестник. 1916. - № 20. - С. 21.

96. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.И. Страховое дело: Уч. Пособие для ВУЗов. Ростов н/Д.: «Феникс», 2000. - 384 с.

97. Скамай Л.Г. Страховое дело / Москва: ИНФРА-М, 2012. 323 с.

98. Сплетухов Ю.А. Страхование ответственности. М.: Аудитор, 2006. С.28

99. Смирнов В.В. Автогражданка. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Спб.: Питер, 2004. - 59 с.

100. Смит А. Умные налоги, признаки скверной налоговой системы / Москва: Бизнеском, 2009. 15 с.

101. Страхование автогражданской ответственности. Практические советы. Спб.: ОО «Издательство ДНК», 2003. - 56 с.

102. Страхование от А до Я: книга для страхователя / Под ред. Л.И. Корчев-ской, К.Е. Турбиной. М.: ИНФРА-М, 1996. - 624 с.

103. Страхование. Учебник / Под ред. В.В. Шахова. М.: «Анкил», 2002. -480 с.

104. Страхование. Теоретический курс/ Сост.: К.Т. Сидорова М.: МЭГУ, 2000.- 158 с.

105. Сухоруков М.М. Технология продаж страховых продуктов. М.: «Анкил», 2004. - 136 с.

106. Сэй, Ж.-Б. Трактат по политической экономии / сост., вступ. ст. и коммент. М. К. Бункиной и А. М. Семенова. — М.: Дело: Акад. нар. хоз-ва при Правительстве Рос. Федерации, 2000. 229 с.

107. Терновская Т. «Зеленая карта» обрусеет и подорожает // «Финансовые известия». 2008. - №12. - С.32.

108. Тулинов В.В., Горин B.C. Страхование и управление риском: Терминологический словарь. М.: Наука. - 2000. - С. 13.

109. Турбина К.Е. Современное понимание имущественных интересов как объекта страхования // Финансы. 2000. - №11. - с. 34-56.

110. Турбина К.Е. Современный перестраховочный рынок в условиях глобализации мировой экономики//Финансы. 2001- №6 -. С. 11.

111. Фалин Г.И. Математический анализ рисков в страховании. М.: Росс, юрид. издательский дом, 1994. - 130 с.

112. Федотова И. Евротур по «Зеленой карте». Признают ли нашу «авто гражданку» // «Российская газета» Федеральный выпуск». - 2004. - №602-С.67.

113. Ходжсон Дж. Привыки, правило и экономическое поведение // Вопросы экономики. 2000. - №1. - с. 39-55.

114. Хоминич И.П. Финансовые активы населения: структура и стимулы трансформации в инвестиции // Банковские услуги. 2003. - №10. - с. 56-59.

115. Худяков А.И., Худяков A.A. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Спб.: Издательство «Юридический центр пресс», 2003. - 380 с.

116. Чепелев А. Зелёная карта оказалась золотой // Санкт-Петербургские ведомости. 2010. - №53. - С. 15.

117. Шахов В., Аленичев В. / Зарождение страховой науки в России. // Страховое ревю. 2001. №3. - С.21.

118. Шевчук В.А. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств: автореф. дис. на соиск. уч. ст. канд. эк. наук: 08.00.05 / Шевчук Владимир Андреевич, М., 1998. 21 с.

119. Шевчук В.А. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. М.: Издательский центр «Анкил», 1998. - 80 с.

120. Шершеневич Г.Ф. Учебник русского гражданского права. М.: Консультант Плюс: Статут, 2005. - 460 с.

121. Шихов A.K. Страхование: Учеб. Пособие для вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000.-431 с.

122. Шихов А.К. Страховое право: Учеб. Пособие. М.: ЗАО «Юридический дом «Юстицинформ», 2003. - 304 с.

123. Шумпетер И. А. История экономического анализа / Пер. с англ. под ред. B.C. Автономова. СПб.: Экон. шк. и др., 2001. - 494 с.

124. Шумпетер И. А. Теория экономического развития: (Исследования предпринимательской прибыли, капитала, кредита, процента и цикла конъюнктуры) / Перевод с нем. В. С. Автономова и др. М.: Прогресс, 1982. - 455 с.

125. Юлдашев Р.Т. Страховой бизнес. Словарь-справочник. М.: «Анкил», 2000. - 272 с.

126. Яковлева Т.А., Шевченко О.Ю. Страхование. Учеб. Пособие М.: Юрист, 2003.-217 с.

127. Янова С.Ю. Социальное страхование в системе социальной защиты населения: Организация и финансовый механизм: Диссертация доктора экономических наук: 08.00.12, Санкт-Петербург, 2001. 400 с.

128. Danijela Z., Rasmussen Н., Werwigk U. Убытки автострахования в системе «Зеленая карта» // Презентация. РАС семинар по урегулирования убытков. Москва, 2010.

129. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ ИНТЕРНЕТ

130. Википедия свободная энциклопедия. URL: http://www.wikipedia.ru

131. Все о страховании. Интернет сайт. URL: http://www.o-strahovanie.ru

132. Годовой отчет РСА за 2008 год // Интернет портал Российского союза автостраховщиков. URL: http://www.autoins.ru/ru/aboutrsa/otchet/.

133. Годовой отчет РСА за 2009 год // Интернет портал Российского союза автостраховщиков. URL: http://www.autoins.ru/ru/aboutrsa/otchet/.

134. Годовой отчет РСА за 2010 год // Интернет портал Российского союза автостраховщиков. URL: http://www.autoins.ru/ru/aboutrsa/otchet/.

135. Годовой отчет PC А за 2011 год // Интернет портал Российского союза автостраховщиков. URL: http://www.autoins.ru/ru/aboutrsa/otchet/.

136. Интернет портал ЗАО Медиа-Информационная группа «Страхование сегодня». URL: http://www.insur-info.ru

137. Интернет ресурс Ассоциации международных автомобильных перевозчиков. URL: http://www.asmap.ru

138. Интернет сайт Центрального банка Российской Федерации. URL: http://www.cbr.ru

139. Интернет сайт аналитического агентства «Автостат». URL: http://www.autostat.ru

140. Интернет страница Znay.ru. URL: http://www.znay.ru

141. Независимый сайт о страховании в России. URL: http://www.allinsurance.ru

142. Официальный Интернет портал страховой компании Asito. URL: http://www.asito.md

143. Официальный Интернет портал компании Альпари, форекс трейдинг в России. URL: http://www.alpari.ru

144. Официальный Интернет портал Европейской комиссии. URL: http://www.ec.europa.eu

145. Официальный Интернет портал Федеральной службы страхового надзора. URL: http://www.fssn.ru

146. Официальный Интернет портал страховой компании Task. URL: http://www.task.by

147. Официальный Интернет ресурс Российского союза автостраховщиков. URL: http:// www.autoins.ru

148. Официальный Интернет ресурс Совета Бюро «Зеленая карта». URL: http: //www.cobx.org

149. Официальная Интернет страница рейтингового агентства «ЭКСПЕРТ PA». URL: http://www.raexpert.ru