

УДК 368

Е.А. ВАКУЛИЧ

ассистент кафедры финансового менеджмента,
Полесский государственный университет,
г. Пинск, Республика Беларусь



Статья поступила 23 сентября 2024 г.

**СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОДЕЛЕЙ СТРАХОВАНИЯ.
ЕВРАЗИЙСКАЯ МОДЕЛЬ СТРАХОВАНИЯ**

Цель статьи – сравнительная оценка моделей страхования в контексте различных экономических условий и типов рисков для выявления возможности выделения новой модели.

Материалы и методы. Теоретической основой исследования послужили работы отечественных и зарубежных авторов. Применялись методы: научная абстракция, дедукция, индукция, синтез, методы обобщения и обработки информации.

Результаты. Проведенный анализ существующих моделей страхования позволил логически обосновать выделение евразийской модели страхования.

Заключение. Данная статья посвящена сравнительному анализу основных моделей страхования, применяемых в мировой практике. В работе рассматриваются континентальная (германская), англо-американская, скандинавская и японская модели страхования. Проводится детальный анализ их ключевых характеристик, исторических предпосылок формирования, особенностей функционирования и регулирования. Особое внимание уделяется сравнительной оценке эффективности моделей в контексте различных экономических условий и типов рисков. Выделена евразийская модель страхования, обозначены ее основные характеристики.

Ключевые слова: модели страхования, континентальная модель, англо-американская модель, скандинавская модель, японская модель, евразийская модель, сравнительный анализ, страхового рынок, управление рисками, глобализация.

VAKULICH E.A., Assistant at the Department of Financial Management
Polesky State University, Pinsk, Republic of Belarus

**COMPARATIVE CHARACTERISTICS OF INSURANCE MODELS.
EURASIAN INSURANCE MODEL**

The purpose of the article is a comparative assessment of insurance models in the context of various economic conditions and types of risks to identify the possibility of identifying a new model.

Materials and methods. The theoretical basis of the study was the work of domestic and foreign authors. The following methods were used: scientific abstraction, deduction, induction, synthesis, methods of generalization and information processing.

Results. The conducted analysis of existing insurance models allowed us to logically justify the allocation of the Eurasian insurance model.

Conclusion. This article is devoted to a comparative analysis of the main insurance models used in world practice. The work examines the continental (German), Anglo-American, Scandinavian and Japanese insurance models. A detailed analysis of their key characteristics, historical prerequisites for formation,

features of functioning and regulation is carried out. Particular attention is paid to a comparative assessment of the effectiveness of models in the context of various economic conditions and types of risks. The Eurasian insurance model is highlighted, its main characteristics are outlined.

Keywords: *insurance models, continental model, Anglo-American model, Scandinavian model, Japanese model, Eurasian model, comparative analysis, insurance market, risk management, globalization.*

Введение. Страхование является неотъемлемым элементом современной экономической системы и представляет собой сложный и многогранный механизм защиты от рисков. Современный этап развития страхования усиливается процессами глобализации во всех отраслях экономики, что приводит к концентрации капитала, созданию единых условий и единой законодательной базы для деятельности хозяйствующих субъектов финансового рынка. Эти тенденции объективно присущи и проявляются на страховом рынке через формирование глобального страхового пространства путем устранения законодательных и экономических барьеров между национальными страховыми хозяйствами.

В условиях глобализации и постоянно меняющейся экономической конъюнктуры вопрос эффективности различных моделей страхования приобретает особую актуальность. Данное исследование ставит своей целью проведение комплексного анализа и сравнительной характеристики основных моделей страхования, применяемых в мировой практике.

Актуальность темы исследования обусловлена необходимостью поиска оптимальных страховых решений в условиях возрастающей неопределенности и появления новых видов рисков. Глобальные вызовы, такие как климатические изменения, пандемии, технологические прорывы и геополитические трансформации, требуют адаптации существующих моделей страхования и разработки инновационных подходов к управлению рисками.

Основная часть. Под моделью страхования понимается совокупность принципов организации страхового дела, методов формирования страховых фондов, подходов к управлению рисками и регулированию страховой деятельности. Каждая модель имеет свои уникальные черты, обусловленные историческими, экономическими и социально-культурными факторами развития конкретных стран и регионов.

Особый интерес в настоящее время вызывают следующие основные модели страхования: континентальная (германская) модель, англо-американская модель, скандинавская модель, а также японская модель. Каждая из этих моделей имеет свои отличительные особенности, преимущества и недостатки, которые отражают ключевые аспекты различных экономик.

Континентальная модель страхования, также известная как германская, представляет собой один из наиболее устоявшихся и влиятельных подходов к организации страхового дела в мире. Эта модель характеризуется высокой степенью государственного регулирования и социальной ориентированностью, что во многом определяет ее уникальные черты и принципы функционирования.

Исторически континентальная модель сформировалась в Германии в конце XIX - начале XX века, в период активного развития социального государства. Ключевым аспектом данной модели является тесная интеграция системы социального страхования с коммерческим страхованием, что обеспечивает комплексную защиту граждан от широкого спектра рисков.

Одной из отличительных особенностей континентальной модели является значительная роль государства в регулировании страхового рынка. Это проявляется в строгом контроле над деятельностью страховых организаций, установлении жестких требований к их финансовой устойчивости и прозрачности операций. Государство также активно участвует в формировании страховых продуктов и тарифной политике, что направлено на обеспечение доступности страховых услуг для широких слоев населения.

В рамках континентальной модели особое внимание уделяется развитию обязательных видов страхования, которые охватывают наиболее социально значимые риски. К таким видам относятся обязательное медицинское страхование, страхование гражданской ответственности владельцев транспортных

средств, страхование от несчастных случаев на производстве. Эта особенность модели способствует созданию широкой базы страховой защиты населения и бизнеса.

Другой важной характеристикой германской модели является развитая система перестрахования. Крупные перестраховочные организации, такие как Munich Re и Hannover Re, играют ключевую роль в обеспечении финансовой устойчивости страхового рынка и распределении рисков на глобальном уровне. Это позволяет страховщикам принимать на страхование более крупные и сложные риски, тем самым расширяя возможности страховой защиты.

Отдельного внимания заслуживает принцип солидарности, лежащий в основе континентальной модели страхования. Этот принцип предполагает, что страховые взносы рассчитываются не только на основе индивидуального риска страхователя, но и с учетом общественных интересов. Таким образом, происходит своеобразное «усреднение» страховых тарифов, что делает страхование более доступным для лиц с повышенными рисками.

В контексте управления рисками континентальная модель характеризуется консервативным подходом. Страховые организации, работающие в рамках этой модели, как правило, придерживаются осторожной инвестиционной политики, отдавая предпочтение надежным, хотя и менее доходным финансовым инструментам. Это обеспечивает стабильность страхового рынка, но может ограничивать потенциал роста и инновационного развития отрасли.

Важно отметить, что континентальная модель страхования не является статичной. В современных условиях мирового страхового рынка она постоянно эволюционирует и адаптируется к новым вызовам. Так, в последние годы наблюдается тенденция к либерализации регулирования страхового рынка в странах, традиционно придерживающихся германской модели, что способствует повышению гибкости и конкурентоспособности страховых организаций.

Одним из ключевых преимуществ континентальной модели является высокий уровень социальной защиты населения, достигаемый за счет развитой системы обязательного страхования и государственных гарантий. Это способствует снижению социальной

напряженности и обеспечивает стабильность общества в целом.

Однако у данной модели есть и определенные недостатки. Жесткое государственное регулирование может приводить к снижению эффективности рыночных механизмов и ограничению конкуренции. Кроме того, высокая социальная нагрузка на страховой сектор может негативно влиять на финансовые показатели страховых организаций, особенно в периоды экономических кризисов.

В целом, континентальная модель страхования демонстрирует свою эффективность в странах с развитой социально-ориентированной экономикой и сильными традициями государственного регулирования. Однако в условиях глобализации и усиления международной конкуренции возникает необходимость в адаптации данной модели, поиске баланса между социальной защитой и рыночной эффективностью.

Англо-американская модель страхования, широко распространенная в США, Великобритании и ряде других стран, существенно отличается от континентальной модели своим подходом к организации страхового дела и ролью государства в регулировании отрасли. Эта модель характеризуется высокой степенью либерализации страхового рынка, минимальным вмешательством государства и ориентацией на рыночные механизмы регулирования.

Исторически англо-американская модель сформировалась в условиях развития капиталистических отношений и свободного рынка. Ее основные принципы были заложены еще в XVII-XVIII веках в Лондоне, где возникли первые страховые общества и знаменитая корпорация Lloyd's, ставшая впоследствии символом мирового страхового рынка.

Ключевой особенностью данной модели является минимальное участие государства в страховом деле. Роль государства в основном сводится к установлению общих правил игры на страховом рынке и контролю за их соблюдением. При этом регулирование страховой деятельности в США осуществляется преимущественно на уровне отдельных штатов, что создает дополнительное разнообразие в подходах к организации страхового бизнеса.

В отличие от континентальной модели, англо-американская система характеризуется меньшей степенью социальной ориентиро-

ванности. Здесь преобладают добровольные виды страхования, а обязательное страхование ограничивается лишь несколькими наиболее критичными рисками, такими как ответственность владельцев автотранспорта. Это приводит к тому, что охват населения страховой защитой может быть менее полным, чем в странах с континентальной моделью.

Одной из отличительных черт англо-американской модели является высокая степень специализации страховых организаций. На рынке действует множество узкоспециализированных страховщиков, фокусирующихся на определенных видах страхования или конкретных группах клиентов. Это способствует развитию инновационных страховых продуктов и повышению качества обслуживания клиентов.

Важную роль в англо-американской модели играют страховые посредники - брокеры и агенты. Они не только выполняют функцию распространения страховых продуктов, но и часто выступают в качестве консультантов, помогая клиентам выбрать оптимальное страховое покрытие. Развитая система посредничества способствует повышению конкуренции на рынке и улучшению качества страховых услуг.

В контексте управления рисками англо-американская модель отличается более агрессивной инвестиционной политикой страховых организаций. Страховщики активно инвестируют средства в различные финансовые инструменты, включая акции и корпоративные облигации, что позволяет им получать более высокую доходность, но также увеличивает подверженность рыночным рискам.

Важной особенностью англо-американской модели является развитая система страхования жизни, которая часто выполняет функции дополнительного пенсионного обеспечения.

Одним из главных преимуществ англо-американской модели является ее высокая адаптивность и инновационность. Минимальное государственное вмешательство и ориентация на рыночные механизмы способствуют быстрому внедрению новых технологий и разработке инновационных страховых продуктов. Это особенно важно в контексте цифровизации экономики и появления новых типов рисков.

Однако у данной модели есть и существенные недостатки. Отсутствие жесткого государственного регулирования может приводить к повышенным рискам для страхователей, особенно в случае банкротства страховых организаций. Кроме того, ориентация на рыночные механизмы может оставлять без адекватной страховой защиты наиболее уязвимые слои населения.

В целом, англо-американская модель страхования демонстрирует свою эффективность в странах с развитой рыночной экономикой и высоким уровнем финансовой грамотности населения. Однако глобальные экономические кризисы последних десятилетий показали необходимость более тщательного контроля за финансовой устойчивостью страховых организаций и защитой прав потребителей страховых услуг.

Скандинавская модель страхования, характерная для стран Северной Европы (Швеция, Норвегия, Дания, Финляндия), представляет собой уникальный синтез элементов континентальной и англо-американской моделей, адаптированный к специфическим социально-экономическим условиям региона. Эта модель отличается высокой степенью социальной защищенности населения при сохранении рыночных принципов функционирования страхового сектора.

Ключевой особенностью скандинавской модели является тесная интеграция системы социального обеспечения и коммерческого страхования. Государство играет значительную роль в обеспечении базовой социальной защиты граждан, в то время как коммерческое страхование предоставляет дополнительные возможности для управления рисками и повышения качества жизни.

В рамках данной модели особое внимание уделяется развитию страхования жизни и пенсионного страхования. Эти виды страхования тесно связаны с системой социального обеспечения и часто выступают в качестве дополнительного механизма формирования пенсионных накоплений. Страховые организации активно участвуют в управлении пенсионными фондами, что способствует повышению эффективности инвестирования средств и обеспечению достойного уровня пенсий.

Важной чертой скандинавской модели является высокая степень цифровизации и тех-

нологической оснащенности страхового сектора. Страховые организации активно внедряют инновационные технологии, такие как искусственный интеллект и большие данные, для оптимизации процессов андеррайтинга, урегулирования убытков и взаимодействия с клиентами.

В отличие от континентальной модели, скандинавская система характеризуется меньшей степенью государственного вмешательства в ценообразование и разработку страховых продуктов. Это создает условия для здоровой конкуренции между страховщиками и стимулирует инновационное развитие отрасли.

Отдельного внимания заслуживает подход скандинавских стран к экологическому страхованию и управлению климатическими рисками. Страховые организации играют активную роль в продвижении «зеленых» технологий и устойчивого развития, предлагая специализированные продукты и участвуя в экологических инициативах.

Японская модель страхования представляет собой уникальный синтез традиционных восточных ценностей и современных финансовых технологий. Эта модель сформировалась под влиянием специфических культурных, экономических и социальных факторов, характерных для японского общества. Одной из ключевых особенностей японской модели является высокая степень интеграции страхового сектора с другими финансовыми институтами, в частности, с банковской системой. В японской модели страхование жизни играет особенно важную роль, что обусловлено культурными традициями и демографическими особенностями страны. Страховые полисы часто рассматриваются как форма долгосрочных сбережений и инструмент финансового планирования для семей.

Отличительной чертой японской модели является высокая степень стандартизации страховых продуктов и процессов. Это позволяет обеспечить высокое качество услуг и эффективность операций, но может ограничивать гибкость и индивидуальный подход к клиентам.

Японские страховые организации известны своим консервативным подходом к управлению рисками и инвестиционной политике. Это обеспечивает высокую финансо-

вую устойчивость, но может ограничивать потенциал роста и доходность инвестиций.

В последние годы японская модель страхования переживает период трансформации, связанный с либерализацией рынка, демографическими изменениями и глобализацией. Страховые организации активно внедряют инновационные технологии и расширяют свое присутствие на международных рынках [1].

Рассматривая модели страхования, считаем, что необходимо выделить **евразийскую модель страхования**. Данная модель страхования характерна для стран-участниц ЕАЭС (Армения, Беларусь, Казахстан, Киргизия и Россия), так как национальные страховые рынки адаптируются к возникающему режиму торговли страховыми услугами, который в значительной степени зависит от процессов либерализации страхового законодательства и тесного взаимодействия со страховыми рынками стран – участниц интеграционного объединения.

Проанализируем основные преимущества и недостатки национальных систем страхования стран-участниц ЕАЭС (таблица).

Таким образом, проведенный анализ страховых рынков стран – участниц ЕАЭС показал, что наиболее динамично развиваются рынки России, Казахстана и Беларуси. Существенно отстают в развитии страховые рынки Армении и Кыргызстана. Тем не менее уровень институционального развития национальных страховых систем примерно сопоставим и подходы к регулированию страховой деятельности в странах в значительной мере схожи, что подтверждает необходимость обосновать выделение евразийской модели страхования как самостоятельной модели страхования, характерной для стран-участниц ЕАЭС.

Обозначим основные нормативно-правовые акты, которые легли в основу создания единого страхового рынка, характерного для евразийской модели страхования: Договор о Евразийском экономическом союзе (Астана, 29 мая 2014 г.), раздел XVI «Регулирование финансовых рынков» и приложение № 17 к нему; Соглашение об обмене информацией, в том числе конфиденциальной, в финансовой сфере в целях создания условий на финансовых рынках для обеспечения свободного движения капитала (Москва, 23 декабря 2014 г.).

Таблица – Сравнительная характеристика рынка страхования пяти стран-участниц ЕАЭС

Страна	Преимущества	Недостатки
Республика Беларусь	1. Развитие имущественного и социального страхования. 2. Развитая банковская система. 3. Доверие потребителей к страховым организациям. 4. Повышение финансового потенциала страховых организаций.	1. Высокая налоговая нагрузка. 2. Значительные регуляторные барьеры. 3. Отсутствие свободной конкуренции между частными и государственными организациями.
Российская Федерация	1. Развитие обязательных и добровольных видов страхования. 2. Увеличение числа потребителей страховых услуг. 3. Повышение надежности страховщиков. 4. Высокий потенциал роста страхового рынка.	1. Низкий спрос на страховые услуги со стороны населения и юридических лиц. 2. Непрозрачность рынка. 3. Искусственное ограничение конкуренции. 4. Недостаточный уровень страховой культуры.
Республика Казахстан	1. Увеличение спроса на страховые и банковские услуги. 2. Повышение платежеспособности населения и субъектов предпринимательства. 3. Развитие имущественного страхования. 4. Развитие конкуренции на страховом рынке.	1. Слабый рынок страхования жизни. 2. Концентрация страховых организаций в крупных городах, неразвитость филиальной сети. 3. Уровень культурного страхования недостаточен. 4. Недостаточная значимость страхового рынка в национальной экономике.
Республика Армения	1. Развитие различных форм и видов страхования, кроме страхования жизни. 2. Постепенное внедрение риск-ориентированного подхода в государственном страховом надзоре.	1. Отсутствие обязательных видов страхования на производстве (кроме гражданской ответственности). 2. Низкая страховая культура населения. 3. Эффективная концентрация страхового рынка (около 50% всех страховых премий приходится на крупнейшие страховщики).
Кыргызская Республика	1. Существует потенциальный спрос на различные виды страхования. 2. Социальное страхование развивается. 3. Значительный рост договоров обязательного страхования.	1. Самый низкий уровень платежеспособности населения и хозяйствующих субъектов, необходимый для активного развития страхования. 2. Низкая культура страхования. 3. Потребность в надежности страховых инструментов. 4. Неэффективность административных мер вследствие несоблюдения или ненадлежащего исполнения требований законодательства в сфере страхования.

Примечание – Собственная разработка

Также в Договоре о создании ЕАЭС было прописано, что к 2025 г. должны быть интегрированы страховые рынки государств-участников Договора, для этого необходима гармонизация страхового законодательства [4, с. 21].

Расширение возможностей внутренних рынков государств-членов ЕАЭС в рамках евразийской модели страхования позволит обеспечить устойчивое развитие страховых и перестраховочных рынков государств – членов ЕАЭС, гарантировать финансовую стабильность и защитить от рисков потребите-

лей страховых услуг. Общий страховой рынок позволит работать страховщикам по единым гармонизированным правилам для участников страхового рынка, что приведет к сокращению барьеров и ограничений, существующих сегодня на национальных рынках стран-членов ЕАЭС. Нормативно-правовые изменения способствовали активизации развития страхового сектора стран ЕАЭС.

Отличительной чертой евразийской модели следует выделить страхование производителей сельскохозяйственной продукции как часть системы экономического регулирова-

ния аграрного сектора, позволяющей стабилизировать доходы сельхозпроизводителей в случае их убытков вследствие природных рисков. В рамках данной модели реализуется свой организационно-экономический механизм функционирования аграрного сектора, включающий в себя такие базовые элементы, как кредитование, субсидии, регулирование цен, страхование, налогообложение и др. [2, 3, 5]. Отличительными особенностями евразийской модели будут являться высокая степень интеграции страхового сектора с банковской системой; развитие различных форм и видов страхования; повышение финансового потенциала страховых организаций, их платежеспособности, а также надежности; стремление к цифровизации и технологической оснащенности страхового сектора на достаточно конкурентном уровне. Страховые организации внедряют в практику своей деятельности инновационные технологии, такие как искусственный интеллект и большие данные с целью оптимизации процессов андеррайтинга, урегулирования убытков и взаимодействия с клиентами в условиях информационной безопасности. Недостатками евразийской модели страхования будут концентрация страховых организаций в крупных городах, неразвитость филиальной сети; значительные регуляторные барьеры; низкая страховая культура населения. Тем не менее, евразийская модель страхования имеет возможности для своего развития в дальнейшем, например: рост инвестиционной привлекательности страхового рынка; государственная поддержка совершенствования деятельности страховых организаций; повышение осведомленности для улучшения страховой культуры; развитие конкурентной среды.

Заключение. В условиях глобализации и появления новых типов рисков наблюдается тенденция к конвергенции различных моделей страхования. Страховые организации и регуляторы заимствуют лучшие практики друг у друга, адаптируя их к специфическим условиям своих рынков.

Будущее развитие моделей страхования будет во многом определяться способностью адаптироваться к таким глобальным вызовам, как климатические изменения, технологические инновации, демографические сдвиги и изменения в структуре рисков. Успешность той или иной модели будет зависеть от ее

способности обеспечить эффективную защиту от рисков при сохранении финансовой устойчивости и социальной ответственности страхового сектора.

Проведенный сравнительный анализ моделей страхования позволяет сделать вывод о том, что каждая модель имеет свои уникальные характеристики, преимущества и недостатки, обусловленные историческими, экономическими и культурными факторами развития конкретных стран и регионов.

Континентальная модель отличается высокой степенью социальной защищенности и государственного регулирования, что обеспечивает стабильность, но может ограничивать инновационное развитие. Англо-американская модель характеризуется большей гибкостью и ориентацией на рыночные механизмы, что способствует инновациям, но может приводить к неравномерности в охвате страховой защитой.

Скандинавская модель представляет собой успешный пример сочетания социальной ориентированности и рыночной эффективности, в то время как японская модель демонстрирует возможности интеграции традиционных ценностей и современных финансовых технологий.

Евразийская модель страхования характерна для стран-участниц ЕАЭС и представляет собой тесную интеграцию всех моделей страхования, при этом имея свои отличительные признаки. Установлено, что динамичному развитию страхования в рассматриваемых странах препятствует низкая культура страхования. В большинстве случаев население, организации обращаются к страховщикам только потому, что их обязывает это делать закон об обязательном страховании. Особую роль играет государственная регуляторная политика, которая направлена на усиление регулирования и надзора с учетом международных требований, снижение издержек деятельности страховых организаций. Координация всех субъектов страхового рынка с современными процессами экономического реформирования обеспечивает конкуренцию на страховом рынке и предотвращает деятельность недобросовестных и неплатежеспособных страховщиков.

Список литературы

1. Адамчук, Н. Г. Мировой страховой рынок на пути к глобализации / Н. Г. Адамчук. – М.: МГИМО-Университет, 2017. – 591 с.
2. Жилкина, М. С. Сравнительный анализ моделей агрострахования в Беларуси и Казахстане/ М. С. Жилкина // Проблемы агрорынка. – 2018. – С. 141–148.
3. Жуйриков, К. К. Совершенствование механизма информационного обеспечения сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой / К. К. Жуйриков // Региональные агросистемы: экономика и социология. – 2019. – № 1. – С. 1–7.
4. Насырова, Г. А. Межстрановая интеграция как фактор гармонизации национальных систем регулирования страховой деятельности / Г. А. Насырова // Проблемы современной экономики. – 2019. – № 2 (46). – С. 20-26.
5. Нейфельд, В. В. Перспективы применения географических информационных систем в сельскохозяйственном страховании с государственной поддержкой / В. В. Нейфельд, Д. М. Алиева // Региональные агросистемы: экономика и социология. – 2020. – № 1. – С. 69–75.
2. Zhilkina M.S. Sravnitel'nyj analiz modelej agrostrakhovaniya v Belarusi i Kazakhstane [Comparative analysis of agricultural insurance models in Belarus and Kazakhstan]. *Problemy` agrory`nka* [Problems of the agricultural market]. 2018, pp. 141-148. (In Russian)
3. Zhyurikov K.K. Sovershenstvovanie mekhanizma informacionnogo obespecheniya sel'skokhozyajstvennogo strakhovaniya s gosudarstvennoj podderzhkoj [Improving the mechanism of information support for agricultural insurance with state support]. *Regional'ny'e agrosistemy`: e`konomika i socziologiya* [Regional agrosystems: economics and sociology]. 2019, no. 1, pp. 1-7. (In Russian)
4. Nasyrova G.A. Mezhstranovaya integracziya kak faktor garmonizaczii naczional'ny`kh sistem regulirovaniya strakhovoj deyatel`nosti [Intercountry integration as a factor in the harmonization of national systems for regulating insurance activities]. *Problemy` so-vremennoj e`konomiki* [Problems of the modern economy]. 2019, no. 2 (46), pp. 20-26. (In Russian)
5. Neifeld V.V., Aliyeva D. M. Perspektivy` primeneniya geograficheskikh informacionny`kh sistem v sel'skokhozyajstvennom strakhovanii s gosudarstvennoj podderzhkoj [Prospects for the application of geographic information systems in agricultural insurance with state support]. *Regional'ny'e agrosistemy`: e`konomika i socziologiya* [Regional agrosystems: economics and sociology]. 2020, no. 1, pp. 69-75. (In Russian)

References

1. Adamchuk N.G. *Mirovoj strakhovoj ry`nok na puti k globalizaczii* [The global insurance market on the way to globalization]. Moscow, MGIMO-University, 2017, 591 p. (In Russian)

Received 23 September 2024