

**Научно-исследовательский финансовый институт (НИФИ)
Минфина России**

Центр отраслевой экономики

НАУЧНЫЙ ДОКЛАД

**Исследование подходов к гармонизации
законодательства на страховых рынках
Евразийского экономического союза**

2016 г.

Исследование подходов к гармонизации законодательства на страховых рынках Евразийского экономического союза / Под ред. д. э. н. И. Н. Рыковой. Научный доклад. – М.: Научно-исследовательский финансовый институт, 2016. – 62 с.

В данном докладе обобщены результаты исследования по вопросам разработки практических рекомендаций по реализации комплекса мер гармонизации законодательства и регулирования страховых рынков Евразийского экономического союза, вопросов лучших зарубежных практик и адаптации в практике стран – участниц ЕАЭС.

В докладе систематизированы проблемы взаимодействия участников евразийского страхового пространства, обобщена практика национальных институтов регулирования страховой деятельности в странах – участницах ЕАЭС и иных интеграционных объединений.

Отражается роль инфраструктурных звеньев в развитии внешней среды функционирования страхового рынка ЕАЭС, определяющая перспективное регулирование инфраструктуры страхования.

Доклад акцентирует внимание на различии в национальных законодательствах отдельных государств, регулирующих допуск иностранных перестраховщиков на внутренний страховой рынок. Данный аргумент всесторонне исследован с точки зрения раскрытия информации о причинах затруднения и условиях дальнейшего сотрудничества между страховщиками стран – участниц ЕАЭС в области перестрахования.

Научный доклад ориентирует в вопросах оценки и мониторинга процессов имплементации решений общесоюзных органов ЕАЭС во внутринациональное страховое законодательство отдельных стран – членов ЕАЭС.

Ключевые слова: гармонизация, законодательство, страховые рынки, Евразийский экономический союз

Классификация JEL: G10, G18, G2

Научный доклад подготовлен по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по Тематическому плану НИР Научно-исследовательского финансового института в 2015-2016 гг.

© НИФИ, 2016

© Коллектив авторов, 2016

Рыкова Инна Николаевна – д. э. н., руководитель Центра отраслевой экономики НИФИ

Губанов Роман Сергеевич – к. э. н., старший научный сотрудник Центра отраслевой экономики НИФИ

Котляров Максим Александрович – д. э. н., профессор, главный научный сотрудник Центра отраслевой экономики НИФИ

Куделич Макар Игоревич – к. ю. н., старший научный сотрудник Центра отраслевой экономики НИФИ

Сплетухов Юрий Александрович – к. э. н., доцент, ведущий научный сотрудник Центра отраслевой экономики НИФИ

Шайкин Александр Михайлович – младший научный сотрудник Центра отраслевой экономики НИФИ

Технический редактор – Захарова Татьяна Михайловна

Содержание

Введение.....	5
1 Сравнительный анализ законодательства в сфере регулирования страховой деятельности стран – участниц ЕАЭС	7
1.1 Порядок допуска организаций на рынок страховых услуг.....	7
1.2 Классификация лицензируемых видов страхования.....	15
1.3 Регулирование деятельности в области перестрахования	18
1.4 Регулирование деятельности страховых посредников.....	21
1.5 Регулирование финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков.....	27
1.6 Ключевые текущие и потенциальные зоны конфликта интересов стран – участниц ЕАЭС в области страхования.....	30
2 Анализ практики функционирования наднациональных институтов страхового регулирования.....	32
3 Рекомендации по способам имплементации решений общесоюзных органов ЕАЭС во внутринациональное страховое законодательство стран – УЧАСТНИЦ ЕАЭС	47
4 Рекомендации по разграничению вопросов общесоюзного и национального регулирования страхового рынка. Перечень вопросов национального и наднационального регулирования страховых рынков.	55
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	59
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	61

ВВЕДЕНИЕ

В современной экономической ситуации страхование не может развиваться вне законов изменчивой финансовой политики и политики интеграции стран – участниц Евразийского экономического союза. За последние два года данные изменения глубоко и масштабно проникли в зону финансовой ответственности стран – союзниц по обеспечению гармонизации законодательства, регулирующего финансовый рынок ЕАЭС в целом, и страховой рынок, в частности. В этой связи актуальным и значимым представляется исследование гармонизации законодательства на страховых рынках Евразийского экономического союза.

Основная конечная цель регулирования страховых рынков стран – участниц ЕАЭС состоит в содействии устойчивому развитию указанных рынков и формировании трансграничного страхового рынка на пространстве Союза, что невозможно без упорядочения страхуемых рисков, систематизации их по однородным признакам, классификации по видовым критериям.

Специфика поставленной цели определила характер решаемых задач:

- обеспечение финансовой устойчивости и рентабельности страховых организаций стран – участниц ЕАЭС;
- создание сбалансированного портфеля договоров перестрахования в ЕАЭС;
- развитие института профессиональных оценщиков рисков и убытков (сюрвейеров и аджастеров) на страховых рынках ЕАЭС;
- организация защиты конкуренции на рынке страховых услуг ЕАЭС.

Решение указанных задач осуществляется сквозь призму оценки ряда факторов, оказывающих влияние на различия в практике регулирования и надзора страхового рынка конкретной страны – участницы ЕАЭС.

Так, например, законодательство РФ предусматривает меры ответственности за превышение доли участия иностранного капитала в страховых компаниях более 50%. В качестве таковых выступает прекращение выдачи лицензий на осуществление страховой деятельности страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам. В Республике Беларусь и Казахстан предусмотрены более мягкие требования к организации страхового надзора, что в свою очередь, может явиться причиной недооценки всей масштабности рисков, возникающих в страховом секторе ЕАЭС.

Страховой сектор ЕАЭС нуждается во всестороннем подходе к гармонизации, начиная с системы межнационального регулирования страхования, и, заканчивая учетом единообразия в реализации взаимосвязанных функций страхового рынка: компенсационной, накопительной, предупредительной, распределительной и инвестиционной.

Как представляется, функционирование наднациональных институтов страхового регулирования в ЕАЭС может быть основано на положительном опыте развития аналогов в странах – участницах Европейского союза.

Наилучшая практика совместного наднационального развития страховых рынков охватывает систему лицензирования, соблюдения страхового законодательства, государственного страхования и обязательного страхования, формирования и размещения резервов, перестрахования.

Особое внимание в научном докладе уделяется проблемам разграничения общесоюзного и национального регулирования страхового рынка. Предложения по регулированию страховых рынков сформулированы на основании мониторинга, экономического анализа и оценки развития страховых рынков и действующего законодательства стран ЕАЭС, анализа лучших практик.

Методологические приемы, применяемые в настоящем исследовании, сводятся к общенаучным и специальным методам научного познания. Системный подход к исследованию проблем гармонизации законодательства позволил раскрыть и детализировать в научном докладе принципы страхового регулирования и надзора в нормах, которые могут быть приняты исполнительным органом Союза.

Выявление потенциальных зон конфликтов законодательств стран – участниц ЕАЭС, представленных в научном докладе, позволит на практике поэтапно осуществить гармонизацию в сфере страхования по мере возникновения необходимых политических, экономических и прочих предпосылок в рамках ЕАЭС.

1 СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СФЕРЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАН – УЧАСТНИЦ ЕАЭС

Анализ законодательства в сфере регулирования страховой деятельности государств участниц ЕАЭС показывает, что общие подходы к регулированию страховой деятельности во всех странах в целом в значительной мере схожи. Это касается, в частности, наличия специального уполномоченного органа, осуществляющего надзор за страховой деятельностью, необходимости получения специального разрешения на осуществление страховой деятельности посредством лицензирования, наличия определенных видов страхования, осуществляемых в обязательном порядке и т.д.

В то же время страховое законодательство каждого государства имеет и свои специфические черты, некоторые из которых могут затруднить процесс интеграции страховых рынков, а потому нуждаются в определенной унификации. Наиболее принципиальное значение в этом отношении, на наш взгляд, имеют, в первую очередь, нормы, определяющие порядок допуска страховых организаций на рынок и осуществления надзора за их деятельностью.

1.1 Порядок допуска организаций на рынок страховых услуг

Во всех странах ЕАЭС допуск страховых организаций на рынок страховых услуг осуществляется путем выдачи лицензий. При этом в страховом законодательстве Беларуси, Казахстана и Кыргызстана содержатся специальные нормы, запрещающие заключать договоры страхования имущественных интересов, расположенных на территории соответствующего государства (за исключением случаев заключения договоров перестрахования, о чем будет сказано ниже) лицам, не имеющим лицензии, полученной в данной стране. В то же время законодательство Армении предусматривает возможность для иностранных компаний осуществлять деятельность по страхованию морских, авиационных перевозок, международных грузоперевозок, запуска космических кораблей на территории страны без учреждения филиала или дочернего юридического лица посредством публичной оферты при условии, что страховщик зарегистрирован в стране, являющейся стороной заключенных в рамках ВТО соглашений, к которым присоединилась Республика Армения¹.

Порядок выдачи лицензий на осуществление страховой деятельности, имеет целый ряд общих черт, касающихся, например, круга основных требований, предъявляемых к претенденту на получение лицензии, набора

¹ Закон Республики Армения «О страховании и страховой деятельности», п.2, ст. 1

представляемых им документов и т.п. В то же время по некоторым позициям наблюдаются существенные отличия между отдельными странами. Остановимся на этом подробнее.

1.1. Организационно-правовая форма страховщика.

Законодательство Армении предусматривает возможность выдачи лицензий не только компаниям, получившим статус юридического лица на территории Армении, но и зарегистрированным в стране филиалам иностранных страховых компаний². В других государствах обязательным условием для получения лицензии является регистрация в качестве юридического лица на территории соответствующей страны.

В соответствии с законодательством Казахстана и Кыргызстана единственной организационно-правовой формой, в которой может быть создана страховая организация, является акционерное общество. В Республике Армения страховые компании могут создаваться как акционерное общество или общество с ограниченной ответственностью³. В Республике Беларусь лицензия может быть выдана коммерческой организации, зарегистрированной в установленном законодательством страны порядке⁴. В Российской Федерации претендент на получение лицензии должен быть зарегистрирован в качестве юридического лица⁵.

1.2. Требования к учредителям страховой организации.

Заметно отличаются между собой требования, предъявляемые к учредителям страховых организаций.

В России в орган страхового надзора при лицензировании представляются документы о государственной регистрации юридических лиц - учредителей страховщика, аудиторское заключение о достоверности их финансовой отчетности за последний отчетный период, если для таких лиц предусмотрен обязательный аудит⁶. В Кыргызстане представляются сведения об акционерах страховой организации, владеющих не менее 10% ее акций. К самим учредителям требований в этих государствах нет⁷.

В то же время в Республике Беларусь такие требования установлены: юридическое лицо может выступать в качестве учредителя страховой организации только тогда, когда оно осуществляет свою деятельность не менее трех лет и при этом имеет прибыль по итогам этой деятельности в последние три года⁸.

А в Казахстане и Армении специальные требования установлены для крупных участников страховых организаций (т.е. лиц, имеющих долю участия в уставном капитале страховщика не менее 10%). В Казахстане данные лица или их руководящие работники (если речь идет о юридических лицах) должны обладать безупречной деловой репутацией, а юридические

² Там же, п. 2, ст. 39.

³ Закон Республики Армения «О страховании и страховой деятельности», п.1, ст. 8

⁴ Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь, п. 2

⁵ Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», п. 1, ст. 6

⁶ Там же, п. 2, ст. 32

⁷ Закон Кыргызской Республики «Об организации страхования в Кыргызской Республике», п. 1, ст. 12.

⁸ Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь, п. 23

лица-нерезиденты также должны иметь минимальный требуемый рейтинг одного из установленных рейтинговых агентств⁹. В Армении данные лица должны получить предварительное согласие Центрального банка страны для приобретения такого участия¹⁰.

1.3. Ограничения для страховщиков с иностранными инвесторами.

В ряде стран – участниц ЕАЭС установлены определенные ограничения, касающиеся страховщиков, участниками которых являются иностранные лица. Они связаны, главным образом, с квотированием доли иностранных лиц в капитале отечественных страховщиков и с запрещением осуществлять определенные виды страховых операций.

Так, в частности, в Республике Беларусь Совет Министров по согласованию с Президентом устанавливает квоту иностранных инвесторов в уставных фондах страховых организаций страны, в настоящее время она составляет 30%.¹¹

В Российской Федерации в случае, если размер участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций превысит 50%, орган страхового надзора прекращает выдачу лицензий на осуществление страховой деятельности страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам, либо имеющим долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49%¹². Помимо этого, страховая организация, являющаяся дочерним обществом по отношению к иностранному инвестору или имеющая долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49%, имеет право осуществлять в Российской Федерации страховую деятельность только в случае, если иностранный инвестор не менее 5 лет является страховой организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством соответствующего государства¹³.

В Казахстане нерезидент страны может выступать в качестве страхового холдинга (т.е. юридического лица, с долей участия в страховой компании 25% и более) только в том случае, если он является финансовой организацией. Кроме того, юридические лица-нерезиденты Республики Казахстан могут получить согласие Национального Банка на получение статуса страхового холдинга или крупного участника страховой организации (т.е. лица с долей участия в компании не менее 10%) при наличии у них минимально требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств в соответствии с нормативным правовым актом Национального Банка¹⁴. В настоящее время в качестве таких рейтингов выступают долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале в иностранной валюте «ВВВ» рейтингового агентства Standart & Poors или рейтинги аналогичного уровня,

⁹ Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности», п. 1, ст. 26-1.

¹⁰ Закон Республики Армения «О страховании и страховой деятельности», п.1, ст. 17

¹¹ Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь, п. 19

¹² Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», п. 3, ст. 6

¹³ Закон РФ « Об организации страхового дела в Российской Федерации », п. 4, ст. 6

¹⁴ Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности», п. 1, ст. 26.

присвоенные рейтинговыми агентствами Moody's Investors Service (рейтинг «Baa2»), Fitch, Capital Intelligence, Dominion Bond Rating Service, Japan Credit Rating Agency, Rating & Investment Information. Однако в случае, если между Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом по регулированию деятельности страховых организаций иностранного государства, имеющего минимальный суверенный рейтинг в иностранной валюте не ниже «ВВ-» рейтингового агентства Standart & Poors или рейтинги аналогичного уровня, присвоенные одним из рейтинговых агентств, указанных выше, заключено соглашение, предусматривающее обмен информацией, то юридические лица, являющиеся резидентами вышеуказанного иностранного государства, могут получить согласие Национального Банка Республики Казахстан на получение статуса крупного участника страховой организации или страхового холдинга при наличии у них минимального долгосрочного кредитного рейтинга по международной шкале в иностранной валюте «ВВ-» рейтингового агентства Standart & Poors или рейтингов аналогичного уровня, присвоенных другими вышеназванными рейтинговыми агентствами.

В Республике Беларусь страховые организации, являющиеся дочерними или зависимыми хозяйственными обществами по отношению к иностранным инвесторам, не могут заключать договоры обязательного страхования, имущественного страхования, связанного с осуществлением поставок, оказанием услуг или выполнением работ для государственных нужд, страхования имущественных интересов Республики Беларусь и ее административно-территориальных единиц, а также договоры страхования жизни с юридическими лицами¹⁵.

В Российской Федерации страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49%, не могут осуществлять обязательное государственное страхование жизни, здоровья и имущества граждан за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета федеральным органам исполнительной власти, и обязательное страхование гражданской ответственности, связанное с осуществлением закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд, а также с деятельностью государственных и муниципальных организаций. Кроме того, страховщики, имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 51%, не могут осуществлять в РФ обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Помимо ограничений на осуществление обязательного страхования, страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49%, не могут осуществлять добровольное страхование, связанное с осуществлением закупок товаров, работ, услуг для обеспечения

¹⁵ Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь, п. 30.

государственных и муниципальных нужд и страхование имущественных интересов государственных и муниципальных организаций, а страховые организации, имеющие долю иностранных инвесторов, более 51%, кроме того, страхование жизни.¹⁶

1.4. Порядок оплаты уставного капитала.

Остановимся далее на требованиях, связанных с оплатой уставного капитала. В этом отношении, прежде всего, в каждой из стран отличаются требования к минимальному размеру уставного капитала.

В Казахстане и России его величина зависит от того, осуществляет ли страховщик операции по страхованию жизни, иным видам страхования или занимается перестрахованием. В России страховщики, проводящие операции по страхованию жизни, должны иметь уставный капитал не ниже 240 млн руб., осуществляющие иные виды страхования – 120 млн руб., занимающиеся перестрахованием – 480 млн руб. В Казахстане для получения лицензии по отрасли «общее страхование» страховщик должен иметь уставный капитал не ниже 1 миллиард 100 миллионов тенге¹⁷ (при включении в лицензию класса «ипотечное страхование» - 1 миллиард 600 миллионов тенге), а если дополнительно он получает лицензию и на перестрахование – 1 миллиард 200 миллионов тенге; для получения лицензии по отрасли «страхование жизни» - 1 миллиард 200 миллионов тенге (вместе с перестрахованием 1 миллиард 300 миллионов тенге); при получении лицензии только на осуществление перестрахования как исключительного вида деятельности - 1 миллиард тенге.¹⁸

Исследование официальных курсов валют, действующих в странах – участницах ЕАЭС на 15.01.2016 г. по отношению к рублю показывает, что: 100 тенге = 20,86 руб., 1 сом = 1,01 руб., 1 драм = 0,16 руб., 1 бел. руб. = 251,62 руб. Исходя из этого, будем полагать о динамике увеличения размеров курса по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

В Кыргызстане минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых страховых организаций для осуществления деятельности по добровольным видам страхования и перестрахования составляет 30 млн сомов¹⁹, страховщики, осуществляющие деятельность на условиях совмещения добровольных и обязательных видов страхования и перестрахования должны обладать уставным капиталом в размере не ниже 50 млн сомов, а для деятельности только по перестрахованию - 200 млн сомов.²⁰

¹⁶ Закон РФ «Об организации страховой деятельности в РФ», п. 3, ст. 6

¹⁷ На 15 января 2016 г. 100 тенге = 20,86 руб.

¹⁸ Инструкция об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, утв. Постановлением Правления Национального Банка РК от 6.05.2014, № 77, п. 1.

¹⁹ На 15 января 2016 г. 1 сом = 1,01 руб.

²⁰ Постановление Правительства Кыргызской Республики «Об установлении минимальных размеров уставного капитала для страховых организаций» от 25.11.2010 № 300, п. 1.

Наконец, в Республике Беларусь минимальный размер уставного капитала страховщиков составляет 5 млн евро²¹, а в Армении – 1,5 млрд драмов²².

Кроме того, существуют различия и по порядку оплаты уставного капитала.

В Казахстане и Армении он должен быть оплачен исключительно деньгами в национальной валюте. При этом в Республике Армения его требуется внести на накопительный счет, открытый в Центральном банке или ином действующем на территории Армении банке, не ассоциированном со страховщиком²³.

В Республике Беларусь денежными средствами в национальной валюте должен быть оплачен уставный фонд в размере минимальной его величины, установленной законодательством, причем после государственной регистрации страховщик должен постоянно иметь на своих счетах в банках Республики Беларусь денежные средства в сумме, соответствующей минимальному размеру уставного фонда. В то же время часть уставного капитала, превышающая минимальный размер, может быть сформирована за счет иных вкладов. Однако иностранные инвесторы свои доли в уставных фондах должны оплачивать только денежными средствами полностью. При этом для формирования уставного фонда страховщика могут быть использованы только собственные средства учредителей и участников²⁴.

Наконец, в Российской Федерации требование по оплате долей в уставных капиталах в денежной форме в валюте Российской Федерации касается только иностранных инвесторов.

1.5. Требования к руководящим работникам страховщика.

Одним из важных условий для выдачи разрешения на осуществление страховой деятельности является профессиональная пригодность руководящих работников страховой организации. В настоящее время определенные требования к данным лицам установлены в каждой из стран ЕАЭС, но они отличаются друг от друга.

Наиболее серьезные требования предъявляются к руководящим работникам страховых организаций в Казахстане и Армении.

В Казахстане к таким работникам относят первого руководителя, членов совета директоров, членов правления, главного бухгалтера и иных руководителей, осуществляющих координацию или контроль за деятельностью структурных подразделений страховой организации и обладающих правом подписи документов, на основании которых проводится страховая или инвестиционная деятельность. Данные лица должны иметь высшее образование и определенный стаж работы (от одного года до трех лет в зависимости от должности) в международных финансовых организациях либо в сфере предоставления или регулирования финансовых услуг или

²¹Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь, п. 15.

²² На 15 января 2016 г. 1 драм = 0,16 руб.

²³ Закон Республики Армения «О страховании и страховой деятельности», п.2,3, ст. 14.

²⁴ Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь, п. 16.

услуг по проведению аудита финансовых организаций. Кроме того, они должны обладать безупречной деловой репутацией и, в частности, не являться в предыдущие 5 лет руководящими лицами финансовой организации, в отношении которой было принято решение о консервации, принудительном выкупе акций, лишении лицензии, принудительной ликвидации или признании банкротом²⁵.

В соответствии с законодательством Армении к руководителям страховой организации относятся председатель и члены совета компании, ее исполнительный директор и его заместитель, руководитель и члены дирекции, председатель и члены правления, главный бухгалтер и его заместитель, руководитель и члены внутреннего аудита, ответственный актуарий, директор и главный бухгалтер филиала. К ним предъявляются критерии профессионального соответствия и квалификации, устанавливаемые нормативными правовыми актами Центрального банка²⁶. Эти критерии заключаются в наличии высшего образования, стажа работы по специальности от 1 года до 3 лет в зависимости от должности (председателю и членам совета страховой организации необходимо иметь общий стаж работы 5 лет при наличии высшего образования и 10 лет – при его отсутствии, а исполнительный директор и его заместитель, руководитель и члены дирекции, председатель и члены правления должны иметь как минимум 5 лет общего стажа, из которых минимум 2 года на руководящей должности), а также квалификационного свидетельства, выдаваемого Центральным банком. Для получения такого квалификационного свидетельства претендент должен сдать письменный экзамен (для кандидатов в председатели и члены совета страховой организации экзамен заменяется собеседованием, проводимым на заседании Совета Центрального банка).

В Беларуси руководитель страховщика должен иметь высшее экономическое или юридическое образование и стаж работы не менее 3 лет по специальности, соответствующей указанному образованию, а главный бухгалтер – высшее образование, предоставляющее право работать по специальности бухгалтера, и стаж работы по этой специальности не менее 5 лет (а с 1 января 2017 г. потребуется наличие стажа работы по специальности бухгалтера в страховой организации не менее 2 лет из общего стажа). Причем профессиональную пригодность руководителя и главного бухгалтера подтверждает аттестационная комиссия Минфина республики путем собеседования.²⁷

В России руководитель субъекта страхового дела, в том числе и страховщика, должен иметь высшее образование и стаж работы в качестве руководителя подразделения субъекта страхового дела, иной финансовой организации не менее 2 лет. Главный бухгалтер должен соответствовать

²⁵ Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности», ст. 34.

²⁶ Закон Республики Армении «О страховании и страховой деятельности», ст. 21, 22.

²⁷ Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь, п. 7.

требованиям, установленным законодательством о бухгалтерском учете и иметь стаж работы по специальности в страховой организации не менее 2 лет из последних 5, предшествующих назначению на указанную должность²⁸.

В Кыргызстане лицензия на осуществление страховой деятельности может быть выдана только в том случае, если соответствуют критериям надежности и отвечают уровню квалификационных требований члены правления страховой организации, ее главный бухгалтер и аудитор²⁹.

1.6. Требования для страховщиков, осуществляющих обязательное страхование.

В ряде стран специальные требования установлены для страховщиков, осуществляющих обязательное страхование.

Так, в Республике Беларусь договоры обязательного страхования могут заключать только государственные страховые организации либо страховые организации, в уставных фондах которых более 50% долей находится в собственности Республики Беларусь или ее административно-территориальных единиц.

В Казахстане право на осуществление обязательных видов страхования предоставляется только страховым организациям, в состав владельцев которых входят физическое лицо с долей участия в компании не менее 10% (крупный участник) или страховой холдинг (т.е. юридическое лицо, с долей участия в компании не менее 25%) либо страховщикам, более 50% акций которых принадлежат или переданы в доверительное управление государству или национальному управляющему холдингу. Кроме того, страховая организация, осуществляющая обязательное страхование в Республике Казахстан, должна иметь филиалы и страховых агентов в столице, а также в городах республиканского, областного и районного значения.

В Российской Федерации, как уже указывалось выше, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств не могут осуществлять страховщики, имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 51%, а обязательное государственное страхование жизни, здоровья и имущества граждан за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета федеральным органам исполнительной власти, и обязательное страхование гражданской ответственности, связанное с осуществлением закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд, а также с деятельностью государственных и муниципальных организаций - страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49%.

В Кыргызской Республике к обязательному государственному страхованию военнослужащих допускаются только страховые организации, капитал которых сформирован без участия иностранных инвестиций,

²⁸Закон РФ «Об организации страховой деятельности в РФ», ст. 32.1.

²⁹ Закон Кыргызской Республики «Об организации страхования в Кыргызской Республике», п. 6, ст. 11.

которые имеют практический опыт работы в области личного страхования не менее двух лет и показатели финансовой надежности, установленные государственным органом управления по надзору Кыргызской Республики, гарантирующие финансовую обеспеченность принятых страховых обязательств.

1.2 Классификация лицензируемых видов страхования

Еще одним важным моментом является перечень видов страхования, на проведение которых выдается лицензия. Сегодня в каждой стране используется своя классификация лицензируемых видов страхования (в России лицензия выдается на виды деятельности, а виды страхования, которые страховщик намерен осуществлять, указываются в уведомлении, направляемом в ЦБ РФ). При этом по многим позициям перечень видов страхования не совпадает.

Остановимся вначале на обязательных видах страхования.

В Республике Армения действует только один вид такого страхования – страхование гражданской ответственности автовладельцев. Оно также проводится в Российской Федерации, Республиках Беларусь и Казахстан.

Во всех странах, кроме Армении, осуществляется обязательное страхование гражданской ответственности перевозчиков перед пассажирами, в Республиках Беларусь и Кыргызстан – также обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика при перевозке опасных грузов, а в Казахстане – обязательное экологическое страхование.

В Казахстане и Кыргызстане действует страхование гражданской ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых обязанностей, а в Беларуси – страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. В Российской Федерации, Республике Беларусь и Кыргызской Республике в круг обязательных видов страхования входят также обязательное государственное страхование некоторых категорий лиц, находящихся на государственной службе (военнослужащих, работников других силовых ведомств и т.д.). В Республике Беларусь осуществляется также медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих или временно проживающих в стране.

В Российской Федерации, Республике Казахстан и Республике Киргизия существует обязательное страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты, а в Республике Беларусь – страхование гражданской ответственности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за вред, причиненный деятельностью, связанной с эксплуатацией отдельных объектов. В Беларуси проводится обязательное страхование урожая

сельскохозяйственных культур, скота и птицы, а в Казахстане – обязательное страхование в растениеводстве.

Наконец, только в Республике Беларусь в обязательной форме осуществляются страхование строений, принадлежащих гражданам, страхование ответственности коммерческих организаций, осуществляющих риэлтерскую деятельность и страхование гражданской ответственности временных (антикризисных) управляющих в производстве по делу об экономической несостоятельности (банкротстве). А в Казахстане обязательными видами страхования в настоящее время являются страхование гражданской ответственности туроператора и турагента, страхование гражданской ответственности аудиторских организаций и страхование гражданской ответственности частных нотариусов.

Анализируя структуру видов добровольного страхования, прежде всего, надо отметить, что во всех государствах выделяют страхование жизни и страхование, не относящееся к страхованию жизни. При этом везде, кроме Кыргызстана, существуют ограничения для страховщиков одновременно проводить операции по обоим этим классам страхования. Так, в Беларуси страховая организация, осуществляющая виды страхования, относящиеся к страхованию жизни, не вправе заниматься иными видами страхования, однако договор страхования жизни может включать риски причинения вреда жизни или здоровью застрахованного лица в результате несчастного случая. В Армении действует такое же правило, в частности, в законодательстве указано, что страховщики, имеющие лицензию на осуществление страхования жизни, могут заниматься также страхованием от несчастных случаев и страхованием здоровья, если это восполняет их основную деятельность и вытекает из обслуживания договоров страхования жизни. В России страховщики вправе осуществлять или только личное страхование (страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование) или любое страхование кроме страхования жизни. В Казахстане смысл норм аналогичен российскому законодательству, но различаются формулировки (отсутствуют понятия «личное страхование» - такой термин из всех стран ЕАЭС имеется только в законодательстве России и Кыргызстана, и «медицинское страхование»). Таким образом, деятельность по страхованию жизни может совмещаться только с осуществлением страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни.

Определенные различия имеются и между перечнями видов добровольного страхования.

В области страхования жизни наиболее широкий круг его видов в законодательстве Армении, он включает в себя: 1) страхование дожития, смерти, аннуитета; 2) страхование брака и рождения; 3) страхование в связи с инвестиционными активами; 4) управление пенсионными фондами; 5) тонтин; 6) страхование возмещения капитала. В других государствах набор видов страхования жизни различается мало. Так, в Российской Федерации он включает: 1) страхование на случай смерти, дожития до определенного

возраста или срока либо наступления иного события; 2) пенсионное страхование; 3) страхование с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика. В Кыргызстане в него входят: страхование на случай смерти застрахованного, страхование на случай дожития застрахованного до окончания срока страхования или определенного договором страхования возраста и страхование, предусматривающее выплаты дохода-ренты (пенсии) застрахованному. В Республике Беларусь выделяют: 1) страхование на случаи смерти и (или) достижения определенного возраста застрахованным лицом, а также предусматривающее осуществление периодических страховых выплат (ренты); 2) страхование дополнительной пенсии. Наконец, в Казахстане отрасль страхование жизни включает следующие классы страхования: 1) страхование жизни; 2) аннуитетное страхование.

Более существенны различия по перечню видов в области страхования, не относящегося к страхованию жизни. Они заключаются в следующем.

1. В законодательстве Кыргызстана и Армении, в отличие от других стран ЕАЭС, отсутствует медицинское страхование. При этом в Армении выделяется так называемое страхование «содействия», которое предусматривает предоставление содействия путешествующим лицам или лицам, находящимся вдали от места своего постоянного проживания (включая случаи, связанные с необходимостью получения медицинской помощи). В Кыргызской Республике и Республике Беларусь страхование здоровья туристов также выделено особо (медицинское страхование туристов – в Кыргызской Республике и страхование от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу – в Беларуси). В то же время в России и Казахстане отдельного страхования для туристов в классификации видов страхования не выделено.

2. В Республике Беларусь, в отличие от всех других стран, отсутствует страхование автомобильного, железнодорожного, воздушного и водного транспорта как отдельные виды.

3. В Казахстане и Кыргызстане страхование имущества является единым видом без какой-либо детализации. В то же время в России и Беларуси отдельно выделено страхование имущества юридических лиц и страхование имущества граждан. Помимо этого, в Российской Федерации существует сельскохозяйственное страхование, а в Беларуси – страхование строительно-монтажных рисков. В Армении градация видов страхования имущества иная, она основывается на перечне страховых рисков – отдельно выделено страхование от пожаров и стихийных бедствий и страхование имущества от иных опасностей.

4. Во всех странах имеется страхование гражданской ответственности автовладельцев и владельцев воздушного транспорта. Страхование ответственности владельцев водного транспорта отсутствует в Республике Беларусь, зато там имеется страхование гражданской ответственности перевозчика и экспедитора, которого нет больше нигде. А в России как

отдельный вид присутствует страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта.

5. В Казахстане и Армении все остальные случаи страхования гражданской ответственности (кроме связанных с использованием с транспортных средств) существуют как один вид страхования. В то же время в других странах перечень видов страхования ответственности шире. Так, везде выделяется отдельно страхование гражданской ответственности предприятий и организаций, создающих повышенную опасность для окружающих, в Беларуси и Кыргызстане существует страхование профессиональной ответственности, в республике Беларусь - страхование гражданской ответственности нанимателя за вред, причиненный жизни и здоровью работников, а в Российской Федерации - страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг и страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.

6. Только в Казахстане отдельно выделяется страхование убытков финансовых организаций, титульное страхование, и ипотечное страхование. В Казахстане и Армении выдаются лицензии на проведение таких видов страхования, которые не предусмотрены в других странах, как страхование кредитов, страхование гарантий и поручительств. В Российской Федерации и Республике Беларусь, в отличие от других государств ЕАЭС, отсутствует страхование судебных расходов, а в Беларуси – также страхование финансовых рисков. Зато в России и Беларуси, в отличие от других стран, имеется страхование предпринимательских рисков.

1.3 Регулирование деятельности в области перестрахования

Определенное несоответствие имеется также между нормами, касающимися наличия у страховой организации лицензии на перестрахование как основного условия ее допуска к заключению соответствующих договоров. Так, в Кыргызстане лицензии выдаются на перестрахование по отдельным видам страхования, в других государствах лицензия на перестрахование единая (т.е. по всем видам страхования), но имеются определенные ограничения в отношении возможности осуществлять перестрахование операций по страхованию жизни или по иным видам страхования. В Армении страховщик, занимающийся страхованием жизни, может одновременно осуществлять только перестрахование операций в данной сфере, а компания, имеющая право заключать договоры по страхованию, иному чем страхование жизни, может осуществлять также только подобное перестрахование. В то же время перестраховочные компании (т.е. занимающиеся только перестрахованием) могут перестраховывать как договоры страхования жизни, так и иного страхования. В Казахстане страховщик, имеющий лицензию на осуществление «общего

страхования» (иного, чем страхование жизни) также не имеет права принимать риски в области страхования жизни на перестрахование. В России такие ограничения отсутствуют, зато запрещено принимать в перестрахование обязательства страховщика, связанные с выплатой страховой суммы по договору страхования жизни в связи с дожитием застрахованного лица до определенного возраста или срока. А в Белоруссии вообще запрещено перестраховывать любые договоры страхования жизни.

В то же время в национальных законодательствах отдельных государств имеются серьезные особенности, регулирующие допуск иностранных перестраховщиков на внутренний страховой рынок, которые могут затруднить сотрудничество между страховщиками стран ЕАЭС в области перестрахования.

Наиболее либеральным в данной сфере, на наш взгляд, является законодательство Российской Федерации. Так, в частности, оно предусматривает, что иностранные страховые и перестраховочные организации, получившие в соответствии с национальным законодательством страны, где они учреждены, право на осуществление перестраховочной деятельности, могут заключать договоры перестрахования и с российскими страховщиками. По сути, единственное ограничение для иностранных перестраховщиков, по сравнению с режимом, установленным для перестраховщиков-резидентов, имеется в Порядке размещения страховщиками средств страховых резервов, утвержденном Минфином РФ. В соответствии с ними одним из видов обеспечения страховых резервов страховщика может быть доля в страховых резервах перестраховщика-нерезидента Российской Федерации при условии, что он имеет рейтинг не ниже категории, соответствующей уровню удовлетворительной кредитоспособности (для перестраховщиков-резидентов Российской Федерации такого ограничения по уровню рейтинга нет). При этом суммарная величина данного актива не может превышать 10% от величины страховых резервов по страхованию жизни и 40 или 50% (в зависимости от осуществляемых видов страхования) от величины страховых резервов по иным видам страхования (для перестраховщиков-резидентов Российской Федерации значение этого норматива выше на 10 пунктов по каждой позиции).

В соответствии с законодательством Республики Армения страховщики имеют право перестраховывать принятые страховые риски у перестраховщиков, считающихся незапрещенными и надежными, согласно критериям, установленным Центральным банком. При этом Центральный банк может также запретить страховой организации пользоваться услугами конкретного перестраховщика, считающегося надежным и незапрещенным в соответствии с установленными критериями, если, по его мнению, данный перестраховщик находится в тяжелом финансовом состоянии либо перестрахование рисков у него угрожает или может угрожать интересам страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей.

Законодательство Кыргызской Республики предусматривает, что страховщики в пределах ограничений объемов, установленных государственным органом страхового надзора, могут перестраховывать свои риски непосредственно у иностранных перестраховщиков. При этом, однако, страховые организации, осуществляющие перестрахование застрахованных ими рисков в зарубежных перестраховочных организациях, обязаны не менее 5% застрахованного риска разместить на страховом рынке Кыргызской Республики.

Основная особенность законодательства Республики Беларусь состоит в том, что с иностранными перестраховщиками может работать, в первую очередь, государственный перестраховщик в лице Белорусской национальной перестраховочной организации. Это выражается, прежде всего, в том, что передача белорусской страховой организацией страховых рисков иностранным перестраховщикам допускается только при отказе от принятия этих рисков со стороны государственной перестраховочной организации.

Кроме того, в ряде случаев заключение договоров перестрахования белорусскими страховщиками с иностранными перестраховщиками (минуя Белорусскую национальную перестраховочную организацию) запрещено полностью. Это ограничение касается, например, обязательств, принятых страховыми организациями по договорам страхования, заключенным с государственными юридическими лицами, договоров страхования, заключенных за счет бюджетных средств, договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, выезжающих за пределы Республики Беларусь. Аналогичная ситуация с договорами страхования по целому ряду других видов, заключенных на условиях, в соответствии с которыми страховщик не превышает предусмотренный законодательством норматив своей ответственности.

Наконец, в тех случаях, когда передача рисков зарубежным перестраховщикам допускается (при условии отказа от них Белорусской национальной перестраховочной организации), доля обязательств, размещаемых у них не должна превышать определенного предела, дифференцированного по видам страхования. По договорам страхования, заключенным на условиях не превышения страховщиком предусмотренного законодательством норматива своей ответственности, он составляет 40%, а если данный норматив превышен – 50% и выше. При этом, однако, законодательство допускает, что в исключительных случаях Министерство финансов может выдавать разрешения на передачу рисков иностранным перестраховщикам на иных условиях.

В то же время Белорусская национальная перестраховочная организация имеет возможность в случае необходимости передавать риски в ретроцессию иностранным перестраховщикам без указанных выше ограничений.

Законодательство Казахстана, также, как и в ряде других стран ЕАЭС, предусматривает, что страховые риски могут передаваться в перестрахование перестраховочным организациям – нерезидентам Республики Казахстан. В то же время подзаконные нормативные акты (пруденциальные нормативы) налагают достаточно серьезные ограничения на осуществление перестраховочных операций зарубежными перестраховщиками.

Так, в частности, при передаче страховых рисков на перестрахование перестраховщику-нерезиденту Республики Казахстан, имеющему рейтинговую оценку ниже «А» по международной шкале «Standart & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, перестрахователь предварительно обязан попытаться разместить данные риски у отечественных перестраховщиков. В перестрахование перестраховщикам-нерезидентам может быть передано не более 25% полученной страховщиком страховой премии (в целом в перестрахование может быть передано не более 60% страховой премии). Правда, эти ограничения не распространяются на договоры страхования, по которым страховая сумма составляет не менее 1 млрд тенге, а также договоры страхования воздушного, водного, железнодорожного транспорта и гражданско-правовой ответственности их владельцев, по которым страховая сумма составляет не менее 2% от размера фактической маржи платежеспособности страховой организации (для таких случаев установлен особый порядок расчета минимально требуемого собственного удержания страховщика по каждому договору), а также на передаваемые в рецессию договоры перестрахования, предусматривающие принятие рисков от перестраховщиков-нерезидентов Республики Казахстан.

Наконец, при расчете минимальных размеров маржи платежеспособности или гарантийного фонда страховой организации их значения увеличиваются на сумму обязательств, передаваемых в перестрахование в зависимости от рейтинговой оценки перестраховщика. При этом в отношении договоров, заключенных с перестраховщиками-нерезидентами, установлены более строгие критерии и нормативы. Так, например, для того, чтобы переданные в перестрахование риски не увеличивали минимальный размер маржи платежеспособности или гарантийного фонда цедента, рейтинг перестраховщика-нерезидента по шкале «Standart & Poor's» должен быть не ниже «А-», а рейтинг национального перестраховщика по той же шкале – не ниже «В».

1.4 Регулирование деятельности страховых посредников

Важную роль в формировании страхового сектора единого финансового рынка могут сыграть также страховые посредники. Во всех странах ЕАЭС к ним относятся страховые брокеры и страховые агенты. В то

же время между нормами законодательства отдельных стран и в данной сфере имеются некоторые несоответствия.

1.4.1 Регулирование деятельности страховых брокеров

Прежде всего, отличия имеются в понимании самой сути страховой брокерской деятельности. В Республике Беларусь и Кыргызской Республике страховые брокеры осуществляют свою деятельность от своего имени на основании поручений страхователей или страховщиков. В то же время в Российской Федерации страховая брокерская деятельность – это деятельность от имени и за счет страхователей или страховщиков, а в Армении она осуществляется исключительно от имени и за счет страхователей и только при перестраховании – от имени и за счет страховщиков. Что касается законодательства Казахстана, то оно предусматривает, для страхового брокера возможность представлять страхователя по его поручению в отношениях со страховщиком или осуществлять посредническую деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования или перестрахования от своего имени.

При этом законодательство Казахстана предусматривает, что вознаграждение страховому брокеру может выплачиваться только страхователем или цедентом, законодательство Армении – отсутствие у страховых брокеров права получать возмещение за осуществление страховой брокерской деятельности от страховщика, за исключением случаев посредничества при перестраховании, а законодательство Российской Федерации – отсутствие у страхового брокера права получать вознаграждение за оказанную услугу по одному договору страхования и от страховщика, и от страхователя.

Далее различается возможная организационно-правовая форма страховых брокеров. В Республике Беларусь и Армении страховыми брокерами могут быть только коммерческие организации, в Казахстане – юридические лица, созданные в форме товарищества с ограниченной ответственностью или акционерного общества, в Российской Федерации – коммерческие организации или зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица, наконец, в Кыргызской Республике – лица или компании.

В большинстве стран (кроме Кыргызстана) необходимо прохождение страховым брокером процедуры отбора в национальном органе страхового надзора. При этом в России, Казахстане и Армении она осуществляется в форме лицензирования, а в Беларуси – регистрации. Однако требования, предъявляемые к деятельности страховых брокеров, различаются между собой.

Прежде всего, это касается финансового обеспечения брокерской деятельности. В Республике Беларусь и Казахстан страховые брокеры должны иметь уставный капитал в размере не ниже 25 тыс. евро – в Беларуси

и 10 млн тенге – в Казахстане. В Армении страховой брокер, содействующий выполнению договоров страхования и перестрахования, в том числе сбору страховых взносов и осуществлению передач страховых возмещений, обязан иметь уставный и общий капитал в размере, не ниже установленного нормативными актами Центрального банка.

Помимо этого, в Беларуси и Армении страховой брокер должен иметь договор страхования гражданской ответственности за причинение вреда в связи с осуществлением им профессиональной деятельности. А в Российской Федерации страховые брокеры, осуществляющие прием денежных средств от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договоров страхования (перестрахования), должны обладать гарантией исполнения обязательств в форме банковской гарантии или наличия собственных средств на сумму не менее 3 млн руб.

Следующее единое требование, существующее во всех государствах – наличие у страхового брокера профессиональных знаний и навыков, а также хорошей репутации. Однако детали (в чем это должно выражаться) различаются.

Так, в Беларуси законодательством установлены требования к руководителям и главным бухгалтерам страхового брокера. В частности, руководитель страхового брокера должен иметь высшее экономическое или юридическое образование и стаж работы не менее 3 лет по специальности, соответствующей указанному образованию, а главный бухгалтер – высшее или среднее специальное образование, предоставляющее право работать по специальности бухгалтера, и стаж работы по этой специальности не менее 3 лет. Кроме того, профессиональная пригодность руководителя и главного бухгалтера брокера не будет подтверждена при наличии у них неснятой или непогашенной судимости, совершении ими в течение года административного правонарушения против порядка налогообложения в области предпринимательской деятельности и в ряде других случаев.

В Российской Федерации, помимо руководителя и главного бухгалтера, требования установлены для индивидуального предпринимателя, являющегося страховым брокером. Вышеуказанные лица не должны иметь неснятой или непогашенной судимости, а также осуществлять руководство страховой организацией в течение двух лет до признания ее банкротом (последнее условие действует в течение 3 лет со дня признания страховщика банкротом). Руководитель страхового брокера и страховой брокер – индивидуальный предприниматель должны иметь высшее образование и стаж работы в качестве руководителя подразделения субъекта страхового дела или иной финансовой организации не менее 2 лет, а главный бухгалтер – также должен иметь высшее образование и стаж работы в подразделении субъекта страхового дела, деятельность которого связана с осуществлением бухгалтерского учета или финансовой деятельностью не менее 2 лет.

В Казахстане к руководящим работникам страхового брокера, к которым предъявляют требования, относятся первый руководитель, его

заместители и главный бухгалтер. Они должны иметь высшее образование и определенный стаж работы (не менее 3 лет – руководитель, не менее 2 лет – заместители руководителя и главный бухгалтер) в международных финансовых организациях либо в сфере предоставления или регулирования финансовых услуг или услуг по проведению аудита финансовых организаций. Помимо этого, руководящие работники страхового брокера должны обладать безупречной деловой репутацией и, в частности, не являться в предыдущие 5 лет руководящими лицами финансовой организации, в отношении которой было принято решение о консервации, принудительном выкупе акций, лишении лицензии, принудительной ликвидации или признании банкротом.

В Армении требования установлены для ответственных лиц страхового брокера. К ним относятся исполнительный директор или председатель правления, члены правления, главный бухгалтер, заместитель исполнительного директора, а также физическое лицо, исполняющее функции страхового брокера. Данные лица должны соответствовать установленным критериям профессионального соответствия и квалификации; не иметь непогашенной или неснятой судимости за умышленно совершенное преступление, а также не быть привлеченным в качестве подозреваемого, обвиняемого или подсудимого по уголовному делу; не быть лишены приговором суда права занимать должности в финансовой, страховой, банковской, налоговой, таможенной, коммерческой, экономической и правовой сферах; не быть признанным банкротом и не иметь непогашенных обязательств; не совершать в прошлом деяния, которое, по мнению Центрального банка, дает основания подозревать, что данное лицо не может надлежащим образом управлять соответствующей сферой деятельности страхового посредника либо его действия могут повлечь банкротство, ухудшение финансового состояния или дискредитацию авторитета и деловой репутации компании. Для подтверждения своего профессионального соответствия и квалификации ответственные лица страхового брокера должны обладать квалификационным свидетельством, которое выдает Центральный банк на основании результатов сданного письменного экзамена. Помимо этого, исполнительный директор и его заместитель, председатель и члены правления страхового брокера должны иметь высшее образование и стаж работы не менее 3 лет, а главный бухгалтер – высшее образование и стаж работы по специальности не менее 2 лет.

Наконец, проанализируем нормы, ограничивающие пределы осуществления страховой брокерской деятельности. В каждом из государств ЕАЭС здесь также имеются свои особенности.

В Республике Беларусь предметом деятельности страхового брокера является посредническая деятельность только по видам добровольного страхования и их перестрахованию, посредническую деятельность по видам обязательного страхования, в том числе по их перестрахованию страховым брокерам осуществлять запрещено. В то же время в Российской Федерации

страховые брокеры не вправе оказывать услуги исключительно по обязательному страхованию.

Законодательство Российской Федерации, Казахстана и Кыргызстана предусматривает, что иностранные страховые брокеры, имеющие соответствующую лицензию (регистрацию) в стране своего местопребывания имеют право осуществлять на территории соответствующей страны посредническую деятельность в области перестрахования. При этом законодательством Казахстана ставится условие, что указанный страховой брокер должен иметь договор страхования своей гражданско-правовой ответственности. В то же время в Армении для занятия данной деятельностью также требуется наличие у страхового брокера национальной лицензии, а в Беларуси - государственной регистрации.

1.4.2 Деятельность страховых агентов

В отличие от брокерской деятельности суть деятельности страховых агентов во всех государствах ЕАЭС трактуется тождественно – это деятельность от лица страховых организаций. Однако между странами имеются определенные расхождения, связанные, главным образом, с тем, кто может являться страховым агентом, какие к ним предъявляются требования и как организован контроль за их деятельностью.

Во всех странах страховыми агентами могут быть как юридические, так и физические лица. Однако, в Беларуси круг лиц, которые могут осуществлять деятельность в качестве страховых агентов ограничен. Ими могут быть только физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями, а также организации, для которых посредническая деятельность по страхованию не является основным или единственным видом деятельности. При этом страховые агенты – юридические лица, не являющиеся государственными организациями или государственным банком, не имеют право заниматься деятельностью по обязательному страхованию.

Наиболее широк круг требований, предъявляемых законодательством к страховым агентам в Армении. Прежде всего, они должны заключить договор страхования гражданской ответственности на случай причинения страхователю, застрахованному лицу или выгодоприобретателю вреда вследствие профессиональной небрежности на страховую сумму 2 млн драмов, если страховой агент является юридическим лицом, и 1 млн драмов – для страхового агента – физического лица (однако, если ответственность за обеспечение данного вреда берет на себя страховая организация, только страховой агент освобождается от обязанности заключать такой договор страхования). Кроме того, дополнительные требования установлены для страховых агентов, содействующих выполнению договоров страхования и перестрахования, в частности, осуществляющих сбор страховых взносов, а также передающих страховое возмещение: если данной деятельностью

занимается страховой агент – юридическое лицо, он обязан иметь уставный и общий капитал в размере, не ниже установленного нормативными актами Центрального банка, а в случае, связанным со страховым агентом – физическим лицом, последний должен постоянно обеспечивать установленную Центральным банком гарантийную сумму в каком-либо коммерческом банке, действующем на территории Республики Армения.

Наконец, также и в случае, касающемся страховых брокеров, законодательство Армении выделяет ответственных лиц страхового агента, которым только и предоставлено право осуществлять операции страхового агента. Ими считаются члены совета и члены исполнительного органа или приравненного к нему другого органа, которые несут ответственность за операции страхового агента, а также осуществляющее операции страхового агента физическое лицо. К данным лицам предъявляют такие же требования, как и к ответственным лицам страхового брокера, о чем мы писали выше. При этом в качестве подтверждения своей профессиональной квалификации физическое лицо, выполняющее функции страхового агента, должно иметь документ об окончании курсов страхования или заявление страховщика, с которым работает страховой агент, о том, что он владеет определенными знаниями в области страхования.

В Казахстане для того, чтобы получить право осуществлять деятельность страхового агента, физическое лицо должно иметь среднее образование, пройти у страховщика обучение (по программе, устанавливаемой Национальным Банком), связанное с осуществлением им посреднической деятельности и сдать ему экзамен. При этом страховой агент:

а) не должен иметь не погашенной или не снятой судимости;

б) не занимать ранее должности руководящего работника страховой организации, страхового брокера или иной финансовой организации, в период не более чем за один год до принятия решения уполномоченным органом о принудительном выкупе акций страховой организации, лишении лицензии, принудительной ликвидации, либо другого юридического лица, признанного банкротом;

в) не являться ранее работником страхового брокера или страхового агента, с которым был расторгнут трудовой договор по инициативе работодателя в связи с несоответствием работника занимаемой должности или выполняемой работе вследствие недостаточной квалификации.

В Российской Федерации деятельностью в качестве страхового агента, не вправе заниматься лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость либо осуществлявшие руководство страховщиком в течение двух лет до признания его арбитражным судом банкротом, до истечения трех лет со дня признания страховщика банкротом.

В Беларуси страховой агент – физическое лицо должен иметь образование, не ниже среднего.

Для осуществления контроля за деятельностью страховых агентов в ряде стран ЕАЭС предусмотрена их регистрация. Однако, если в Армении каждый страховой агент должен быть зарегистрирован в регистре посредников Центрального банка, то в Беларуси в реестр страховых агентов Министерства финансов включаются только юридические лица (физические лица могут осуществлять функции страхового агента без регистрации). Наконец, в Казахстане реестр страховых агентов ведет страховая организация, которая обязана представлять этот реестр в уполномоченный орган и размещать в месте, доступном для обозрения и ознакомления.

Что касается Российской Федерации, то здесь регистрации страховых агентов вообще не предусмотрено, а контроль осуществляет страховщик, в том числе путем проведения проверок их деятельности и предоставляемой ими отчетности.

1.5 Регулирование финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков

Помимо упоминавшихся выше требований к размеру уставного капитала субъектов страхового дела, существенно различающихся между странами-участниками ЕАЭС, существуют дополнительные фундаментальные различия к регулированию финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков.

В теории можно выделить следующие индикаторы финансового состояния страховщиков, подлежащие контролю со стороны надзорных органов:

- достаточность страховых резервов (их адекватность принятым обязательствам с учетом их срока);
- требования к размещению страховых резервов (состав активов, принимаемых в обеспечение резервов, и предельно допустимая концентрация размещения активов в тех или иных их видах);
- соблюдение различных иных пруденциальных нормативов;
- экономическое обоснование страховых тарифов;
- обоснованность размера собственного удержания и перестраховочная политика;
- представление в орган страхового надзора бизнес-плана работы страховой организации.

Анализ законодательства стран ЕАЭС показывает, что предмет надзора за деятельностью страховщиков в части их финансового состояния в каждой стране имеет специфику.

Так, например, в Республике Беларусь платежеспособность обеспечивается формированием следующей системы страховых резервов:

- по видам страхования, относящимся к страхованию жизни (так называемые математические резервы),

- по видам страхования, не относящимся к страхованию жизни (технические резервы),

- по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, обязательному страхованию урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы с государственной поддержкой (специальный страховой резерв).

Таким образом, адекватность формирования страховых резервов является объектом пристального внимания. Дополнительный объект контроля в Республике Беларусь - соблюдение критериев платежеспособности, при этом Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 10.05.2007 г. №73 устанавливает таким критерием маржу платежеспособности. Платежеспособность страховых организаций оценивается путем сопоставления величин фактического и нормативного размеров маржи платежеспособности.

В законодательстве Республики Казахстан, регулирующем деятельность страховых организаций, введено понятие «пруденциальные нормативы» (из других стран ЕАЭС этот термин отражен в законодательстве еще в Кыргызстане). Соответственно, в Казахстане акцент сделан на контроле за соблюдением субъектами страхового дела установленных уполномоченным органом пруденциальных нормативов. Таковыми, в соответствии с «Законом о страховании», являются:

- минимальный размер уставного капитала;
- норматив достаточности маржи платежеспособности;
- норматив достаточности высоколиквидных активов;
- нормативы диверсификации активов.

В Российской Федерации в соответствии с законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» гарантиями обеспечения финансовой устойчивости страховщика являются:

- экономически обоснованные страховые тарифы (контролируются на этапе уведомления органа страхового надзора о принятии правил страхования либо при проведении выборочной/сплошной проверки правил страхования субъекта страхового дела);

- страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по страхованию, сострахованию, перестрахованию, взаимному страхованию (положение о формировании страховых резервов подлежит направлению в орган страхового надзора в уведомительном порядке при утверждении новых правил страхования);

- собственные средства;
- перестрахование.

В Кыргызстане объектом контроля также являются пруденциальные нормативы. Постановлением Правительства Кыргызской республики «Об утверждении Инструкции о пруденциальных нормативах для страховой (перестраховочной) организации и представлении отчета о выполнении пруденциальных нормативов» №278 от 01.06.2011 г. в целях обеспечения

платежеспособности и финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации установлены следующие виды пруденциальных нормативов:

- нормативы платежеспособности;
- нормативы финансовой устойчивости.

Показателями платежеспособности страховой (перестраховочной) организации являются соблюдение ею нормативных соотношений между принятыми обязательствами и активами с учетом их ликвидности.

Показатели финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации включают в себя:

- минимальные размеры уставного капитала;
- размеры страховых резервов и иных обязательств.

По закону Республики Армения «О страховании и страховой деятельности» объектами контроля в части финансовой устойчивости и платежеспособности выступают:

- достаточность технических резервов;
- достаточность страховых взносов (страховых тарифов)
- соблюдение «основных и иных нормативов деятельности страховой компании», в том числе нормативов платежеспособности.

Таким образом, в качестве источников финансовой устойчивости в ключевых экономиках ЕАЭС признаются страховые резервы и платежеспособность. При этом сама платежеспособность определяется по-разному:

- через сопоставление величин фактического и нормативного размеров маржи платежеспособности (Беларусь),
- через норматив достаточности маржи платежеспособности (Республика Казахстан),
- через нормативное соотношение собственных средств страховщика и принятых обязательств, обозначаемое термином «нормативный размер маржи платежеспособности» (Российская Федерация),
- через норматив текущей платежеспособности, рассчитываемый как отношение страховых премий нетто к сумме страховых выплат и операционных расходов,
- через предельное соотношение требуемой величины платежеспособности, рассчитанной методом страховых платежей (страховых возмещений, математических резервов, рискованного капитала) и общего капитала или его отдельных компонентов (Армения).

Отдельно следует отметить, что страховщики стран ЕАЭС формируют неодинаковые страховые резервы, что обусловлено, как минимум, неодинаковой классификацией видов страхования (т.е. различается видовой или отраслевой/ «классовая» их структура при схожести методов расчета, заимствованных из европейской практики), а также различным составом таких резервов (в части страхования жизни). В условиях не гармонизированного страхового законодательства при сопоставимых

сценарных условиях деятельности совокупный объем зарезервированных средств по страхованию жизни будет несколько отличаться у страховщиков из России, Белоруссии, Казахстана, Армении и Киргизии, что неминуемо приведет к различиям в интерпретации полученных данных.

Наконец, из всех стран ЕАЭС только в России, Армении и Казахстане при расчете резервов по страхованию жизни законом установлено обязательное использование актуарных методов и актуарных допущений.

1.6 Ключевые текущие и потенциальные зоны конфликта интересов стран – участниц ЕАЭС в области страхования

При выявлении зон конфликта исходим из следующих предположений:

1. Страховые рынки стран – членов ЕАЭС не сопоставимы по размерам и степени диверсификации отношений, здесь есть ярко выраженный лидер - РФ. Это означает, что полное снятие барьеров на пути проникновения страхового капитала в наибольшей степени отвечало бы интересам российских страховщиков, что неминуемо привело бы к перераспределению к ним части бизнеса в рентабельных сегментах от местных страховых компаний. С нашей точки зрения, сохранение элементов протекционизма на рынках стран ЕАЭС неизбежно, т.к. отвечает национальным интересам этих государств.

2. Низкая заинтересованность зарубежных страховщиков, имеющих конкурентные преимущества перед российскими страховыми компаниями, во вложении капиталов в российский страховой рынок (квота участия не выбиралась ни разу за все время ее существования), являющийся рынком с наиболее либеральным регулированием среди стран ЕАЭС, показывает, что даже относительно либеральное страховое законодательство недостаточно для интеграции рынков, требуется эволюция рыночных институтов в целом. Степень развития рыночных институтов в других странах ЕАЭС в среднем ниже, чем в РФ. Следовательно, мы не прогнозируем всплеска интереса российских страховщиков к деятельности в странах ЕАЭС даже при существенном снижении административных барьеров доступа на их рынки.

С нашей точки зрения, основные цели и принципы согласованного регулирования финансовых рынков ЕАЭС применительно к страхованию можно конкретизировать до практических результатов. Следует:

– создать условия, при которых национальным страховщикам станет выгодно сотрудничать в направлении создания свободной от санкционного воздействия перестраховочной емкости (с точки зрения финансовых потоков это будет, фактически, означать размещение большей доли рисков на российском рынке);

- обеспечить устранение избыточного (особенно субъектно-зависимого) регулятивного воздействия на страховой рынок, мелочной опеки его участников;

- добиться возможности осуществления национальными страховщиками деятельности по страхованию на территории других стран ЕАЭС имущественных интересов своих инвесторов (т.е., по сути, избежать применяемого в таких случаях «фронтинга» бизнеса, представляющего собой искусственное преодоление протекционистских барьеров).

С учетом проведенного анализа страхового законодательства нам представляется, что при всем многообразии отличий существуют следующие основные зоны острого конфликта стран-участниц ЕАЭС в области страхования, препятствующие достижению обозначенных целей:

1. Несоответствие полномочий по осуществлению видов страховой деятельности в рамках лицензий, выданных страховщикам национальными органами регулирования.

Данная зона конфликта в первую очередь обусловлена различием в классификации страхования в странах – участниках ЕАЭС и, отсюда, несовпадением возможностей предоставлять идентичный набор страховых услуг. Без взаимного признания лицензий ослабление барьеров для сотрудничества национальных страховых рынков невозможно в принципе. Также важной проблемой является срочность лицензий, выдаваемых в Белоруссии как стране с большим промышленным и страховых потенциалом (проблема особенно актуальна при страховании гражданской ответственности, где страховые выплаты могут быть сильно отсрочены во времени).

2. Полный запрет на деятельность страховщиков-нерезидентов (кроме Армении и Белоруссии) на национальных рынках. Этот запрет вполне может быть более точечным.

3. Наличие прямо оговоренных в законодательстве случаев не формализованного регулирования страхового рынка (Белоруссия, Армения – в части выбора перестраховщиков, допуска на рынок).

4. Чрезмерно усложненная система пруденциального регулирования перестрахования в Казахстане, Кыргызстане, Армении, привязанная, в том числе, к не всегда объективной системе рейтингования международными рейтинговыми агентствами.

5. Обязательность зарубежной ретроцессии рисков через государственного перестраховщика в Белоруссии.

2 АНАЛИЗ ПРАКТИКИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ НАДНАЦИОНАЛЬНЫХ ИНСТИТУТОВ СТРАХОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Развитие интеграции страховых систем отдельных стран, являющееся частью общеэкономической международной глобализации, приводит к тому, что многие проблемы регулирования страховой деятельности и осуществления страхового надзора все больше выходят за рамки отдельных государств, приобретая международный характер. В таких условиях на определенном этапе интеграции государства добровольно передают часть своих суверенных полномочий на уровень международных организаций, поскольку это позволяет обеспечить более эффективный уровень их осуществления в общих интересах. Следствием этого является формирование структур межгосударственного страхового регулирования, объединяющих органы страхового надзора отдельных стран. Данные институты функционируют на глобальном и региональном уровнях. Они отличаются друг от друга как по организационным формам, так и по целям своей деятельности, которые варьируются в широком диапазоне от консультаций и обмена мнениями на первом этапе взаимодействия до выработки единых стандартов страхового регулирования и надзора за деятельностью субъектов страхового рынка на территории соответствующих юрисдикций.

На глобальном уровне существует Международная Ассоциация Страховых Надзорных Организаций (International Association of Insurance Supervisors - IAIS), созданная в 1994 г. Первоначальной задачей IAIS было содействие сотрудничеству между национальными органами страхового надзора, создание большей прозрачности на основе организации регулярных контактов и обмена информацией. Однако, достаточно быстро возникла потребность решать проблемы, связанные с определенной унификацией страхового законодательства и гармонизацией практики деятельности надзорных органов в отдельных странах. В результате в настоящее время в рамках Ассоциации происходит не только обмен мнениями между надзорными органами отдельных стран по вопросам регулирования страховой деятельности, распространяется и анализируется статистическая и иная информация о национальном страховом законодательстве и деятельности участников страхового рынка, но и осуществляется подготовка различных документов.

Таким образом, IAIS вошла в число всемирно признанных глобальных регуляторов мирового финансового рынка, наряду с Базельским комитетом по банковскому надзору (BIS) и Международной организацией комиссий по ценным бумагам (IOSCO). Она тесно сотрудничает как с вышеназванными регуляторами, так и со Всемирным банком, Советом по финансовой стабильности, МВФ, ЮНКТАД, ОЭСР, ВТО, ЕС и другими мировыми

организациями. В частности, в рамках сотрудничества с Советом по финансовой стабильности, Всемирным банком и МВФ ведется активная работа по осуществлению мониторинга за применением основных принципов регулирования и надзора в области страховой деятельности, совместно с ОЭСР разрабатывается стратегия в области регулирования деятельности пенсионных фондов, совместно с Базельским комитетом и IOSCO организован форум для рассмотрения вопросов, представляющих общий интерес для данных организаций, в частности, возможности унификации стандартов платежеспособности для банков и страховых организаций.

В то же время нельзя не отметить, что IAIS не имеет статуса межправительственной организации. Она в большей мере является общественной организацией, а не выступает носителем функции государственного регулирования. Это, в свою очередь, придавая ее деятельности большую независимость и профессионализм, в то же время ограничивает ее возможности в определенных аспектах, предполагает достаточно сложный и в отдельных государствах по-разному принимаемый подход к адаптации национального страхового законодательства к требованиям принимаемых IAIS принципов и стандартов.

В настоящее время участниками IAIS является примерно 190 национальных органов страхового регулирования и надзора. Кроме того, участники Ассоциации являются наблюдателями (в их число входят международные, региональные и государственные организации, занимающиеся деятельностью, связанной со страхованием или осуществлением страхового надзора), которые имеют право принимать активное участие в работе рабочих органов IAIS и ее годовых собраний, но лишены права голоса на них. Каждый член IAIS должен уплачивать взнос для обеспечения финансирования ее деятельности, размер которого зависит от уровня развития страхового рынка страны.

Высшим органом Ассоциации является ежегодное Общее собрание, а ее текущая деятельность осуществляется в рабочих органах – комитетах, подкомитетах и рабочих группах, деятельность которых контролируется исполнительным комитетом. Указанные рабочие органы периодически собираются на свои заседания и круглые столы с целью обсуждения отдельных вопросов регулирования страховой деятельности, хода подготовки тех или иных проектов, разрабатываемых на основе решений ежегодных Общих собраний. Кроме того, устав IAIS предусматривает возможность проведения конференций, которые рассматриваются как одна из дополнительных форм взаимодействия между национальными органами страхового надзора.

Среди приоритетных вопросов, которым IAIS уделяет повышенное внимание, можно выделить, в частности, контроль за внедрением в страховое законодательство и соблюдением на практике правил осуществления страхового надзора; обеспечение платежеспособности страховщиков как важного фактора защиты интересов потребителей страховых услуг и

устойчивости финансового рынка в целом; расширение гласности и прозрачности в деятельности субъектов страхового рынка; борьба со страховым мошенничеством и отмыванием денег путем использования механизма страхования и т.д.

IAIS ежегодно разрабатывает и принимает 4-5 нормативных документов в форме принципов, стандартов и рекомендаций по различным вопросам осуществления страхового регулирования и надзора, аккумулирующих лучший мировой опыт. В результате за время своего существования ею было одобрено несколько десятков подобных документов, определяющих основные минимальные количественные и качественные параметры требований страхового надзора к деятельности страховых организаций, позволяющие обеспечивать их финансовую устойчивость и защиту интересов потребителей страховых услуг. В основе данных документов лежат положения, касающиеся, в частности, порядка выдачи лицензий на осуществление страховой деятельности, методов контроля за обеспечением платежеспособности страховых организаций, условий формирования страховых резервов, ограничений по осуществлению инвестиционной деятельности страховщиками и т.д.

Самыми важными из них являются Основные принципы страхования (Insurance Core Principles), содержащие ключевые рекомендации по организации и порядку осуществления страхового надзора. Данный документ дополняется стандартами, которые более детально регламентируют отдельные стороны страхового надзора и регулирования. Наконец, для каждого основного принципа страхования устанавливаются существенные (они могут использоваться в любой стране) и дополнительные (они применимы в зависимости от особенностей страхового рынка той или иной страны) критерии, которыми должны руководствоваться национальные органы страхового надзора в своей деятельности для оценки соблюдения страховых принципов.

После принятия данных документов IAIS уделяет значительное внимание внедрению ключевых принципов в повседневную деятельность органов страхового надзора отдельных стран. В этих целях Ассоциацией утверждена методология проверки применения Основных принципов страхования в законодательном процессе и надзорной практике отдельных стран, в соответствии с которой осуществляется сбор, обработка и оценка необходимой информации. Кроме того, была разработана специальная программа «self-assessment exercise», дающая возможность оценивать степень реализации Основных принципов страхования в своей стране самим членам Ассоциации.

Важно отметить, что содержание разрабатываемых IAIS документов позволяет их применять в любой стране, независимо от уровня развития страхования в ней. Однако, понятно, что развивающимся странам полностью соответствовать их требованиям значительно сложнее, а иногда и невозможно. Кроме того, в ряде случаев определенные сложности вызывает

адаптация требований IAIS к страховым законодательствам различных государств, имеющих отличающиеся правовые системы.

Поэтому не случайно, что одной из острейших проблем, которая обсуждалась еще при создании Ассоциации, был вопрос о придании принимаемых IAIS принципов и стандартов статуса обязательности для стран, являющихся ее членами, по аналогии с принципами, применяемыми в своей деятельности Базельским комитетом по надзору за банковской деятельностью. Одновременно также решался вопрос о наделении IAIS контрольными и административными полномочиями в данной сфере. Однако, поскольку уровень развития страхования и качество регулирования страховой деятельности в странах, являющихся членами Ассоциации, серьезно различается, а в ряде стран необходимые формы и методы страхового надзора, обеспечивающие надлежащий контроль за деятельностью страховщиков, вообще отсутствуют, было принято решение о том, что разрабатываемые IAIS документы в течение достаточно продолжительного периода времени будут иметь рекомендательный характер, решение о применении которых должна принимать каждая страна индивидуально.

Помимо принципов, стандартов и критериев осуществления страхования и страхового надзора IAIS разрабатывает методические материалы по отдельным вопросам страхового надзора (например, порядку осуществления лицензирования, проведения выездных проверок страховщиков, осуществления контроля за их платежеспособностью и т.д.), которые содержат рекомендации по развитию национального страхового законодательства либо представляют собой своего рода учебный материал в области осуществления страхового надзора.

Среди региональных институтов страхового регулирования можно назвать, прежде всего, Ассоциацию страховых надзорных организаций Латинской Америки (ASSAL) и, конечно, систему органов, осуществляющих нормативное регулирование страховой деятельности в рамках Европейского Союза, на деятельности которой мы остановимся подробнее.

Европейское сотрудничество в области страхового регулирования в отличие от сотрудничества на глобальном уровне развивалось через институциональный механизм, основы которого были заложены в Римском договоре 1957 г. Этот механизм предусматривает, во-первых, межгосударственный характер создаваемых в рамках ЕС институтов и, во-вторых, сближение законодательных норм, предписаний и административных действий государств – членов ЕС, прямо затрагивающих функционирование общего внутреннего рынка. Поэтому в отличие от IAIS, не имеющей межгосударственного характера, европейские структуры в области страхового регулирования таким статусом обладают.

Это проявляется, в частности, в процедурах принятия и исполнения решений в рамках ЕС. Принятие решений во многих случаях основывается на принципе большинства (простого или квалифицированного в зависимости

от рассматриваемого вопроса). Но при этом принятый нормативный акт является обязательным для всех государств, в том числе тех, которые возражали против принятия соответствующего решения или для которых его исполнение не полностью отвечает текущим интересам.

Основным нормативным актом в области страхования, принимаемым общеевропейскими институтами, является Директива, которая выступает инструментом гармонизации национальных законодательств стран – членов ЕС. Хотя Директива и не имеет прямого действия на территории каждого из государств, но в то же время она определяет общеевропейские стандарты и рамки правового регулирования, которые должны быть достигнуты отдельными государствами к определенному сроку в соответствии с принятыми ими юридическими обязательствами. Это достигается путем трансформации Директив ЕС во внутреннее законодательство каждого из государств, являющихся его членом, путем его приведения в соответствие с общеевропейскими нормами.

В то же время государства – члены ЕС имеют достаточно большую степень свободы в отношении решения многих частных вопросов, касающихся осуществления государственного регулирования страховой деятельности. Это находит свое выражение в следующем. Во-первых, часть норм ЕС, которые принимаются в виде рекомендаций, не носят принудительного характера для стран – членов ЕС. Эти нормы, как правило, касаются частных вопросов деятельности страховщиков (стандартов учета и отчетности, инвестиционной деятельности, организации страхового аудита и т.п.). Во-вторых, у каждой страны есть возможность в случае необходимости отложить на определенное время введение какой-либо обязательной общеевропейской нормы, принятой в виде директивы. В-третьих, за национальными органами страхового надзора оставлено исключительное право осуществлять контроль за деятельностью функционирующих в стране страховщиков.

В существующую с 1 января 2011 г. европейскую структуру законодательных и надзорных органов, осуществляющих регулирование страховой деятельности, входят:

1) Европейская комиссия, Европейский парламент, Европейский совет министров финансов. Их основная функция - принятие рамочного законодательства в сфере регулирования страховой деятельности.

2) Европейский комитет по страхованию и пенсионному обеспечению (European Insurance and Occupational Pensions Committee – EIOPC). Он является исполнительным органом в рамках органов управления ЕС, собирающемся на регулярной основе при возникновении потребности в этом. В его состав входят представители органов страхового надзора и регулирования стран – членов ЕС плюс наблюдатели от Лихтенштейна, Исландии и Норвегии. В функции EIOPC входит: изучение вопросов, относящихся к применению регулирующих норм ЕС по вопросам страхования и пенсионного обеспечения; консультирование Европейской

комиссии при рассмотрении предложения по изменениям законодательства в указанных сферах³⁰. Именно на заседаниях Европейского комитета по страхованию удалось осуществить координацию, унификацию и последующую гармонизацию страхового законодательства стран ЕС для формирования единого страхового пространства в Европе.

3) Экспертная группа по вопросам страхования и пенсионного обеспечения (Expert Group on Banking, Payments and Insurance). Представляет из себя консультативный орган, состоящий из назначаемых странами-участницами ЕС экспертов. Данный орган консультирует Европейскую комиссию при подготовке подзаконных актов, а также осуществляет экспертизу проектов указанных актов по вопросам страхования и пенсионного обеспечения.³¹

4) Европейская служба по надзору за страхованием и пенсионным обеспечением (The European Insurance and Occupational Pensions Authority – EIOPA). Цель ее деятельности – разработать меры, направленные на практическое воплощение законов и нормативных актов, принятых на первых двух уровнях, упорядочение методов осуществления страхового надзора, обмен информацией между органами страхового надзора отдельных стран.

5) национальные органы страхового регулирования.

Остановимся более подробно на деятельности Европейской службы по надзору за страхованием и пенсионным обеспечением. Ее создание явилось частью реформирования системы надзора и регулирования финансовых рынков ЕС, инициированной Еврокомиссией в сентябре 2009 г., одобренной Регламентами Европейского Парламента и Совета в ноябре 2010 г. и вступившей в силу с 1 января 2011 г., в результате которого была создана новая структура органов надзора и регулирования ЕС и, в частности, EIOPA, заменившее ранее существовавший Комитет по европейскому страхованию и профессиональным пенсиям (Committee of European Insurance and Occupational Pensions Supervisors).

Элементом системы Европейских надзорных органов (The European Supervisory Authorities – ESAs) является Европейский комитет по надзору за страхованием и пенсионным обеспечением (The European Insurance and Occupational Pensions Authority – EIOPA), который был образован Решением Европейского парламента № 1094/2010³² от 24 ноября 2010 года (было поправлено ранее вышедшее Решение Европейской комиссии № 716/2009/ЕС), далее по тексту – Решение 1094/2010.

Европейский комитет по надзору за страхованием и пенсионным обеспечением (далее по тексту – EIOPA) действует в секторе страховых услуг, финансовых конгломератов, институтов пенсий по занятости и

³⁰ http://ec.europa.eu/finance/insurance/eiopc/work-mandate/index_en.htm

³¹ http://ec.europa.eu/finance/general-policy/expert-group/index_en.htm

³² Regulation (EU) No 1094/2010 of the European Parliament and of the Council of 24 November 2010 establishing a European Supervisory Authority (European Insurance and Occupational Pensions Authority), amending Decision No 716/2009/EC and repealing Commission Decision 2009/79/EC

страховых посредников. Комитет также курирует вопросы организации корпоративного управления в поднадзорном секторе, аудита и финансовой отчетности.

Цель ЕЮРА заключается в защите общественных интересов путем обеспечения кратко-, средне-, долгосрочной стабильности и эффективности финансовой системы Европейского союза. ЕЮРА создается как орган Европейского союза в статусе юридического лица. В каждом государстве ЕЮРА приобретает необходимый юридический статус в соответствии с национальным законодательством, в частности права приобретать движимую и недвижимую собственность, быть участником судебных разбирательств.

Деятельностью ЕЮРА руководит Председатель, кроме которого создаются следующие рабочие органы:

- Совет представителей надзорных органов;
- Правление;
- Исполнительный директор;
- Апелляционный совет.

Как видим, структура рабочих органов ЕЮРА повторяет конструкцию Европейского банковского комитета (ЕВА). Местонахождения ЕЮРА – Франкфурт-на-Майне.

Относительно задач и полномочий ЕЮРА, приведенных в ст. 8-9 Решения 1094/2010, также можно сказать, что они отражают общий подход европейских наднациональных органов и включают в себя такие направления, как внедрение стандартов надзорной практики; развитие кооперации с ESRB по вопросам оценки системного риска и обмена информацией; защита прав держателей полисов, участников и бенефициаров пенсионных схем; разработка технических стандартов работы надзорных органов; защита интересов потребителей услуг в области страхования и пенсионного обеспечения. В Решении 1094/2010 (ст.26) отмечено, что ЕЮРА участвует в Европейской сети гарантийных страховых схем.

В деятельности ЕЮРА важное место отведено выработке мер по недопущению кризиса платежеспособности страховых организаций (в частности, изменение требований по достаточности капитала; оценка эффективности управления бизнесом в компаниях, занимающихся страхованием и перестрахованием, включая транснациональные бизнесы) для чего ЕЮРА реализует следующие задачи:

- разработка систем раннего вмешательства;
- практика оценки управления рисками в группах связанных компаний, включая оценку внутренних моделей стресс-тестирования;
- анализ сделок и концентрации рисков внутри группы связанных компаний;
- снижение барьеров в части движения активов, проведения международных процедур банкротства и ликвидации компаний;

- обеспечение интересов держателей полисов и бенефициаров в группах компаний, представляющих услуги в области страхования и пенсионного обеспечения.

Также стоит отметить, что, как и в случае с ЕВА, одной из задач ЕЮРА является создание общей культуры финансового надзора, базирующейся на взаимодействии с национальными надзорными органами и воплощающейся в эффективном информационном обмене, разработке совместных стандартов надзорной деятельности, реализации программ обучения и повышения квалификации.

ЕЮРА строит свои взаимоотношения с Европейским комитетом по системным рискам (ESRB) на регулярной основе, что выражается прежде всего в предоставлении актуальной информации, подготовке рекомендаций и предупреждений в поднадзорной отрасли финансового рынка, равно как и в своевременной реакции на рекомендации, поступающие со стороны ESRB.

Согласно ст. 37 Решения 1094/2010 в рамках сотрудничества с профессиональным сообществом создаются группы представителей от сектора страхования и перестрахования и от отрасли обеспечения занятости, роль которых заключается в оказании консультативной поддержки ЕЮРА. Заседания данных групп проходят не менее четырех раз в год.

Описание организационной структуры ЕЮРА содержится в ст. 40-59 Решения 1094/2010 и воспроизводит структуру иных наднациональных надзорных органов, например, ЕВА.

Согласно ст. 54 Решения 1094/2010 ЕЮРА участвует в Объединенном комитете Европейских надзорных органов, в частности по вопросам:

- деятельности финансовых конгломератов;
- бухгалтерского учета и аудита;
- микропруденциального анализа рисков между секторами финансового рынка;
- розничных инвестиционных продуктов;
- противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем.

Принципы формирования бюджета, статуса служащих ЕЮРА, правила противодействия коррупции стандартны и повторяют общую схему, принятую для Европейских наднациональных надзорных органов, изложенную на примере ЕВА.

Необходимость в таком реформировании была обусловлена недостаточным уровнем интеграции надзора за финансовой сферой внутри ЕС и системного взаимодействия, отсутствием единой системы надзора и регулирования, преобладающей ролью национальных надзорных ведомств, осуществлявших самостоятельную политику. Недостатки такой системы наглядно проиллюстрировал мировой финансовый кризис 2008-2009 гг., выявивший необходимость повышения безопасности на финансовых рынках и формирования новой международной финансовой архитектуры, в том числе изменение подходов к порядку осуществления надзора за

финансовыми рынками. В частности, в функции существовавшего в то время Комитета по надзору за страхованием и пенсионным обеспечением в странах (EC Committee of European Insurance and Occupational Pensions) входило только вынесение рекомендаций национальным органам страхового надзора ЕС, что серьезно ограничивало эффективность его деятельности, затрудняя единое применение норм ЕС и сказываясь на доверии друг к другу со стороны органов надзора стран ЕС. Кроме того, имелись серьезные недостатки в механизме координации, сотрудничества, обмена информационными потоками между надзорными органами отдельных стран.

Руководящим органом ЕИОРА является правление, состоящее из руководителей органов страхового надзора всех стран – членов ЕС. В функции правления входит выбор председателя из списка кандидатов, подготовленных Европейской комиссией. При этом основными требованиями для включения в данный список являются значительный опыт работы в сфере регулирования и надзора, а также гражданство одной из стран – членов ЕС. Кроме того, для предотвращения конфликта интересов существует запрет для одновременной работы председателя правления ЕИОРА в национальных органах надзора и регулирования или в коммерческих организациях. Выбранный правлением ЕИОРА кандидат в президенты одобряется Европарламентом. Финансирование деятельности ЕИОРА осуществляется в следующем порядке: около 60% средств поступает в виде обязательных взносов, уплачиваемых надзорными органами стран – членов ЕС, около 40% составляют ассигнования из общего бюджета ЕС, кроме того, небольшая часть расходов обеспечивается за счет отчислений, вносимых участниками рынка.

ЕИОРА не заменяет национальные страховые регуляторы государств – членов ЕС, а только дополняет их, осуществляя свою деятельность в тесном контакте с ними. Объектами деятельности ЕИОРА являются страховые и перестраховочные организации, страховые посредники, институты профессионального пенсионного обеспечения, а также финансовые конгломераты, включающие вышеназванные структуры. Ее основные задачи состоят в следующем:

- 1) способствовать эффективности функционирования рынков страхования и пенсионного обеспечения, их целостности и прозрачности;
- 2) содействовать созданию рациональной, эффективной и последовательной системы государственного регулирования и надзора за страховщиками и пенсионными фондами, укреплению координации надзора внутри ЕС;
- 3) обеспечивать равные условия конкуренции на рынках страхования и пенсионного обеспечения;
- 4) содействовать защите потребителей на рынке страхования и пенсионного обеспечения.

В круг функций ЕИОРА входит:

1) осуществление мониторинга, экономического анализа и оценки развития рынков страхования и пенсионного обеспечения стран-членов ЕС;

2) разработка проектов регуляционных и исполнительных технических стандартов надзора и представление их для утверждения Европейской комиссии. Такие стандарты принимаются в рамках развития единых регулятивных норм European Single Rulebook, они должны интерпретировать существующую практику надзора и применяться национальными надзорными органами в своей деятельности;

3) подготовка рекомендаций и наставлений для национальных надзорных ведомств. Их цель состоит в обеспечении совместного и единого применения норм ЕС, направленных на создание общих, продуктивных и действенных практик надзора. В отличие от технических стандартов, рекомендации и наставления не носят обязательного характера для государств ЕС, национальным финансовым учреждениям и надзорным органам вменяется в обязанность лишь прилагать всеческие усилия для их выполнения. При этом соответствующий национальный надзорный орган должен в течение двух месяцев от выдачи рекомендации или наставления сообщить о его соблюдении или об отказе от соблюдения с обоснованием причины. В последнем случае ЕЮРА публикует информацию о том, что соответствующий орган не соблюдает и не намеревается соблюдать конкретной рекомендации или наставления;

4) осуществление контактов с национальными регуляторами в целях обеспечения выполнения странами ЕС юридически обязательных норм общеевропейского законодательства, содействия последовательному, эффективному и действенному внедрению актов ЕС в практику их деятельности;

5) организация сотрудничества и взаимодействия между национальными надзорными органами стран-членов ЕС, осуществление посредничества между ними в целях обмена информацией, обеспечения возможности принятия скоординированных экстренных мер в кризисных ситуациях, урегулирования разногласий и выработке общих позиций по спорным вопросам (при этом в случаях, когда предметом спора является деятельность транснациональных организаций, ЕЮРА вправе выносить прямые предписания по сути конфликта);

б) сбор и раскрытие информации, предоставляемой национальными регуляторами с целью создания общеевропейской базы данных, прежде всего, в отношении трансграничных финансовых групп.

Кроме того, предусматривается участие Европейской службы по надзору за страхованием и пенсионным обеспечением в сформированных совместно с другими участниками Европейской системы финансового наблюдения комитетах с целью контроля за деятельностью компаний, осуществляющих как страховые, так и иные финансовые операции.

Отдельно следует остановиться на деятельности ЕЮРА, связанной с применением в странах ЕС норм общеевропейского законодательства. Для

выявления и раскрытия сведений о допускаемых национальными надзорными органами нарушениях норм ЕС ЕЮРА получило право следить за осуществлением деятельности в сфере страхования и пенсионного обеспечения и за предлагаемыми клиентам продуктами внутри стран – членов ЕС. В случае обнаружения подобных фактов она может добиваться от соответствующего национального надзорного органа обеспечения прекращения данного нарушения. Кроме того, ЕЮРА имеет право инициировать принятие Европейской комиссией обязательных для стран ЕС решений. Наконец, в случаях задержки или отсутствия решения со стороны национального надзорного органа или в срочных случаях, вызванных настоятельной необходимостью или чрезвычайной ситуацией, ЕЮРА предоставлена возможность выносить прямые решения, относящиеся к деятельности организаций, оказывающих услуги в сфере страхования и пенсионного обеспечения, временно запрещая им проведение каких-либо операций или продажу определенных продуктов. Кроме того, ей предоставлено право вмешиваться в споры между регуляторами отдельных стран, принуждая их к ведению переговоров или даже вынося прямые предписания транснациональным организациям, по поводу деятельности которых идет спор.³³

Важно отметить, что, хотя ЕЮРА и наделена правом принимать самостоятельные решения во вверенной ему сфере деятельности, для этого она должна согласовывать их с представителями всех стран – членов ЕС, а главным методом координации деятельности национальных регуляторов по-прежнему остаются рекомендации Европейского ведомства по страхованию и пенсионному обеспечению. При этом функции, связанные непосредственно с осуществлением надзора за конкретными участниками страховой и пенсионной деятельности и применения к ним санкций, по-прежнему остаются прерогативой национальных надзорных органов.

В целях постоянного совершенствования европейской системы контроля за финансовыми рынками предусматривается, что Европейская комиссия будет проверять деятельность органов Европейской системы финансового наблюдения с целью принятия решений о целесообразности внесения изменений в их функции и полномочия.

Наконец, коротко остановимся на деятельности Национальной ассоциации страховых комиссаров (National Association of Insurance Commissioners - NAIC). Она не является наднациональным органом страхового регулирования, а представляет собой объединение высших должностных лиц (комиссаров) штатов США, осуществляющих регулирование деятельности в области страхования. Но в США, как известно, практически отсутствует федеральная система государственного страхового регулирования, данная деятельность осуществляется на уровне отдельных штатов. Каждый штат фактически имеет собственную автономную систему страхового регулирования и надзора, принимает свое законодательство,

³³ eiopa.europa.eu/activities/index.html

выдает лицензии субъектам страховой деятельности, осуществляют надзор за ними. В этих целях в штатах созданы специальные подразделения (страховые департаменты). А NAIC является своеобразной надстройкой над ними, а потому по выполняемым функциям ее деятельность во многом схожа с деятельностью наднациональных органов страхового регулирования.

NAIC была учреждена еще в 1871 г. поэтому она является старейшей организацией подобного типа. Основными формами ее работы являются проведение общих собраний (2-4 раза в год) и создание рабочих групп из специалистов, представляющих разные штаты, для осуществления текущей деятельности.

В круг функций, осуществляемых NAIC, входит:

- 1) координация деятельности отдельных штатов в области страхового регулирования, обмен методологическими разработками и другой информацией;
- 2) унификация требований, предъявляемых к страховым организациям, разработка единых стандартов в сфере страхового регулирования и надзора;
- 3) аккредитация надзорных органов отдельных штатов;
- 4) сбор, анализ и распространение информационных баз данных страховой статистики;
- 5) составление рейтингов финансового состояния страховых организаций;
- б) представительство в международных организациях в области страхования и страхового регулирования.

Отдельно остановимся на нормотворческой деятельности NAIC. Она заключается в разработке модельного законодательства в сфере страхования, единых стандартов страхового регулирования. При этом особое внимание уделяется нормам, касающимся полномочий органов страхового надзора штатов, порядка лицензирования участников страховой деятельности, обеспечения финансовой устойчивости страховых организаций, мониторинга их платежеспособности, финансового анализа их деятельности.

Важно отметить, что нормы, утвержденные NAIC, не имеют юридической силы, а носят лишь рекомендательный характер. Обычно штатам дается двухлетний срок для их принятия и вступления в силу, но они имеют право отказаться от этого (но они практически не пользуются данным правом).

Интерес, на наш взгляд, также представляет деятельность NAIC, связанная с аккредитацией надзорных органов отдельных штатов. Суть ее состоит в том, что страховой департамент каждого штата проходит проверку на соответствие деятельности по страховому регулированию, осуществляемой в штате, утвержденным NAIC стандартам. Соответственно, страховщик, получивший лицензию на осуществление страховой деятельности в одном из штатов, прошедших такую аккредитацию, допускается к работе в других аккредитованных штатах без дополнительных

контрольных процедур. Тем самым, оказывается запущенным механизм выдачи единой лицензии внутри прошедших аккредитацию штатов.

Также, с нашей точки зрения, значительный интерес представляет исследование ряда показателей активности ЕЮРА, как самого «зрелого» органа наднационального регулирования и ресурсов, которые ей требуются для осуществления такой деятельности. Впоследствии, при дальнейшей проработке и уточнении рекомендаций по формированию наднационального органа страхового регулирования в странах ЕАЭС, эти сведения могут быть косвенно использованы для оценки требуемой ресурсной базы и эффективности ее использования (например, через использование коэффициента подобия).

Таблица 1 – Решаемые задачи и ресурсы Европейской службы по надзору за страхованием и пенсионным обеспечением (2015 год)

Раздел 1. Рынки, находящиеся под наднациональным надзором	
Количество поднадзорных национальных страховых рынков	28
Совокупный объем поднадзорных национальных <u>страховых</u> рынков (общие сборы страховых премий), млн евро (2013 год) ³⁴	1 041 640
Раздел 2. Решаемые практические задачи	
2.1. Мониторинг, экономический анализ и оценка развития поднадзорных рынков, анализ лучших практик	да
2.2. Разработка проектов, регулирующих и исполнительных технических стандартов надзора и представление их для утверждения Европейской комиссии	да
2.3. Подготовка рекомендаций и наставлений для национальных надзорных ведомств	да
2.4. Сбор и раскрытие информации, предоставляемой национальными регуляторами, с целью создания общеевропейской базы данных	да
2.5. Осуществление контактов с национальными регуляторами в целях обеспечения выполнения странами ЕС юридически обязательных норм общеевропейского законодательства, содействия последовательному, эффективному и действенному внедрению актов ЕС в практику их деятельности;	да
2.6. Организация сотрудничества и взаимодействия между национальными надзорными органами стран-членов ЕС, осуществление посредничества между ними в целях обмена информацией, обеспечения возможности принятия скоординированных экстренных мер в кризисных ситуациях, урегулирования разногласий и выработке общих позиций по спорным вопросам	да
2.7. Участие в сформированных совместно с другими участниками Европейской системы финансового наблюдения «межведомственных» комитетах с целью контроля за деятельностью компаний, осуществляющих операции на финансовых рынках	да
2.8. Мониторинг и выявление нарушений общеевропейского законодательства при реализации страховых продуктов с правом добиваться от соответствующего национального надзорного органа обеспечения прекращения данного нарушения и, при отсутствии действий национального надзорного органа, временного запрета незаконной деятельности	да
2.9. Выездные или камеральные проверки комплексные / тематические соблюдения субъектов страхового дела / негосударственных пенсионных фондов и касс	нет
Раздел 3. Бюджет и его структура³⁵	
Всего бюджет расходов, млн евро	19,9475 (100%)
Из них	
- затраты на персонал	12,43 (62,3%)
- затраты на ведение базы данных	2,871 (14,4%)

³⁴ <http://www.insuranceeurope.eu/uploads/Modules/Publications/statisticsno50europeaninsurancefigures.pdf> P. 43

³⁵ <https://eiopa.europa.eu/Publications/Administrative/EIOPA%20budget%202015.pdf> P. 3-18

- прочие затраты	4,6465 (23,3%)
Раздел 4. Кадровое обеспечение деятельности³⁶	
Всего постоянных должностей по штатному расписанию	0
Всего временных должностей по штатному расписанию	90
Всего внештатных работников	35
Прикомандированные национальные эксперты	21

Обращает на себя внимание достаточно скромный по европейским меркам бюджет наднационального органа регулирования, которому поднадзорен один лишь страховой рынок емкостью более 1 трлн евро (т.е. в этих цифрах не учтен рынок пенсионных накоплений). В российских рублях по курсу на 01.01.2015 г. этот бюджет составлял 1,36 млрд руб.

Второй важный аспект – достаточно значительная доля затрат на повышение квалификации работников национальных надзорных органов. Эти расходы меняются год от года (в бюджете 2015 года их доля не столь высока, поэтому они не выделялись отдельной строкой), в отдельные годы (например, за 2014-й) превышая 10%³⁷. С нашей точки зрения, это отражает ориентированность Службы на применение не репрессивных мер воздействия, а на превентивное внедрение лучших практик в национальное регулирование. Справедливости ради следует сказать, что в год, на который приходится пик такого рода затрат, совокупный бюджет Службы тоже увеличивается.

Третья важная особенность: достаточно высокий уровень заработных плат работников Службы (строка бюджета «Basic salaries» статьи «Salaries and Allowances to Temporary Agents») – в среднем 76 130 евро в год на 1 одного занятого. Эта же цифра для прикомандированных экспертов составляет 39 050 евро в год, для внештатных работников – 42 230 евро³⁸.

Наконец, как уже и было показано выше, Европейская служба по надзору за страхованием и пенсионным обеспечением решает абсолютное большинство задач, которые могут быть возложены в международной практике на орган наднационального регулирования страховых рынков (вне орбиты ее деятельности разве что «аккредитация» национальных органов страхового регулирования по аналогии с практикой, сложившейся в США), и не требует формирования разветвленного аппарата тотального контроля. Все текущее регулирование и сплошные либо выборочные проверки субъектов страхового дела остаются в компетенции национальных регуляторов. В условиях схожести возможных принципов построения регулятора финансовых рынков ЕАЭС это во многом позволяет, как минимум, учитывать пропорции распределения бюджета будущего регулятора и предельную численность его аппарата при формировании сметы расходов.

Выводы:

³⁶ Там же, стр. 19-20

³⁷ <https://eiopa.europa.eu/Publications/Administrative/eur-lex-europa.pdf> P. 90/91

³⁸ <https://eiopa.europa.eu/Publications/Administrative/EIOPA%20budget%202015.pdf> P,3

1. Количество функционирующих наднациональных органов страхового регулирования в мире очень невелико. Наиболее развитая система таких органов в настоящее время действует в рамках Европейского Союза.

2. В круг основных задач, решаемых данными органами, входит повышение эффективности функционирования страховых рынков; содействие созданию рациональной, эффективной и последовательной системы государственного регулирования и надзора за страховщиками, укрепление координации надзора внутри государств-членов; обеспечение защиты потребителей страховых услуг.

3. Наиболее важной функцией наднациональных органов страхового регулирования является разработка и принятие документов, связанных с регулированием страховой деятельности и осуществлением надзора за ней. Данные документы, как правило, связаны с порядком выдачи лицензий на осуществление страховой деятельности, методами контроля за обеспечением платежеспособности страховых организаций, условиями формирования страховых резервов, ограничениями по осуществлению инвестиционной деятельности страховщиками и т.д.

Наряду с этим наднациональные органы страхового регулирования осуществляют мониторинг развития страховых рынков; организуют взаимодействия между национальными надзорными органами стран Европейского Союза; занимаются сбором и раскрытием информации, предоставляемой национальными регуляторами.

4. В то же время в круг выполняемых наднациональными органами страхового регулирования функций не входит осуществление текущего надзора за деятельностью субъектов страхового рынка. Эта задача решается национальными органами страхового надзора.

5. Наиболее принципиальное значение при разработке регламента деятельности наднационального органа, на наш взгляд, имеет порядок принятия и статус разрабатываемых им документов. Прежде всего, несут ли они обязательный характер для государств-членов, каким образом осуществляется контроль за их имплементацией в национальное законодательство, какова ответственность государства-члена за отказ от применения тех или иных норм на своей территории.

6. Другая не менее важная и сложная задача, которую предстоит решить при создании аналогичного органа в рамках ЕАЭС, - степень детализации принципов страхового регулирования и надзора в нормах, принимаемых наднациональным органом.

3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СПОСОБАМ ИМПЛЕМЕНТАЦИИ РЕШЕНИЙ ОБЩЕСОЮЗНЫХ ОРГАНОВ ЕАЭС ВО ВНУТРИНАЦИОНАЛЬНОЕ СТРАХОВОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО СТРАН – УЧАСТНИЦ ЕАЭС

Для обеспечения оптимальной имплементации решений общесоюзных органов ЕАЭС во внутринациональное страховое законодательство стран – членов ЕАЭС целесообразно, по нашему мнению, осуществить ряд действий, которые можно разделить на три группы:

- 1) разработка организационно-управленческих мероприятий;
- 2) обоснование регламента деятельности органов управления ЕАЭС по обеспечению имплементации их решений во внутринациональное законодательство;
- 3) подготовка «Дорожной карты» гармонизации страхового законодательства стран – участниц ЕАЭС, содержащей перечень норм, подлежащих гармонизации и сроки принятия решения по соответствующему вопросу.

Организационно-управленческие мероприятия должны включать в себя (таблица 2):

- 1) принятие решения о постоянно действующем органе ЕАЭС, осуществляющем разработку, принятие и реализацию норм ЕАЭС, направленных на гармонизацию страхового законодательств стран-членов;
- 2) создание рабочей экспертной группы, которая будет вести работу по подготовке нормативных актов ЕАЭС, связанных с гармонизацией страхового законодательства;
- 3) организация системы мониторинга за имплементацией решений общесоюзного органа ЕАЭС во внутринациональное страховое законодательство отдельных стран – членов.

В настоящее время постоянно действующим регулирующим органом ЕАЭС является Евразийская экономическая комиссия (далее – ЕЭК), имеющая статус наднационального органа управления. Ее основной задачей является обеспечение условий функционирования и развития ЕАЭС, разработка предложений по дальнейшему развитию интеграции. Поэтому именно на ЕЭК, на наш взгляд, могут быть возложены функции, связанные с разработкой, принятием и реализацией норм ЕАЭС, направленных на гармонизацию страхового законодательств стран-членов.

В структуре ЕЭК функционирует Департамент финансовой политики, одним из подразделений которого является Отдел финансовых рынков. Именно данный отдел является ответственным в том числе за работу в области интеграции страхования в рамках ЕАЭС.

Таблица 2 – Организационно-управленческие мероприятия по обеспечению гармонизации страхового законодательства стран – членов ЕАЭС

Наименование мероприятия	Срок реализации	Вид документа
Принятие решения о постоянно действующем органе ЕАЭС, осуществляющим разработку, принятие, вступление в силу и реализацию норм ЕАЭС, направленных на гармонизацию страхового законодательства стран-членов	2016 г.	Распоряжение Высшего Евразийского экономического совета
Создание рабочей экспертной группы, осуществляющей непосредственную подготовку нормативных актов ЕАЭС, связанных с гармонизацией страхового законодательства стран-членов	2016 г.	Распоряжение Совета ЕЭК
Организация системы мониторинга за имплементацией решений общесоюзных органов ЕАЭС во внутринациональное страховое законодательство отдельных стран-членов	2016 г.	Распоряжение Совета ЕЭК

Источник: составлено авторами

Поэтому видится целесообразным, что именно при Отделе финансовых рынков Департамента финансовой политики ЕЭК может быть создана рабочая экспертная группа (или, в случае необходимости, несколько таких групп), которая могла бы осуществлять непосредственную подготовку нормативных актов ЕАЭС, направленных на гармонизацию страхового законодательства стран – членов.

Помимо этого, на Отдел финансовых рынков Департамента финансовой политики ЕЭК может быть возложена и функция по осуществлению мониторинга за имплементацией решений общесоюзных органов ЕАЭС во внутринациональное страховое законодательство отдельных стран – членов ЕАЭС.

Разработка регламента деятельности органов ЕАЭС, связанной с порядком имплементаций ее решений во внутринациональное страховое законодательство, должна включать в себя (таблица 3):

- 1) принятие решения об осуществлении гармонизации страхового законодательства стран – членов ЕАЭС;
- 2) уточнение процедур, связанных с проведением работы по подготовке, принятию и вступлению в силу решений, направленных на гармонизацию страхового законодательства стран – членов ЕАЭС;
- 3) согласование и установление порядка внесения государствами – членами ЕАЭС изменений в национальные законы и нормативные правовые акты, необходимых для обеспечения гармонизации страхового законодательства в странах – членах ЕАЭС;
- 4) утверждение процедур мониторинга за имплементацией решений органов ЕАЭС во внутринациональное страховое законодательство стран – членов ЕАЭС.

Таблица 3 – План мероприятий по разработке регламента деятельности органов ЕАЭС в области гармонизации страхового законодательства стран – членов ЕАЭС

Наименование мероприятия	Срок реализации	Вид документа
Принятие решения об осуществлении гармонизации страхового законодательства стран – членов ЕАЭС	2016 г.	Распоряжение Высшего Евразийского экономического совета
Уточнение процедур, связанных с проведением работы по подготовке, принятию и вступлением в силу решений, направленных на гармонизацию страхового законодательства стран – членов ЕАЭС	2016 г.	Распоряжение Коллегии ЕЭК
Согласование и установление порядка внесения государствами-членами ЕАЭС изменений в национальные законы и нормативные правовые акты, необходимых для обеспечения гармонизации страхового законодательства в странах – членах ЕАЭС	2016 г.	Решение Высшего Евразийского экономического совета
Утверждение процедур мониторинга за имплементацией решений органов ЕАЭС во внутринациональное страховое законодательство отдельных стран-членов	2016 г.	Распоряжение Коллегии ЕЭК

Источник: составлено авторами

Решение об осуществлении гармонизации страхового законодательства стран – членов ЕАЭС может быть принято в виде акта Высшего Евразийского экономического совета, в котором будут указаны основные цели, задачи и направления деятельности по осуществлению гармонизации страхового законодательства стран – членов ЕАЭС, а также порядок осуществления данной работы.

Процедуры, связанные с проведением работы по подготовке, принятию и вступлению в силу решений, направленных на гармонизацию страхового законодательства стран – членов ЕАЭС могут быть утверждены распоряжением Коллегии ЕЭК. В данном распоряжении должен быть определен порядок формирования рабочей экспертной группы, осуществляющей подготовку нормативных актов, направленных на гармонизацию страхового законодательства, регламент ее работы, алгоритмы действий, обеспечивающих принятие и вступление в силу соответствующих актов ЕАЭС.

Порядок внесения государствами – членами ЕАЭС изменений в национальные законы и нормативные правовые акты, необходимых для обеспечения гармонизации страхового законодательства в странах – членах ЕАЭС, может быть установлен решением Высшего Евразийского экономического совета (например, в Решении об осуществлении гармонизации страхового законодательства стран – членов ЕАЭС). Принципиальное значение, по нашему мнению, здесь имеют сроки, в течение

которых должны вноситься соответствующие изменения в национальное законодательство после принятия соответствующего решения на уровне ЕАЭС. При этом, учитывая особенности состояния страховых рынков и систем страхового регулирования в странах – членах ЕАЭС, возможен вариант, при котором в отдельных случаях такие сроки для отдельных государств могут различаться между собой.

Система мониторинга за имплементацией решений органов ЕАЭС во внутринациональное страховое законодательство стран – членов ЕАЭС должна включать в себя процедуры и сроки проведения работ по анализу состояния законодательных и нормативно-правовых актов в области страховой деятельности отдельных государств с целью установления их соответствия актам, принятым ЕАЭС. Порядок осуществления такого мониторинга может быть утвержден распоряжением Коллегии ЕЭК.

План-график работ, связанных с обеспечением гармонизации страхового законодательства стран – членов ЕАЭС, по всей видимости, должен представлять собой дорожную карту, в которой будут указаны нормы страхового законодательства, подлежащие гармонизации, и сроки, в течение которых принятые на уровне ЕАЭС решения по соответствующему вопросу должны быть имплементированы в национальное законодательство стран членов. Установление таких сроков объясняется целесообразностью наличия определенного переходного периода для реализации принятых решений странами – участницами ЕАЭС. Такая дорожная карта может быть утверждена решением Совета ЕЭК.

Нормы страхового законодательства, подлежащие гармонизации, на наш взгляд, могут быть подразделены на 5 групп:

- а) регулирующие порядок доступа страховых организаций на рынок страховых услуг;
- б) устанавливающие требования к текущей деятельности страховых организаций;
- в) касающиеся проведения операций в отдельных сферах страховой деятельности;
- г) регулирующие деятельность страховых посредников и иных лиц, формирующих инфраструктуру страхового рынка;
- д) обеспечивающие защиту прав и интересов потребителей страховых услуг.

Целью гармонизации норм, регулирующих порядок доступа страховых организаций на рынок страховых услуг, на наш взгляд, должно являться создание в государствах – членах ЕАЭС идентичных требований, касающихся порядка получения лицензий на осуществление страховой деятельности страховыми организациями. Решение данной задачи должно явиться важным условием для обеспечения взаимного признания лицензий на осуществление страховой деятельности в странах – участницах ЕАЭС. К таким нормам относятся следующие (таблица 4):

- 1) устанавливающие возможные организационно-правовые формы страховых организаций;
- 2) определяющие требования к учредителям страховых организаций;
- 3) предусматривающие ограничения для деятельности страховых организаций с иностранными инвесторами;
- 4) регулирующие размеры и порядок оплаты уставного капитала страховщиков;
- 5) устанавливающие требования к руководителям и ответственным работникам страховых организаций.

Таблица 4 – Направления гармонизации норм страхового законодательства, регулирующих порядок доступа страховых организаций на рынок страховых услуг

Наименование норм	Срок реализации
Регулирующие возможные организационно-правовые формы страховых организаций	2017 г.
Устанавливающие требования к учредителям страховых организаций	2018 г.
Предусматривающие ограничения для деятельности страховых организаций с иностранными инвесторами	2018 г.
Регулирующие размеры и порядок оплаты уставного капитала страховщиков	2018 г.
Устанавливающие требования к руководителям и ответственным работникам страховых организаций	2019 г.

Источник: составлено авторами

Целью гармонизации норм, устанавливающих требования к текущей деятельности страховых организаций должно являться создание во всех странах – членах ЕАЭС идентичной и эффективной системы надзора за деятельностью страховых организаций. Это, в свою очередь, явится важным этапом для осуществления надзора на страховом пространстве ЕАЭС, основывающемся на месте регистрации страховых организаций. К числу наиболее важных норм в данной сфере регулирования страховой деятельности относятся, на наш взгляд, те, которые касаются требований к финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций и порядка осуществления надзора за их соблюдением. Среди них выделим следующие (таблица 5):

- 1) регулирующие соотношение между активами и обязательствами страховщиков;
- 2) определяющие состав и структуру активов страховых организаций и устанавливающие порядок контроля за их соблюдением;
- 3) устанавливающие порядок формирования страховых резервов страховыми организациями;
- 4) определяющие порядок ведения учета, составления и представления отчетности страховщиками.

Таблица 5 – Направления гармонизации норм страхового законодательства, устанавливающих требования к текущей деятельности страховых организаций

Наименование норм	Срок реализации
Регулирующие соотношение между активами и обязательствами страховщиков	2018 г.
Определяющие состав и структуру активов страховых организаций и устанавливающие порядок контроля за их соблюдением	2019 г.
Устанавливающие порядок формирования страховых резервов страховыми организациями	2017 г.
Определяющие порядок ведение учета, составления и представления отчетности страховщиками	2020 г.

Источник: составлено авторами

Гармонизация норм, регулирующих деятельность страховых посредников, а также лиц, формирующих инфраструктуру страхового рынка, необходима для формирования схожих правовых условий для функционирования лиц, осуществляющих продажу и сопровождение договоров страхования, а также другие функции, связанные с функционированием страхового рынка. В первую очередь, на наш взгляд, гармонизации должны подлежать нормы, регулирующие деятельность страховых агентов, страховых брокеров и актуариев (таблица 6). В частности, целесообразным было бы обеспечить сходство в определении содержания соответствующих видов деятельности, сблизить подходы в отношении порядка доступа к их осуществлению, требований к уровню квалификации лиц, занимающихся той или иной деятельностью, к их правам, обязанностям и ответственности.

Таблица 6 – Направления гармонизации норм страхового законодательства, регулирующих деятельность страховых посредников и лиц, формирующих инфраструктуру страхового рынка

Наименование норм	Срок реализации
Регулирующие деятельность страховых агентов	2017 г.
Регулирующие деятельность страховых брокеров	2018 г.
Регулирующие деятельность актуариев	2019 г.

Источник: составлено авторами

Целью гармонизации норм, касающихся порядка проведения операций в отдельных сферах страхования, является взаимное снятие ограничений на осуществление страховой деятельности по отдельным ее направлениям в странах – участницах ЕАЭС. Это создаст условия для более тесного сотрудничества между страховщиками из стран – членов ЕАЭС в отдельных сегментах страхового рынка. На наш взгляд, в первоочередном порядке здесь следует гармонизировать нормы, позволяющие создать общий страховой

рынок ЕАЭС в сферах, наиболее реальных или актуальных для сотрудничества.

Таблица 7 – Направления гармонизации норм страхового законодательства, касающихся порядка проведения операций в отдельных сферах страхования

Наименование норм	Срок реализации	Ключевой результат
Определяющие классификацию страховых услуг	2016 г.	Создание идентичной классификации страховых услуг
Регламентирующие порядок проведения обязательного страхования гражданской ответственности автовладельцев	2017 г.	Формирование общей системы страхования гражданской ответственности автовладельцев
Определяющие порядок проведения медицинского страхования	2019 г.	Создание общей системы медицинского страхования граждан стран ЕАЭС, находящихся в других государствах союза
Устанавливающие единую систему требований для осуществления операций в области перестрахования	2018 г.	Создание общего рынка перестрахования на пространстве ЕАЭС
Ограничивающие для страховщиков из других стран проведение операций в области страхования средств транспорта и перевозок грузов	2017 г.	Снятие барьеров для проведения операций в области страхования средств транспорта и перевозок грузов для страховщиков из других стран ЕАЭС
Устраняющие ограничения для осуществления обязательного страхования страховщиками в любой стране-участнице ЕАЭС	2020 г.	Устранение барьеров для доступа страховщиков из стран ЕАЭС к осуществлению обязательного страхования в других странах ЕАЭС

Источник: составлено авторами

Таковыми нормами, в частности, являются:

- 1) устанавливающие классификацию страховых услуг;
- 2) регламентирующие порядок проведения обязательного страхования гражданской ответственности автовладельцев;
- 3) определяющие порядок проведения медицинского страхования;
- 4) устанавливающие единую систему требований для осуществления операций в области перестрахования;
- 5) ограничивающие для страховщиков из других стран проведение операций в области страхования средств транспорта и перевозок грузов;
- 6) устраняющие законодательные ограничения для осуществления обязательного страхования страховщиками в любой стране – участнице ЕАЭС.

Целью гармонизации норм, связанных с защитой прав потребителей страховых услуг, является формирование на страховом пространстве ЕАЭС идентичного правового порядка предоставления потребителям страховых услуг, обеспечивающего их равным объемом потребительских прав в

отношениях со страховщиками из любой страны ЕАЭС. Это, в свою очередь, будет способствовать решению задачи по созданию эффективной защиты прав и законных интересов страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей.

Таблица 8 – Направления гармонизации норм страхового законодательства, связанных с защитой прав потребителей страховых услуг

Наименование норм	Срок реализации
Устанавливающие порядок предоставления информации потребителям страховых услуг	2016 г.
Регулирующие порядок разрешения споров по договорам страхования	2018 г.
Связанные с системой гарантий исполнения обязательств в случае неплатежеспособности страховых организаций	2020 г.

Источник: составлено авторами

К наиболее важным нормам, нуждающимся в гармонизации в этой области, на наш взгляд, относятся:

1) устанавливающие порядок предоставления информации потребителям страховых услуг;

2) регулирующие порядок разрешения споров по договорам страхования;

3) связанные с системой гарантий исполнения обязательств в случае неплатежеспособности страховых организаций.

4 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО РАЗГРАНИЧЕНИЮ ВОПРОСОВ ОБЩЕСОЮЗНОГО И НАЦИОНАЛЬНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА. ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ НАЦИОНАЛЬНОГО И НАДНАЦИОНАЛЬНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЫНКОВ.

Страховые рынки подвергаются прямому регулированию различными методами, а также испытывают на себе воздействие государственной макроэкономической политики и регулирования отдельных секторов экономики. Соответственно, при образовании экономических союзов, ставящих одной из задач – осуществление согласованного регулирования финансовых рынков, возникает необходимость четкого разграничения вопросов общесоюзного и национального регулирования соответствующих рынков.

За базовые принципы такого разграничения предлагается взять следующее:

1. Вопросы сближения (стандартизации, унификации) форм, методов, принципов, способов регулирования – наднациональные;
2. Вопросы макроэкономического порядка, затрагивающие национальные интересы, непосредственный текущий надзор, а также вопросы косвенного регулирования страхового рынка являются вопросами национального регулирования;
3. Устранение дублирования в регулятивном воздействии;
4. Получение участниками рынка (в том числе страхователями) и экономиками стран – членов ЕАЭС экономических выгод от соответствующего разграничения.

Применительно к страховому рынку в рамках указанных базовых принципов предлагается нижеприведенное разграничение вопросов общесоюзного и национального регулирования.

Вопросы наднационального регулирования:

1. Нормы страхового законодательства, подлежащие гармонизации.
2. Валютное регулирование страховых рынков

Кросс-курсы валют оказывают опосредованное, но существенное воздействие на страховой рынок. При трансграничных операциях, в том числе страховых, сложилась практика установления объема обязательств сторон в эквиваленте доллара США или евро. Во многих низкомаржинальных видах страхования (например, страхование лиц, выезжающих с места постоянного проживания) курсовая разница при заключении и исполнении договоров страхования приводит к возникновению отрицательных финансовых результатов у профессиональных участников рынка. Мы полагаем, что обсуждаемая в настоящее время возможность перехода в рамках ЕАЭС на расчеты в рублях при ее реализации может повлиять на поведение хозяйствующих субъектов, участвующих в страховых

отношениях. Реализация такого рода инициатив, очевидно, возможна только на наднациональном уровне.

3. Избежание двойного налогообложения.

Вопрос возникает при трансграничных операциях. С нашей точки зрения, недопустимым является, например, двойное налогообложение страховых выплат, полученных страхователем. В качестве примера, существование которого может быть устранено только на наднациональном уровне, является взимание НДФЛ по страховой выплате по страхованию финансовых рисков при производстве выплаты в одной из стран ЕАЭС гражданину другой страны.

При этом мы полагаем, что данный вопрос не всегда может быть решен в рамках гармонизации законодательства (в данном случае налогового), а также может быть решен и в отсутствие такой гармонизации. В странах – членах ЕАЭС могут существовать национальные системы налогообложения, имеющие свою специфику. Однако на наднациональном уровне может быть закреплён принцип, что в указанном выше случае налог в некотором порядке уплачивается только один раз.

4. Функционирование института бизнес-омбудсмена.

Институт призван защищать права хозяйствующих субъектов в стране, где он учрежден. Наличие бизнес-омбудсмена, существование которого невозможно без воли государственной власти, может оказывать существенное влияние на механизмы саморегулирования страхового рынка, тем самым являясь инструментом косвенного его регулирования. Наднациональный характер указанного вопроса обусловлен тем, что бизнес-омбудсмен обязан обеспечить равноправие резидентов и нерезидентов и пресекать попытки протекционизма на национальном рынке.

Вопросы национального регулирования:

1. Перечень видов страхования, разрешенных к осуществлению.

Даже в условиях гармонизации норм, касающихся классификации страховых услуг, с нашей точки зрения, допустимым является существование в странах – членах ЕАЭС отдельных различий в перечне видов страхования, осуществление которых разрешено законом.

В этой связи, следует привести пример, о том, что в отдельных странах ЕАЭС может быть запрещено страхование ГО за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.

2. Такие вопросы общей стратегии развития национальных страховых рынков, как:

- приоритетность развития инвестиционного / рискованного страхования;
- приоритетность развитие обязательного / добровольного страхования;
- перечень видов страхования и направления развития страхования с государственной поддержкой;
- перечень осуществляемых видов обязательного страхования;

- разработка (правительством, профессиональными организациями) минимальных стандартов либо жестких правил осуществления отдельных видов страхования;

- меры налогового стимулирования рынка.

Каждая страна – участница ЕАЭС, с нашей точки зрения, может без ущерба для общих интересов Союза решать указанные вопросы самостоятельно с учетом имеющихся ресурсов, сложившейся инфраструктуры и культуры осуществления страхования.

3. Система и структура органов надзора в рамках единых процедурных форм и способов осуществления контрольных и надзорных мероприятий национальными надзорными органами, а также единого характера и объема прав и законных интересов страховщиков при осуществлении надзора.

4. Механизмы оказания государственной помощи населению при ЧС.

Указанный инструмент косвенно влияет на страховой рынок путем управления уровнем заинтересованности граждан в страховании имущества на случай возникновения ЧС. Различие в ресурсной базе и подверженности территорий ЧС техногенного и природного характера делают целесообразным национальное регулирование данного вопроса.

5. Функционирование профобъединений страховщиков и государственный надзор за ними.

Профобъединения решают множество технических вопросов функционирования страховщиков и, выпуская различные стандарты (в том числе поведения на рынке), имея контрольно-дисциплинарные комиссии, являются инструментом саморегулирования страхового рынка. Их влияние не выходит за рамки национальных рынков.

6. Общие вопросы унификации трактовки и имплементации страхового законодательства судебной системой.

Гармонизация законодательства о функционировании финансовых рынков (а тем более – страхового законодательства) сама по себе не может отменить различную трактовку норм и правил судебной системы стран – членов ЕАЭС. Это объясняется сложившейся в той или иной стране правоприменительной практикой и тем, что вопросы финансового законодательства лишь часть гражданско-правовых вопросов, находящихся в компетенции судов. Суды обязаны обеспечить единство трактовки отдельных вопросов по всем гражданско-правовым делам, рассматриваемым в стране, что может идти вразрез с практикой судов другой страны – участницы ЕАЭС даже при гармонизации норм в какой-либо части законодательства.

Кроме того, судебная власть является независимой от других ветвей власти и не может менять свою деятельность в результате их воздействия. Для этого обычно требуется или кардинальное изменение законодательства, или (и) изменение самой судебной системы.

7. Порядок осуществления закупок страховых услуг для государственных и муниципальных нужд.

Закупки страховых услуг являются частью общей системы закупок большинства услуг, процедур. Изменение всей системы закупок ради одной составляющей не видится нам целесообразным при условии выполнения требования о недопустимости создания избыточных барьеров доступа на соответствующий сегмент рынка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Анализ проблем применения страхового законодательства в странах – участницах ЕАЭС показал, что в каждом государстве законодательство о страховании имеет свои специфические черты, некоторые из которых могут затруднить процесс интеграции страховых рынков, а потому нуждаются в определенной унификации. Наиболее принципиальное значение в этом отношении имеют, в первую очередь, нормы, определяющие порядок допуска страховых организаций на рынок и осуществления надзора за их деятельностью.

Имеются различия в классификации видов страхования. Так, в Российской Федерации и Республике Беларусь, в отличие от других государств – членов ЕАЭС, отсутствует страхование судебных расходов, а в Беларуси – также страхование финансовых рисков. Однако в России и Беларуси, в отличие от других стран, имеется страхование предпринимательских рисков.

Для минимизации конфликтов законодательств стран – участниц ЕАЭС гармонизация должна осуществляться постепенно по мере возникновения политических, экономических и прочих предпосылок. При этом можно выделить два основных магистральных направления гармонизации.

Первое из них касается общих требований к участникам страхового рынка. Первоочередная задача здесь, на наш взгляд, состоит в том, чтобы порядок выхода на рынок субъектом страховой деятельности в каждом из государств был по возможности идентичным. Это позволило бы в перспективе решить задачу введения на страховом пространстве ЕАЭС единой лицензии на страхование. Параллельно постепенно следует гармонизировать нормы, регулирующие финансовую устойчивость страховых организаций (унификация методов оценки платежеспособности, порядок формирования и размещения страховых резервов и собственных средств и т.д.).

Второе направление гармонизации связано с постепенным снятием межгосударственных барьеров в области осуществления операций по отдельным сегментам страхового рынка. Начинать здесь следует с тех сегментов, где потребность в открытии рынка наиболее очевидна, а конфликты интересов между отдельными странами минимальны (страхование грузов, автострахование, медицинское страхование лиц, выезжающих в другие страны и т.д.). А затем круг таких сегментов можно было бы расширять, включая в него другие виды добровольного страхования, перестрахование и, наконец, на последнем этапе – обязательное страхование.

Таким образом, финансовая интеграция, осуществляемая цивилизованным образом, на базе предложенных в «дорожной карте» мероприятий, позволит в конечном итоге более результативно обеспечивать свободу перемещения в сфере финансовых услуг на рынках ЕАЭС. При этом

общий финансовый рынок ЕАЭС достигнет более высокого уровня устойчивости, ликвидности и доходности.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
2. Закон Республики Армения «О страховании и страховой деятельности»
3. Закон Кыргызской Республики «Об организации страхования в Кыргызской Республике»
4. Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности»
5. Постановление Правительства Кыргызской Республики «Об установлении минимальных размеров уставного капитала для страховых организаций» от 25.11.2010 № 300
6. Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь
7. Инструкция об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, утв. Постановлением Правления Национального Банка РК от 6.05.2014, № 77
8. Regulation (EU) No 1094/2010 of the European Parliament and of the Council of 24 November 2010 establishing a European Supervisory Authority (European Insurance and Occupational Pensions Authority), amending Decision No 716/2009/EC and repealing Commission Decision 2009/79/EC
9. http://ec.europa.eu/finance/insurance/eiopc/work-mandate/index_en.htm
10. http://ec.europa.eu/finance/general-policy/expert-group/index_en.htm
11. ec.europa.eu/activities/index.html
12. <http://www.insuranceeurope.eu/uploads/Modules/Publications/statisticsno50europeaninsurancefigures.pdf>
13. <https://eiopa.europa.eu/Publications/Administrative/EIOPA%20budget%202015.pdf>
14. <https://eiopa.europa.eu/Publications/Administrative/eur-lex-europa.pdf>

Центр отраслевой экономики проводит прикладные научные исследования, осуществляет подготовку экспертных заключений, проектов и оказывает консультационные услуги в области организации и управления инновациями, экономики промышленности, финансов организаций и отраслей, налогообложения организаций, ориентированные на современные проблемы государственного управления с учетом глобальных концепций и тенденций развития экономики страны.



доктор экономических наук,
академик РАН,
руководитель
Центра отраслевой экономики
Рыкова Инна Николаевна

Контакты:

E-mail: rykova@nifi.ru