

Жания Кебекпаева

ФИНАНСОВАЯ ИНТЕГРАЦИЯ В РАМКАХ ЕДИНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПРОСТРАНСТВА КАК ФАКТОР ФОРМИРОВАНИЯ ЕДИНОГО СТРАХОВОГО РЫНКА

В статье рассмотрены вопросы формирования единого страхового рынка на территории стран-участниц Единого экономического пространства (ЕЭП), в состав которого входят Российская Федерация, Республика Беларусь и Республика Казахстан. Анализируются финансово-экономические показатели развития страховых рынков и национальное страховое законодательство стран-участниц ЕЭП. Предложен механизм формирования единых правил и норм регулирования в целях гармонизации национального страхового законодательства данных стран.

Ключевые слова: Единое экономическое пространство, страхование, регулирование, страховая организация.

Рис. 2. Табл. 1. Лит. 27.

Жанія Кебекпаева

ФІНАНСОВА ІНТЕГРАЦІЯ В РАМКАХ ЄДИНОГО ЕКОНОМІЧНОГО ПРОСТОРУ ЯК ЧИННИК ФОРМУВАННЯ ЄДИНОГО СТРАХОВОГО РИНКУ

У статті розглянуто питання формування єдиного страхового ринку на території країн-учасниць Єдиного економічного простору (ЄЕП), до складу якого входять Російська Федерація, Республіка Білорусь та Республіка Казахстан. Проаналізовано фінансово-економічні показники розвитку страхових ринків і національне страхове законодавство країн-учасниць ЄЕП. Запропоновано механізм формування єдиних правил і норм регулювання з метою гармонізації національного страхового законодавства даних країн.

Ключові слова: Єдиний економічний простір, страхування, регулювання, страхова організація.

Zhania Kebekpaeva¹

FINANCIAL INTEGRATION WITHIN COMMON ECONOMIC AREA AS A FACTOR OF A SINGLE INSURANCE MARKET FORMATION

The article considers the issues of establishing a single insurance market on the territories of country-members of the Common Economic Area (CEA), which consists of Russian Federation, Belarus and Republic of Kazakhstan. Financial and economic indicators of the insurance markets development are analyzed along with the national insurance legislation of the CEA members. A mechanism is offered concerning the development of joint rules and regulations aimed at harmonization of national insurance legislation in these countries.

Keywords: Common Economic Area; insurance; regulation; an insurance organization.

Постановка проблем. ЕЭП создает условия для свободного движения товаров, капиталов и рабочей силы между странами-участниками данного интеграционного объединения. В период с 2012 г. по 2015 г. Россия, Казахстан и Беларусь намерены обеспечить равный доступ стран-участниц пространства на рынок финансовых, банковских и страховых услуг, создать равные правовые условия для инвестиционной деятельности, снять ограничения в валютных операциях [13]. Таким образом, функционирование ЕЭП придает

¹ MBA, PhD Candidate, Turar Ryskulov Kazakh Economic University, Almaty, Republic of Kazakhstan.

мощный импульс развитию и формированию общего финансового пространства и, как следствие, единого страхового рынка.

Анализ последних исследований и публикаций. Теоретические и практические вопросы влияния интеграционных процессов на страхование исследованы в работах Р. Бекманн [28], Ж. Боннара [23], И. Боян [12], Е. Гольшевой [8], М.С. Дорфман [24], Д. Зив-Ав [27], К.С. Енсфелнер [24], С.Л. Ефимова [9], М. Марек [25], Л.А. Орланюк-Малицкой [12], М. Стержинского [26], Ю.Н. Тронина [21], К.Е. Турбиной [18], Т.А. Федоровой [20], Г.В. Черновой [17], Р.Т. Юлдашева [21].

Основными целями исследования являются определение принципов, форм и методов формирования единого страхового рынка на территории ЕЭП и разработка рекомендаций по унификации страхового законодательства данных стран.

Основные результаты исследования. Основной целью формирования ЕЭП является создание условий для стабильного и эффективного развития экономик государств-участников и повышения уровня жизни населения. Обеспечение свободного движения капитала в рамках ЕЭП предполагает снятие всех ограничений на движение капитала из государств-участников и проведение согласованной политики в области развития рынка капиталов при условии обеспечения макроэкономической стабильности.

Финансовая интеграция стран ЕЭП предполагает формирование единого страхового рынка. Результатом функционирования единого страхового рынка является обеспечение свободы продвижения страховых услуг, капитала и страховых брокеров, способствующее развитию конкуренции и росту эффективности работы страховщиков. Сегодня в странах ЕЭП страхование становится мощным рычагом развития экономики, обеспечивающим ее стабильное функционирование. Ежегодные финансовые обороты страховых компаний сопоставимы с показателями банковского сектора, они обладают огромным инвестиционным потенциалом, так как держатели полисов финансируют страховые компании своими средствами [19].

Начиная со второй половины XX в. рынки страхования различных стран стали активно развиваться в направлении создания единого международного страхового пространства. Ярким примером успешной интеграции страховых рынков является Европейского Союз (ЕС), который регулируется общими для всех стран ЕС директивами, затрагивающими все сферы страхового бизнеса. Опыт европейских стран свидетельствует, что интеграция может происходить поэтапно: сначала в части операций по видам иным, чем страхование жизни, а затем, по мере накопления опыта, и по страхованию жизни. История создания единого европейского страхового рынка подтверждает перспективность такого механизма интеграции. Так, первая Директива Совета Европейского Сообщества от 24 июля 1973 г. предусматривала решение о доступе к деятельности на рынке стран Сообщества по видам прямого страхования, кроме страхования жизни. Соответствующая Директива по страхованию жизни была принята 5 марта 1979 г. [10].

Современные страховые системы стран-участниц ЕЭП создавались на общей исходной базе, каковой являлась советская система государственного

страховання, поэтому, несмотря на различия в направлениях и темпах развития их страховых рынков, в настоящее время существуют схожие проблемы, которые необходимо решать в процессе образования единого страхового рынка. Наиболее эффективные способы решения проблем интеграции — сближение законодательных основ регулирования страховой деятельности.

Процесс экономической интеграции должен быть упорядочен и организован для одновременного обеспечения трех условий: минимизации экономического, социального и организационного риска; увеличения производственного потенциала и конкурентных возможностей; согласования норм и стандартов в области регулирования с требованиями ВТО и ЕС [1].

Существуют следующие проблемы, препятствующие динамичному процессу формирования единого страхового рынка:

- различная нормативно-правовая база регулирования страховой деятельности и система страхового надзора, обусловленные национальными особенностями;

- несопоставимый уровень качества предлагаемых страховых продуктов;

- различные макроэкономические условия деятельности страховщиков;

- различный уровень страховой культуры населения.

Учитывая эти факторы, можно выделить основные рекомендации по формированию механизма функционирования единого страхового пространства на территории ЕЭП.

Во-первых, обеспечение свободы деятельности страховщиков во всех странах-участницах ЕЭП. Во-вторых, гармонизация страхового законодательства. Для достижения этих целей необходимо разработать единые правила и нормы регулирования деятельности страховых организаций.

Важными направлениями интеграции являются создание совместных международных страховых компаний и пулов, а также взаимный допуск страховщиков, перестраховщиков и страховых брокеров на финансовые рынки стран ЕЭП.

В рамках мероприятий по формированию общего страхового рынка государств-членов ЕЭП необходимо решение комплекса задач, направленных на гармонизацию законодательства по регулированию операций на рынке страховых услуг, формированию общей системы страховой защиты прав и интересов страхователей, страховщиков и инвесторов, по повышению уровня страховой культуры. Также необходимо разработать единые требования к проводимой государственной политике в области регулирования страховых рынков и надзора за страховой деятельностью [7].

При интеграции страховых рынков страны, принимающие в ней участие, должны иметь представление об организации систем страхования взаимодействующих с ними стран. В этой связи очень важно изучить структуру страховых рынков ЕЭП, а также действующее страховое регулирование и основные тенденции развития страхования в данных странах. В данной статье проведен сравнительный анализ законодательства трех стран по следующим вопросам:

- лицензирования страховой деятельности;

- формирования уставного капитала страховых организаций;

- условий осуществления перестраховочной деятельности.

Анализ вышеуказанных вопросов дает возможность определить оптимальные для казахстанского страхового рынка стратегии взаимодействия со страховым рынком стран ЕЭП.

В настоящее время как российские, так и казахстанские страховщики стремятся не отставать от требований времени, предлагая клиентам все новые страховые услуги.

Уполномоченными государственными органами по регулированию деятельности страховых организаций и других профессиональных участников страхового рынка в странах ЕЭП являются следующие:

- в Российской Федерации – Федеральная служба по финансовым рынкам;

- в Республике Казахстан – Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального банка Республики Казахстан;

- в Республике Беларусь – государственное регулирование страховой деятельности осуществляется Президентом Республики, Национальным собранием Республики Беларусь, Советом Министров Республики Беларусь, Министерством финансов Республики Беларусь.

На страховом рынке Российской Федерации и Беларуси свою деятельность осуществляют страховые компании, имеющие различные организационно-правовые формы (акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью и другие) [11].

Законодательство Российской Федерации не устанавливает каких-либо особенных требований к организационно-правовым формам страховых компаний. Единственное условие состоит в том, что в качестве страховщика может выступать только юридическое лицо. В Казахстане страховые организации обязаны быть зарегистрированными в качестве акционерных обществ, что в значительной степени усложняет вход на страховой рынок, но вместе с тем гарантирует стабильное выполнение обязательств, принятых по договорам страхования [2].

Минимальные требования к размеру уставного капитала варьируются в пределах допустимых значений (рис. 1), вместе с тем в законодательствах всех стран существуют различные требования в зависимости от отрасли, в которой работает страховая компания [3].

В настоящее время количество страховщиков в России составляет 572, в Казахстане – 38, в Беларуси – 25. Национальные требования по лицензированию страховой деятельности в странах ЕЭП в основном соответствуют международным стандартам, которые определяют требования по разграничению деятельности в сфере страхования жизни и общего страхования. Процесс разделения страховой деятельности на общее страхование и страхование жизни в Казахстане и Белоруссии полностью завершен, однако в России данные требования были введены в 2007 г., в связи с чем процесс разделения страховых компаний еще до конца не окончен.

Анализ поступления страховых премий в странах ЕЭП по добровольным и обязательным видам страхования в 2010 г. показывает, что объемы собран-

ных страховых премий страховщиками Беларуси составляет 0,7%, Казахстана – 2,5% от объема принятых страховых премий российских страховщиков.

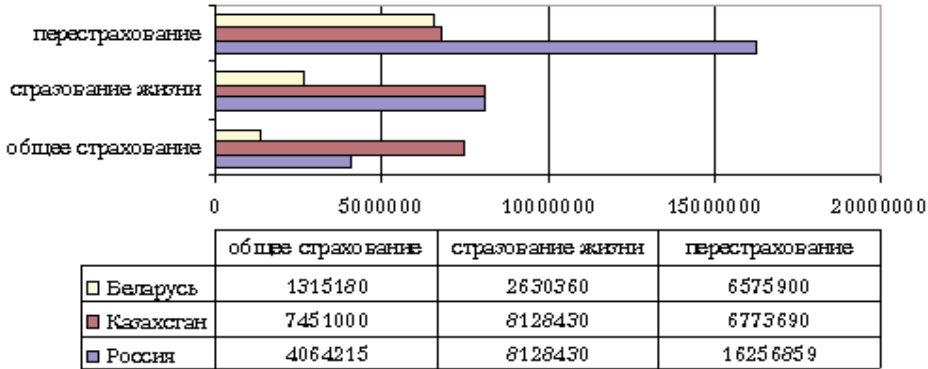


Рис. 1. Требования к минимальному размеру уставного капитала страховых и перестраховочных организаций стран ЕЭП, тыс. дол. США, построено по данным [4–6]

Таблица 1. Основные индикаторы развития страхового рынка в странах ЕЭП в 2010 году, млн. дол. США*

Виды страхования	Страховые премии			Страховые выплаты		
	Россия	Казахстан	Беларусь	Россия	Казахстан	Беларусь
Страхование жизни	1169,97	35,78	2,63	259,73	1,52	1,27
Личное страхование (кроме страхования жизни)	4911,06	286,55	31,62	2741,81	133,02	9,14
Страхование имущества	11204,11	452,11	88,32	4923,83	23,61	58,27
Страхование ответственности	924,35	75,88	11,96	123,31	2,95	2,25
Страхование предпринимательских и финансовых рисков	406,90	67,19	8,16	49,73	28,88	3,47
Итого по добровольным видам страхования	18616,40	917,49	142,69	8098,41	189,97	74,40
Обязательное страхование (кроме страхования гражданско-правовой ответственности (ГПО) владельцев транспортных средств)	3475,31	115,23	97,17	1890,37	30,92	87,97
Страхование ГПО владельцев транспортных средств	253,35	158,32	55,47	217,73	40,40	4,76
Обязательное медицинское страхование	20358,59					
Итого по обязательным видам страхования	24087,24	273,56	152,65	21818,53	71,33	92,73
Итого	42703,64	1047,98	295,34	29916,94	261,30	167,13

* построено по данным [14–16].

Из всех стран-участниц ЕЭП только в России существует обязательное медицинское страхование, в то же время количество и виды обязательного страхования во всех странах неодинаковые. Вместе с тем, есть общие обязательные виды, такие как страхование ответственности владельцев транспортных и другие. Структура поступления страховых премий по обязательным и добровольным видам страхования (рис. 2) показывает, что в России и Беларуси поступление премий по обязательным видам страхования составляет

около 60% всех собранных страховых премий, тогда как в Казахстане 85% всех поступлений приходится на добровольное имущественное страхование.

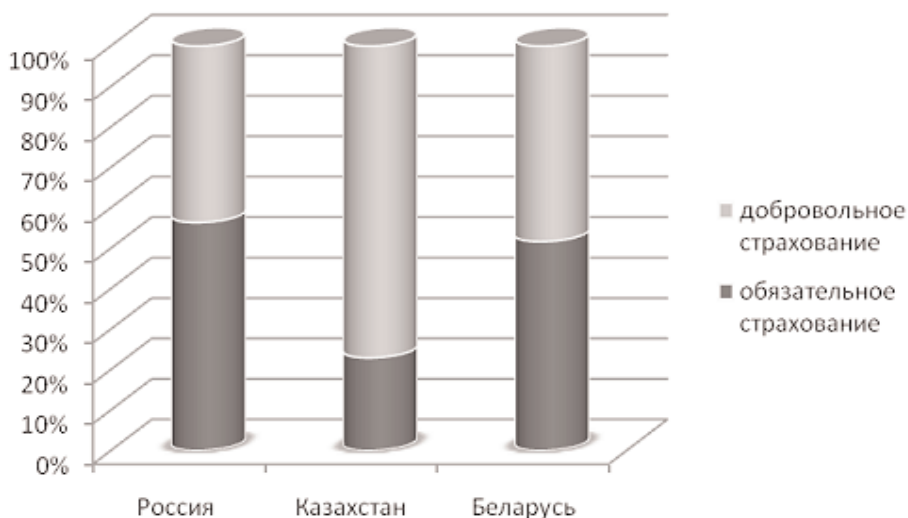


Рис. 2. Структура поступления страховых премий по обязательным и добровольным видам страхования в странах ЕЭП, авторская разработка

Выводы. Создание единого страхового рынка в странах ЕЭП является логическим следствием финансовой интеграции. К 2020 г. страны ЕЭП поэтапно унифицируют страховое законодательство в соответствии с европейскими директивами. Создание единого страхового рынка предполагает принятие странами ЕЭП общих принципов и подходов, в соответствии с которыми будут работать страховые организации. В частности, определение единых параметров работы страховых организаций, затрагивающих вопросы внедрения единых подходов к системе перестрахования рисков, установления общих принципов лицензирования, формирования резервов, капитала, классификации видов страхования, определения требований к платежеспособности и финансовой устойчивости. Кроме того, процесс создания общего страхового рынка требует значительного времени, т.к. каждая из стран имеет свою нормативную правовую базу. В целом создание общего страхового рынка будет осуществляться поэтапно с учетом экономических условий каждой страны.

1. Договор об учреждении Европейского экономического сообщества, 1957 (Об Уставе Европейского инвестиционного банка: Договор и Протокол подписаны в г. Риме 25.03.1957; Об Уставе Суда Европейского экономического сообщества: Протокол подписан в г. Брюсселе 17.04.1957) (с изм. и доп. на февраль 1986 г.) Принят Президентом Федеративной Республики Германия, Его Величеством Королем Бельгийцев, Президентом Французской Республики, Президентом Итальянской Республики, Ее Королевским Высочеством Великой Герцогини Люксембургской, Ее Величеством Королевой Нидерландов // lawrussia.ru.

2. О страховой деятельности: Закон Республики Казахстан от 18.12.2000 №126-III // www.afn.kz.

3. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон Российской Федерации от 27.11.1992 №4015-1 // www.fcsm.ru.

4. О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон России от 22.04.2010 №65-ФЗ // www.rg.ru.

5. Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов: Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22.08.2008 №131 www.afn.kz.
6. О страховой деятельности: Указ Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 №530 // www.pravo.by.
7. *Адамчук Н.Г.* Мировой страховой рынок на пути к глобализации. — М.: РОССПЭН, 2004. — 591 с.
8. *Гольщикова Е.Ю.* Межгосударственное регулирование страховых рынков в процессе их интеграции на примере Европейского Союза // *Финансы и бизнес.*— 2012.— №3. — С. 55–62.
9. *Ефимов С.Л.* Экономика и страхование: Энциклопедический словарь. — Церих-ПЭЛ, 2006. — 528 с.
10. *Жугда Е.* Нормативное регулирование страховой деятельности в ЕС // *Newsletter.*— 2008.— November.— С. 5.
11. *Матвеева И.Ю.* Современные тенденции обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (опыт ЕС и России): Дисс... к.э.н: 08.00.14 / МГУ. — М., 2008. — 253 с.
12. *Орланюк-Малицкая Л.А., Боян И.* О формировании страховой услуги // *Финансы и кредит.*— 2000.— №8. — С. 35–39.
13. *Сабитова Г.М.* Единое экономическое пространство как фактор глобализации // *Вестник КазНТУ имени К. Сатпаева.*— 2012.— №2. — С. 39–42.
14. Статистические данные о текущем состоянии страхового рынка на 01.01.2011 // Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального банка Республики Казахстан // www.afn.kz.
15. Статистические данные о текущем состоянии страхового рынка на 2010 год // Федеральная служба по финансовым рынкам // www.fcsm.ru.
16. Статистические данные о текущем состоянии страхового рынка на 2010 год // Белорусская ассоциация страховщиков // www.belasin.by.
17. Страхование: экономика, организация, управление: Учебник: В 2 т. / СПбГУ, экон факультет; Под ред Г.В. Черновой. — М.: Экономика, 2010. — Т. 1. — 751 с.
18. *Турбина К.Е.* Некоторые аспекты регулирования финансов и налогов в области страхования в странах ЕС // *Финансы.*— 2000.— №5. — С. 57–59.
19. *Файзуллаев Д.А.* Тенденции и перспективы формирования Евразийского экономического сообщества (ЕврАзЭС): Дисс... д.э.н: 08.00.14 / СГУ имени Навои. — М., 2008. — 194 с.
20. *Федорова М.Ю.* Теоретические проблемы правового регулирования социального страхования. — Омск: ОмГУ, 2003. — 382 с.
21. *Юлдашев Р.Т., Тронин Ю.Н.* Российское страхование: системный анализ понятий и методология финансового менеджмента. — М.: Анкил, 2000. — 448 с.
22. *Beckmann, R.* (2003). Carsten Eppendorfer and Markus Neimke. Financial integration within the European Union: Towards a single market for insurance. European retail market. 45 p.
23. *Bonnet, J., Cieply, S., Dejardin, M.* (2011). Does the regional dimension matter as regards finance and entrepreneurship? Working Paper de la serie du CREM, N27.
24. *Ennsfellner, K.C., Dorfman, M.S.* (2008). The Transition to a single insurance market in the European Union. In: Risk Management and Insurance Review.
25. *Marek, M.* (2012). Insurance Protection Funds in the European Union-Quo Vadis? In: Risk Management and Insurance Review.
26. *Sterzynski, M.* (2003). The European Single Insurance Market: Overview and impact of the liberalization and deregulation processes. Belgian actuarial bulletin. 8 p.
27. *Ziv-Av, D.* (2006). Competition versus Regulation In the Insurance Market: A Law and Economic Analysis of Policy and Institutes // Master thesis of University of Hamburg // www.emle.org.

Стаття надійшла до редакції 8.05.2012.