Ищенко Наталья Геннадиевна. Правовое регулирование страховых услуг в Европейском Союзе: диссертация ... кандидата Юридических наук: 12.00.10 / Ищенко Наталья Геннадиевна;[Место защиты: ФГБОУ ВО «Дипломатическая академия Министерства иностранных дел Российской Федерации»], 2018

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Правовое регулирование отношений в рамках европейской финансовой системы, включая страховой рынок Европейского Союза (ЕС), имеет определяющее значение для всей мировой экономики, что явным образом выявил финансовый кризис 2008 г. С одной стороны, страховой рынок обеспечивает социально-экономическое развитие и процесс интеграции государств в рамках региональных объединений, с другой стороны - это область высоких рисков. Трудно переоценить вклад страхового сектора в европейскую экономику: размер страховых премий, собранных европейскими страховыми компаниями, составил в 2016 г. 1 200 млрд евро, страховщики обеспечивают почти 1 млн рабочих мест в ЕС, размер их инвестиций в европейскую экономику достигает 10 млрд евро. В этой связи в ЕС придается большое значение установлению унифицированных правил регулирования страхового рынка1.

Несмотря на трудности, связанные с формированием единого финансового рынка ЕС, институты ЕС, и в первую очередь Европейская комиссия, продолжают эффективно выполнять наднациональные функции в финансовой сфере. Кроме того, ЕС представляет собой уникальное экономическое и социально-политическое образование, исследование правового регулирования страхового рынка которого является, на наш взгляд, важной научной задачей.

Правовое регулирование страховой деятельности в ЕС мало изучено отечественной правовой наукой. В рамках этого интеграционного объединения за достаточно короткий срок была создана система правовых норм, регулирующих сферу страховых услуг в ЕС. Изучение эволюции правового регулирования торговли страховыми услугами в условиях европейской интеграции служит основой современных попыток осмысления и решения ряда проблем развития европейского и глобального страхового рынка и, следовательно, имеет большую теоретическую и практическую ценность. Исследование права ЕС, регулирующего страхо-

1 Annual Report 2016-2017 [Электронный ресурс]. Insurance Europe, 31 May 2017. URL: (date of access: 05.09.2017).

вую деятельность в ее динамике, позволяет взглянуть по-новому на некоторые важные задачи развития нормативного регулирования данной сферы в Российской Федерации и Евразийском экономическом союзе (ЕАЭС).

Актуальность темы исследования также обусловлена государственными интересами России. Российская Федерация традиционно находится в многостороннем взаимодействии с государствами - членами ЕС. Следствием этого является, в частности, сближение законодательства в страховой сфере.

Кроме того, открытие иностранными страховыми компаниями филиалов на территории Российской Федерации и филиалов российских страховых компаний за рубежом, в том числе на территории государств - членов Европейского Союза, которое станет возможным с 2021 г. и обусловлено вступлением Российской Федерации во Всемирную торговую организацию2, также не может не вызвать повышенного интереса к опыту Европейского Союза по регулированию интеграционных отношений в сфере предоставления страховых услуг.

**Цель и задачи исследования.** Целью настоящего исследования является определение основных проблем и тенденций дальнейшего развития и совершенствования правового регулирования страховых услуг в Европейском Союзе.

В рамках представленного диссертационного исследования были поставлены и решены следующие конкретные задачи:

уточнение содержания и понятийного аппарата предметной области исследования - системы страхового права Европейского Союза, его структуры и источников;

выявление особенностей процесса формирования и развития механизма правового регулирования страховых услуг в европейском интеграционном объединении;

определение специфики источников страхового права Европейского Союза в аспекте динамики их развития и изменения;

2 Protocol on the accession of the Russian Federation. 17 December 2011. WT/MIN (ll)/24, WT/L/839. [Электронный ресурс]. URL: com-pleteacc\_e.htm (date of access: 02.02.2018).

анализ влияния практики Суда ЕС на формирование единого страхового рынка;

рассмотрение и анализ роли органов интеграционного объединения в аспекте развития страхового рынка Европейского Союза;

рассмотрение соотношения интеграционного и национального страхового права государств-членов по предмету регулирования;

определение и анализ потенциала влияния страхового права Европейского Союза на развитие страхового рынка, складывающегося в рамках ЕАЭС.

**Объектом исследования** выступают правоотношения, возникающие в сфере правового регулирования страховых услуг в Европейском Союзе.

**Предметом исследования** являются акты нормативно-правового, правоприменительного и разъяснительного характера, относящиеся к правовому регулированию страховой деятельности в Европейском Союзе. Предмет диссертационного исследования также затрагивает вопросы практической реализации положительного опыта ЕС в сфере регулирования страховой деятельности в ЕАЭС.

**Степень научной разработанности темы.** Общие вопросы европейского права, интеграции в рамках Европейского Союза, а также страхового права РФ содержатся в целом ряде работ российских авторов. В рамках данных исследований отдельные аспекты регулирования страховой деятельности в ЕС рассматривались в работах Н.Г. Адамчук, К.Е. Турбиной и некоторых других исследователей.

Общие вопросы права ЕС являются предметом исследования таких российских ученых, как А.Х. Абашидзе, М.М. Бирюков, В.В. Безбах, А.С. Исполинов, П.А. Калиниченко, А.Я. Капустин, СЮ. Кашкин, Э.С. Крив-чикова, М.Н. Марченко, Б.Н. Топорнин, А.О. Четвериков, Л.М. Энтин, М.Л. Эн-тин, а также зарубежных авторов, среди которых Г. Барлинг (G. Barling), К. Брэдли (К. Bradley), Г. Де Бурка (G. De Burca), П. Крэйг (P. Craig), Т.К. Хартли (Т.С. Hurtley), В. Кора (V. Korah), М.Х. Мендельсон (М.Н. Mendelson), Ж. Стейнер (J. Steiner), Ж.А. Ашер (J.A. Usher), Л. Вудз (L. Woods) и др.

Вопросы страхового права находятся в фокусе научных интересов таких ученых, как М.И. Брагинский, В.Н. Григорьев, В.А. Мусин, В.К. Райхер, Ю.К. Толстой, М.Я. Шиминова, А.В. Яковенко, и других исследователей.

Существенный интерес для целей настоящего исследования представляет собой переведенная на русский язык монография профессора Лёвенского университета Ги Леви «Европейское страховое право»3.

Одной из целостных, системных работ по европейскому страховому праву является диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук Б.С. Тарабарина «Тенденции развития европейского страхового права» 2003 г.4

Признавая высокий научный и профессиональный уровень трудов перечисленных авторов, важно отметить, что ими затрагивались лишь некоторые аспекты, связанные с темой настоящего исследования. Особенности правового регулирования страховых услуг в Европейском Союзе на современном этапе экономической интеграции в ЕС с позиции комплексного подхода до настоящего времени не выступали предметом отдельного исследования, что также свидетельствует о научной новизне представленной работы. Малоизученными остаются вопросы правового регулирования формирования единого страхового рынка в ЕС в условиях мирового финансового кризиса. В этой связи в рамках настоящего диссертационного исследования подробно рассматриваются и анализируются директивы и законодательные акты ЕС, принятые с целью стабилизации ситуации в страховой сфере, вызванной финансовым кризисом, начавшимся в 2008 г.

**Методологической основой диссертационного исследования** послужила система общенаучных и частнонаучных методов познания. Среди общенаучных методов познания наиболее значимым стал всеобщий диалектико-материалис-тический метод познания, который позволил обосновать взаимосвязь и взаимообусловленность процессов, связанных с правовым регулированием предоставления страховых услуг в ЕС; выделить проблемы и причины, влияющие

3 Леви Ги. Европейское страховое право. Droit Europeen des Assurances // Страховое пра  
во. 2001. № 3. С. 60-61.

4 Тарабарин Б.С. Тенденции развития европейского страхового права: дис. ... канд. юрид.  
наук. М., 2003. С. 16.

на неоднозначное толкование и применение правовых норм, регулирующих данную деятельность. Системно-структурный метод обеспечил изучение комплекса нормативно-правовых актов, регулирующих страховую деятельность в ЕС на современном этапе и непосредственно связанных с ней правоотношений. В числе используемых автором частнонаучных методов следует особо выделить историко-правовой метод, методы правового моделирования и сравнительного анализа и ряд других.

**Теоретической основой диссертационного исследования** явились научные труды ученых-правоведов, посвященные различным аспектам и вопросам международного публичного права, отдельным вопросам, имеющим общеправовое значение, изучению права Европейского Союза, таких как С.С. Алексеев, М.М. Бирюков, И.И. Лукашук, П.А. Калиниченко, А.Я. Капустин, СЮ. Кашкин, М.Н. Марченко, Г.П. Толстопятенко, Б.Н. Топорнин, А.О. Четвериков, В.М. Шумилов, Л.М. Энтин и др. В работе использованы обобщения и выводы исследований ученых, статьи, освещающие вопросы финансового права, страхового права в системе российского права, страхового права ЕС, страховой деятельности в рамках ЕАЭС, а также торговли услугами (в том числе страховыми) в рамках ВТО. Среди них - Н.Г. Адамчук, М.М. Брагинский, А.А. Мамедов, Е.В. Протас, В.К. Райхер, К.Е. Турбина, Н.И. Хи-мичева, М.Я. Шиминова, В.М. Шумилов, Ю.М. Юмашев и др.

Кроме того, проведен анализ научных работ таких иностранных авторов, как Дж. Айнмаль (J. Einmal), В. Эренберг (V. Ehrenberg), Т.К. Хартли (Т.С. Hurtley), А. Кажоровска (A. Kaczorowska), Р.В. Кляйн (R.W. Klein), P.M. Ластра (R.M. Lastra), Ги Леви (G. Levie), Дж. Лоури (J. Lowry), P. Меркин (R. Merkin), Ж. Стейнер (J. Steiner), M. Тэйлор (M. Taylor), Л. Вудз (L. Woods) и др.

**Нормативной базой исследования** послужили: во-первых, нормативно-правовые материалы европейских сообществ и Европейского Союза. Глубокому анализу в работе подвергнуты Договор об учреждении Европейского экономического сообщества, заложивший правовую базу единого страхового рынка государств - членов ЕС, и Договор о Европейском Союзе с учетом их изменений в лиссабонской редакции; во-вторых, нормативно-правовые акты институтов ЕС,

среди которых важнейшее место в рассматриваемой сфере занимают директивы ЕС в области страхования. Подробно также исследована практика Суда ЕС в области правового регулирования страховых услуг, восполняющая пробелы учредительных договоров и нормативно-правовых актов ЕС; в-третьих, международные договоры, заключенные ЕС с третьими странами в сфере регулирования страховой деятельности, а также Генеральное соглашение по торговле услугами (ГАТС).

Нормативную базу диссертации составляет также национальное законодательство некоторых государств - членов Европейского Союза в исследуемой сфере. В целях сравнительно-правового анализа рассматриваемой проблемы в основу данной работы легли также источники права ЕАЭС, а также нормативно-правовые акты Российской Федерации.

**Научная новизна исследования** заключается в том, что оно является первым комплексным исследованием особенностей правового регулирования страховых услуг, ключевых направлений и проблем его развития на современном этапе интеграции в ЕС.

Авторская интерпретация результатов исследования способствовала разработке и теоретическому обоснованию системы и источников страхового права ЕС. Предлагаемая работа восполняет существующий в российской юридической науке недостаток научных изысканий о принципах страхового права ЕС. Работа содержит детальный анализ основных положений страховых директив ЕС четвертого поколения. Впервые на уровне диссертационного исследования в сравнительно-правовых целях проанализировано развитие правовых основ регионального интеграционного взаимодействия в рамках формирования единого страхового рынка ЕАЭС.

Новизна диссертационного исследования раскрывается в следующих **основных положениях, выносимых на защиту:**

1. Страховое право ЕС является сложным, эволюционирующим в силу своей специфики и характеристик уникальным правовым образованием. Страховое право ЕС представляет собой систему взаимосвязанных норм, регламентирующих страховые отношения на территории ЕС. Нормы, принятые на межгосударственном (наднациональном) уровне, требуют имплементации в национальное

законодательство государств - членов ЕС. Страховое право ЕС - это право интеграционного объединения, действующее в связи с созданием и функционированием единого страхового рынка ЕС.

1. В настоящее время страховое право ЕС является формирующейся отраслью права Европейского Союза. Несмотря на наличие собственного предмета, специальных принципов, обширного массива нормативно-правовых актов Европейского Союза, регулирующих страховые правоотношения, а также органов ЕС, созданных с целью эффективного регулирования деятельности профессиональных участников единого страхового рынка, на данном этапе развития страховому праву ЕС не достает единообразия.
2. В дополнение к ранее представленным в доктрине подходам к эволюции страхового права ЕС, выделяющим поколения директив, предложена периодизация развития страхового права ЕС, включающая пять этапов:
3. 1973-1979 гг. - директивы первого поколения - определение особых положений, способствующих снятию государственных ограничений на право страховщика, учрежденного в одном государстве, вести деятельность - в другом;
4. 1988-1990 гг. - директивы второго поколения - определение особых положений, касающихся свободы предоставления услуг в отношении компаний и видов страхования, предусмотренных директивами первого поколения;
5. 1992-2000 гг. - директивы третьего поколения - создание единой системы лицензирования и контроля (надзора) за страховыми компаниями на территории ЕС;
6. 2000-2011 гг. - директивы четвертого поколения - совершенствование правового регулирования страховой деятельности, направленное на углубление экономической интеграции, повышение эффективности и качества страховой защиты, обновление системы надзора, ее упрощение в целях адекватного реагирования на изменения потребностей страхового рынка и усложнение страховых продуктов.
7. 2011 г. - по настоящее время - создание Европейского агентства по страхованию и профессиональным пенсиям (ЕЮРА), которое стало началом нового этапа в развитии правового регулирования страховых услуг в Евросоюзе. Деятельность ЕЮРА направлена на повышение финансовой устойчивости страховых

компаний посредством эффективного регулирования деятельности профессиональных участников единого страхового рынка.

1. Полноценный процесс либерализации сферы услуг, в том числе страховых, на региональном уровне, в рамках ЕС, начался раньше, чем на универсальном уровне, в рамках ВТО. Как следствие, правовой режим ЕС оказал влияние на правовой режим ВТО в историческом аспекте в сфере торговли услугами, что проявляется, в частности, в способах поставки страховых услуг, а также в классификации страховых услуг в рамках ГАТС в отношении прямого страхования. В настоящее время развитие регулирования торговли услугами, в том числе страховыми, в рамках ВТО и в рамках ЕС осуществляется параллельно без каких-либо противоречий. Такое взаимодействие правовых режимов представляется закономерным и обусловленным естественным историческим развитием страхового права.
2. Значительное влияние позиции Суда ЕС по страховым спорам на развитие правового регулирования страховых услуг проявляется в том, что деятельность Суда направлена на установление рамок для национального страхового законодательства в соответствии с принципами формирования единого страхового рынка.
3. Эффективность страхового права ЕС непосредственно зависит от соотношения норм интеграционного права и национального права государств - членов ЕС. Сложности на данном этапе вызывает совместное регулирование страховых отношений ввиду неготовности государств-членов применять нормы интеграционного права в полном объеме и отсутствия у Европейской комиссии эффективного механизма стимулирования и принуждения государств-членов к имплемен-тации страховых директив.
4. К основным тенденциям правового регулирования в сфере предоставления страховых услуг в Европейском Союзе относятся: 1) сужение регулирования на национальных уровнях и его расширение на наднациональном уровне; 2) движение от минимальных гармонизированных стандартов к детализированным наднациональным нормативным актам, в том числе регламентам.
5. Приоритетными направлениями трансграничного сотрудничества ЕС в сфере регулирования страховых услуг являются: 1) взаимодействие с Междуна-

родной ассоциацией страховых надзоров (International Association of Insurance Supervisors - IAIS); 2) заключение двусторонних соглашений; развитие взаимоотношений ЕС - США; 3) соблюдение требований Директивы 2009/138/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС от 25 ноября 2009 г. «Об учреждении и осуществлении бизнеса в области страхования и перестрахования» (Solvency II); 4) конвергенция норм оценки капитала и стандартов по капиталу; 5) разработка рыночных стандартов страховой деятельности Европейским агентством по страхованию и профессиональным пенсиям.

9. Единый страховой рынок ЕС требует дальнейшего реформирования си  
стемы надзора с целью обеспечения устойчивости страховых компаний и защиты  
прав потребителей страховых услуг. Процесс формирования основных норм и ин  
ститутов административно-правового регулирования страховой деятельности не  
завершен по причине необходимости упрощения, упорядочения и систематизации.

10. Первоочередной задачей для страхового рынка РФ является не выход рос  
сийских страховщиков на европейский рынок, а организация единого страхового  
пространства в рамках ЕАЭС. В целях исследования разработан комплекс междуна  
родно-правовых мер, способствующих активизации процесса создания общего стра  
хового рынка государств - членов ЕАЭС. Обоснована необходимость установления  
четких процедур контроля за обеспечением интеграции, включающих мониторинг  
приведения актов национального законодательства государств - членов ЕАЭС в со  
ответствие с правом ЕАЭС, а также созданием механизмов принуждения.

**Теоретическая значимость диссертации** состоит в расширении и уточнении научных представлений о роли и месте страхового права ЕС в правовом регулировании общественных отношений на территории Европейского Союза, источников европейского страхового права и его системы; выявлении особенностей правового статуса различных субъектов страховой деятельности в ЕС; анализе новой системы финансового надзора в ЕС. Результаты диссертации могут быть использованы в ходе дальнейших научных исследований, посвященных проблемам и направлениям развития страхового права интеграционных объединений с участием России, а также в научно-педагогической работе.

**Практическая значимость диссертации** определяется проведенным комплексным исследованием практики Суда ЕС по вопросам, связанным с реализацией принципов страхового права ЕС, а также иным вопросам, вытекающим из страховых правоотношений.

Выводы, сделанные в диссертации, могут быть использованы при разработке мер, направленных на совершенствование законодательства, регулирующего страховую деятельность в Российской Федерации, а также на формирование общего правового режима предоставления страховых услуг в рамках ЕАЭС.

**Обоснованность и достоверность.** Диссертантом выполнен комплексный анализ имеющихся научных исследований и публикаций российских и зарубежных авторов, составляющих предмет настоящей диссертации. Достоверность результатов, полученных автором, подтверждается соответствующими теоретическими положениями, а также всесторонним и целостным анализом эмпирического материала. Обоснованность проведенного исследования подтверждается возможностью практической реализации полученных выводов и заключений.

**Апробация результатов исследования.** Диссертация обсуждена и одобрена на заседании кафедры международного права Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Всероссийская академия внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации». Отдельные результаты исследования были использованы в рамках лекций и семинаров по курсам «Международное право», «Право ЕС» и «Право ВТО» на международно-правовом факультете Всероссийской академии внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации. По теме исследования опубликовано 6 научных работ, 5 из которых в рецензируемых журналах, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки РФ. Концептуальные положения исследования представлены в виде доклада на заседании кафедры европейского права Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных

дел Российской Федерации» (22 марта 2017 г.), а также на XV Международном конгрессе «Блищенковские чтения» (22 апреля 2017 г.).

**Личный вклад автора.** Настоящее исследование является самостоятельным трудом. Результаты, выводы и теоретические обобщения получены и сформулированы диссертантом лично. Личный вклад автора заключается в самостоятельном сборе, систематизации и анализе значительного количества источников: трудов российских и зарубежных ученых, нормативных актов. Также автором выработаны теоретические и практические рекомендации, получившие свое отражение в положениях, выносимых на защиту.

**Соответствие диссертации паспорту научной специальности.** Содержание диссертации соответствует паспорту научной специальности 12.00.10 - Международное право; Европейское право.

Области исследования согласно паспорту специальности: п. 1.4 - Система международного права; п. 1.7 - Взаимодействие международного и национального права. Имплементация норм международного права в национальное законодательство; п. 1.24 - Международное экономическое право. Международное торговое право. Международно-правовое регулирование инвестиционной деятельности; п. 1.29 - Право международных межправительственных организаций и межгосударственных интеграционных объединений (ООН, специализированных учреждений ООН, СНГ, ШОС, ЕврАзЭс, ЕЭП и других межправительственных организаций); п. 2.1 - Понятие, природа и сфера действия европейского права; п. 2.3 - История международно-правового регулирования сотрудничества европейских государств; п. 2.9 - Цели, принципы, ценности и компетенция Европейского Союза; п. 2.10 - Предпосылки европейской интеграции и основные этапы ее развития; п. 2.12 - Понятие, источники и субъекты права Европейского Союза, его система; п. 2.15 - Правовые основы экономической системы и отдельных направлений экономической деятельности Европейского Союза.

**Структура диссертации** соответствует цели и задачам исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.