Турбина Капиталина Евгеньевна. Современные тенденции развития мирового рынка страхования : Дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.10, 08.00.14 : Москва, 2000 330 c. РГБ ОД, 71:01-8/274-0

**Содержание к диссертации**

Введение

Раздел I. Объективные основы современного этапа развития мирового страхового рынка. стр.16

Глава 1. Глобализация мирового страхового хозяйства: причины, формы и тенденции. стр.20

Глава 2. Перестрахование в системе современного мирового страхового рынка, стр.47

Раздел II. Формирование системы регулирования деятельности страховых организаций по продаже страховых услуг в условиях глобализации мирового страхового рынка. стр .73

Глава 3. Современные принципы международной торговли страховыми услугами в соответствии с правилами Всемирной торговой организации. стр.81

Глава 4. Формирование и проблемы единого страхового пространства в странах Европейского Союза. стр. 102

Глава 5. Государственный страховой надзор за деятельностью страховых организаций в условиях глобализации мирового страхового рынка. стр. 147

Раздел III. Страховая защита инвестиций в условиях глобализации мировой экономики. стр .155

Глава 6. Современное понимание имущественного интереса как объекта страхования при осуществлении инвестиционной деятельности. стр. 155

Глава 7. Виды и формы страхования инвестиций в условиях современного мирового

рынка страхования. стр. 185

Раздел IV. Российский страховой рынок в системе мирового страхового хозяйства. стр.229

Глава 8. Страховой рынок России и перспективы его развития. стр.330

Глава 9. Интеграция страхового рынка Российской Федерации в мировое страховое хозяйство. стр.268

Заключение. стр.211

Приложения. стр.308

Библиография. стр.326

**Введение к работе**

Рыночные преобразования в системе экономических отношений России связаны также и с коренным изменения роли и места страхования в системе организации страховой защиты хозяйствующих субъектов и населения. Одна из основных задач современного периода проведения экономических реформ состоит в формировании отечественного страхового рынка, способного обеспечить непрерывность общественного вопроизводства, зависящую от негативных последствий стихийных бедствий, природных и промышленных катастроф, аварий и других непредвиденных событий, а также гарантировать социальную защиту населения в условиях снижения уровня государственнного социального обеспечения и социального страхования, кардинального реформирования финансовой системы государства и демографических изменений в обществе. Еще большую остроту вопросу формирования российского страхового рынка придает тот факт, что его построение, включая создание финансовых основ страхования, государственного надзора, в том числе регулирование участия иностранных страховщиков в предоставлении страховых услуг российским потребителям, законодательных основ регулирования страховых отношений,- происходит в условиях глобализации мирового страхового рынка, охватывающей все без исключения национальные системы страхования.

Рыночные преобразования базовых экономических отношений в обществе, связанные с появлением частной собственности, обособленных негосударственных субъектов хозяйствования, разрешением частного предпринимательства, стали причиной появления принципиально новых имущественных интересов, расширения

объективного платежеспособного спроса на страхование и формирования коммерческого страхового рынка, основанного на принципах предпринимательской инициативы и государственного надзора за деятельностью частных страховщиков в целях защиты интересов страхователей. Это объективно порождает необходимость научного исследования принципов деятельности страхового рынка, форм и методов государственного надзора в области страхования, обоснования государственной политики в области страхования в переходный период экономических реформ, разработки новых видов страхования одновременно с активным формированием страхового законодательства.

Появление в течение последнего десятилетия огромного числа частных страховых организаций, зарегистрированных в стране - около 1200, разработка и принятие специальных законов и законодательных актов, направленных на регулирование отношений в области страхования, рост показателей сбора страховой премии, достигшей 96,6 млрд. руб. в 1999 году, подтверждают, что национальная система страхования в результате важнейших преобразований системного характера в течение последних 10 лет, претерпела как количественные, так и качественные изменения, и это позволяет сделать вывод о наличии национального страхового рынка, как самостоятельного сегмента экономики страны. Вместе с тем, эффективность страховых услуг, предлагаемых российским страховым рынком национальному потребителю: предпринимателю и гражданину, - крайне невелика. Доля страховой премии в общем объеме ВВП в течение последних нескольких лет не превышает 2,2%, средний размер страховой премии на душу населения составляет 31 доллар США, что существенно ниже среднестатистических показателей развития мирового страхового рынка (в странах ЕС, соответственно, - 8,53% и 1341 экю). По имеющимся оценкам лишь около 10% промышленных объектов в стране застрахованы, потребители страховых услуг по-прежнему в качестве одной из причин отказа от страхования называют «недоверие к страховым организациям» так же как и к большинству финансовых институтов в стране. Доля российского страхового рынка в совокупной страховой премии мирового страхового рынка (в 1999 году более 2,2 трлн. долларов США) составляет менее 1%.

Между тем в современной мировой экономике роль страхования чрезвычайно велика. Во-первых, страхование является одной из основных форм управления рисками в концепциях риск-менеджмента частных предпринимателей, во-вторых, страхование и перестрахование, обеспечивая глобальное перераспределение рисков, обеспечивают выплаы суммы страховых возмещений при наступлении страховых событий, исчисляемые иногда десятками миллиардов долларов, в-третьих, страховщики являются крупнейшими институциональными инвесторами как в рамках национальных экономик, так и в международном масштабе, и наконец, страховщики обеспечивают необходимый уровень социальной защиты населения, являясь важнейшим дополнением, а зачастую и заменой, государственной системы социального страхования и обеспечения. В иерархии крупнейших международных компаний страховые общества занимают лидирующие позиции.

Процессы дерегулирования страховых отношений в условиях глобализации мирового страхового рынка, либерализация международной торговли страховыми услугами, концентрация страхового и перестраховочного капитала, приводят к колоссальному обострению конкуренции между крупнейшими транснациональными страховщиками, появлению новых форм страхования и перестрахования, сращиванию страхового, банковского и финансового капиталов. Страховые рынки развивающихся стран и стран переходного периода становятся приоритетным направлением международной экспансии страхового капитала. Претерпевает существенные изменения система государственного страхового надзора за деятельностью страховщиков, все большую роль приобретают межгосударственные интеграционные соглашения, Генеральное соглашение о торговле услугами, определяющие международные условия торговли страховыми услугами. Новая информационная среда с использованием Интернет создает возможности для трансграничного осуществления операций по страхованию и перестрахованию в невиданных ранее масштабах.

Значительные изменения претерпели и национальные страховые рынки большинства стран мира. Все больше стран связано, так называемыми, интеграционными соглашениями, цель которых устранение барьеров для

деятельности страховщиков из стран-участниц на национальных территориях других стран по предоставлению страховых услуг национальным потребителям. Такие процессы происходят на территории стран Европейского Союза, где в результате последовательных действий, предпринимаемых в течение последних 50 лет, сформировано единое страховое пространство, в рамках которого деятельность страховщиков регулируется интеграционным правом ЕС в сочетании с национальным финансовым и гражданским правом. Аналогичные цели в области страхования имеют Северо-Американское соглашение о свободной торговле, объединяющее США, Канаду и Мексику. Существенную роль в интеграционных процессах играют региональные соглашения, объединяющие страны Латиинской Америки, Азии, Африки и Карибского бассейна.

Отмена ограничений доступа иностранных страховщиков и перестраховщиков, произошедшая в течение последнего десятилетия, на национальные страховые рынки стран Латинской Америки, Индии, Китая, Центральной и Восточной Европы придала дополнительные импульсы процессам глобализации в рамках мирового страхового рынка.

Основу глобализации мировой экономики составляет движение капитала. Вопросы регулирования международных инвестиций и тенденция ко все большей либерализации условий доступа иностранных инвесторов являются предметом пристального внимания со стороны Всемирной торговой организации. Присоединение новых стран участниц к ВТО требует обязательного признания и Соглашения по инвестиционным вопросам. Огромная роль в этом процессе принадлежит международным прямым и портфельным инвестициям, осуществляемым развитыми странами в развивающиеся страны и страны переходного периода, к которым относится и Российская Федерация.

В определенной мере успешность осуществления зарубежных инвестиционных проектов зависит от условий и форм страхования имущественных интересов инвесторов от политических рисков, или организации страховой защиты иными способами. Для нашей страны, заинтересованной в притоке иностранных инвестиций, решение этих проблем может иметь решающее значение. Несмотря на то,

что Россия с 1992 года является членом Многостороннего Агенства по гарантиям иностранных инвестиций, неоднократные попытки исполнительной власти по созданию механизма защиты интересов иностранных инвесторов в России с использованием страхования не были успешными. В связи с этим рассмотрение с теоретической точки зрения сущности имущественных интересов инвесторов, как объекта страховой защиты, изучение и систематизация зарубежного опыта страхования инвестиций как государственными организациями, так и частным страховым рынком и выработка на этой основе предложений по возможности применения такого страхования в российских экономических и правовых условиях представляет как научный, так и практический интерес.

Россия все в большей степени включается в мировое разделение труда, мировой финансовый рынок, систему международной торговли товарами и услугами, решая задачи вступления во Всемирную торговую организацию, усиления своей роли как равноправного экономического партнера в системе международной производственной, финансовой, технологической интеграции. В значительной мере эти процессы затрагивают национальный страховой рынок и оказывают принципиально важное влияние на процессы его формирования и определения государственной политики в области страхования.

Невостребованность научных исследований по теории страхования привела к отсутствию стройной системы знаний в области теории страхования в условиях рыночной экономики, крайней ограниченности изучения международного опыта государственного регулирования страхового рынка, формирования всеобъемлющего и эффективного страхового законодательства, а также к непониманию на государственном и потребительском уровне сущности страхования, форм и методов организации страховой защиты, и как следствие к отсутствию последовательного и взвешенноого подхода к проведению рыночных преобразований в системе национального страхования.

Это порождает необходимость в современном переосмыслении достижений отечественной страховой науки, системном и всестороннем исследовании закономерностей развития мирового страхового рынка, изучении процессов

глобализации международной системы страхования в целях глубокого понимания принципов коммерческого страхования, создания экономических и правовых условий для эффективного развития национального страхового рынка, выработки сбалансированного подхода, позволяющего сочетать национальные интересы и реальности современного периода развития мирового страхового рынка.

Фундаментальное значение для формирования отечественной теории страхования имеют работы В.Ф.Коньшина, Л.И.Рейтмана, В.В.Шахова, Е.В.Коломина, Л.А.Мотылева и других авторов, связанные с обоснованием категорий страховой защиты, общественного страхового фонда, роли страхования в обеспечении непрерывности общественного воспроизводства, хотя, как уже было отмечено, крайне немногие из них связаны с исследованием теории страхового рынка, финансов страховых организаций, теоретическим обоснованием форм и методов страхового надзора и в целом государственной политики в области страхования в условиях переходного периода экономических реформ. Среди работ, появившихся в последние годы, посвященных вопросам теории страхования в условиях рынка, необходимо выделить труды Л.А.Орланюк-Малицкой, В.А.Сухова, Ю.С.Бугаева, Т.А.Федоровой.

Вместе с тем, в течение последних более чем двадцати лет в советской и российской экономической литературе не было издано ни одной монографии, посвященной анализу мирового страхового рынка, его структуры, основных субъектов, государственного и международного регулирования страхового рынка. По этой причине при подготовке диссертации был использован широкий перечень зарубежных научных источников, статистические данные, зарубежные национальные и международные юридические первоисточники. В частности, были использованы монографии и исследования Дж.Диксона, Г. Леви, Дж. Орини, Р. Меркина, Л. Гератеволя, Дж. Батлера, Х.Скипера, Д.Бикельхопта, Р.Мера и других. В целях определения предмета и методов правового регулирования в страховых отношениях автором проведен анализ отечественной и зарубежной правовой литературы по страхованию, в частности трудов В.К. Райхера, В.И. Серебровского, В.Р. Идельсона,

Г.Ф. Шершеневича, М.Я. Шиминовой, Е.Н. Гендзехадзе, А.Г. Богатырева и других авторов.

Одновременно в ходе исследования был изучен широкий перечень как национальных, так и международных источников права, включая директивы Европейского Союза в области страхования, национальное законодательство стран ЕС в области финансов и налогообложения страховой деятельности, Генеральное соглашение о торговле услугами, документы Международной Ассоциации органов страховых надзоров, Многостороннего агенства по гарантиям иностранных инвестиций, Корпорации по страхованию зарубежных американских инвестиций и других международных институтов в области страхования.

Интенсивная глобализация мирового страхового рынка, имеющая различные формы своего проявления, настоятельно требует от национальных страховых рынков адаптации к новому режиму международной торговли страховыми услугами, который определяется процессами либерализации страхового надзора и дерегулирования страховых рынков, и одновременно по-новому ставит задачу эффективного взаимодействия в рамках мирового страхового рынка. Анализ причин, форм и тенденций глобализации мирового страхового хозяйства позволяет оптимально формулировать направления и экономические стимулы для развития национального страхового рынка, что должно являться одним из направлений экономических реформ в стране, а также фактором сбалансированной интеграции России в мировое страховое хозяйство.

Основной целью диссертационного исследования явился комплексный и всесторонний анализ мирового страхового рынка на современном этапе развития, определение его влияния на формирование страхового рынка Российской Федерации. Изменения количественных и качественных параметров, причины и формы глобализации мирового страхового рынка, выявление основных тенденций его развития, в том числе выявление причин и форм либерализации международной торговли страховыми услугами, также относятся к целям исследования.

Исследование велось в следующих направлениях:

исследование теоретических основ функционирования коммерческого страхового рынка в современных условиях;

создание целостного представления о количественных и качественных параметрах мирового страхового рынка, его структуре, причинах и формах концентрации и движения страхового капитала на мировом рынке, а также сращивания страхового, банковского и финансового капитала;

обобщение и систематизация методического инструментария и принципов, связанных с международным регулированием торговли страховыми услугами, государственного страхового надзора за деятельностью страховщиков в условиях интеграции национальных страховых рынков;

определение новых видов и форм страхования и перестрахования, отражающих основные тенденции развития мирового страхового рынка.

В ходе диссертационного исследования были поставлены следующие конкретные задачи:

1. выявить основные направления развития мирового рынка страхования в  
современных условиях, причины и сущность глобализации, оценить перспективы его  
дальнейшего развития;

1. исследовать причины и формы либерализации мировой торговли страховыми услугами, сформулировать основные принципы современного порядка, определяющего условия доступа иностранных страховщиков (перестраховщиков) на национальные страховые рынки;
2. раскрыть причины, формы и содержание страхового надзора за страховой деятельностью в условиях глобализации мирового страхового рынка, в частности в процессе формирования единого страхового пространства Европейского Союза, оценить перпективы и проблемы развития интеграционных процессов в ЕС в области страхования;
3. определить сущность и перспективные направления развития перестрахования (финансовое и альтернативное перестрахование) в условиях глобализации мирового страхового рынка, новые формы сращивания и взаимодействия банковского, страхового и финансового капитала (секьюритизация, банковское страхование);
4. раскрыть сущность и формы страхования инвестиций от политических и иных рисков, привести способы оценки политических рисков, используемые в мировой практике;
5. исследовать экономическую природу и сущность страхования в условиях рыночной экономики, рассмотреть особенности финансов частных коммерческих страховых организаций и принципы налогообложения в области страхования в условиях развитых страховых рынков;
6. выявить основные проблемы российского страхового рынка и сформулировать предложения по его развитию в условиях глобализации мирового страхового рынка.

Предметом настоящего диссертационного исследования являются процессы формирования глобального мирового рынка страхования и перестрахования и связанные с этим изменения в деятельности страховых организаций, других субъектов страхового рынка, государственных страховых надзоров и международных организаций.

Объектом исследования являются общественные экономические отношения, складывающиеся в современных условиях рыночной экономики по поводу организации страховой защиты граждан и юридических лиц.

Теоретическую и методологическую основу диссертационного исследования составили труды ведущих отечественных и зарубежных ученых и специалистов, раскрывающие сущность и закономерности развития коммерческого страхования в условиях рыночной экономики, основы государственного и международного регулирования деятельности страховых организаций, как на национальных, так и на зарубежных рынках страхования. В процессе исследования проанализированы законы, нормативные акты, международные договоры и соглашения, имеющие непосредственное отношение к процессам, происходящим на мировом рынке страхования, изучена и обобщена специальная литература, разработки ведущих страховых и перестраховочных международных организаций, материалы научно-практических конференций и семинаров, а также международная практика деятельности транснациональных страховых компаний.

Методика исследования основывалась на использовании диалектической логики и системного подхода. В процессе работы применялись общенаучные методы и приемы: анализ от общего к частному, синтез, группировки, сравнения, классификации, статистический и экономический анализ, научная абстракция, моделирование и др.

В работе использованы источники Организации экономического развития и сотрудничества, Комиссии Европейского Союза, Европейской Ассоциации страховщиков, Международной Ассоциации органов страховых надзоров, публикации и разработки ведущих международных страховых и перестраховочных обществ, Департамента страхового надзора Министерства финансов Российской Федерации, Всероссийского Союза страховщиков, Многостороннего агенства по гарантиям инвестиций. Большое значение имеет материал, собранный и обобщенный автором в ходе зарубежных командировок и стажировок, а также практической работы в Федеральной службе России по надзору за страховой деятельностью и представительстве одного из ведущих международных перестраховочных обществ в России. Многие источники, использованные при написании диссертационного исследования, вводятся в отечественный научный оборот впервые.

Научная новизна диссертации заключается в том, что в ней разработана научная концепция текущего состояния мирового рынка страхования, обоснованы современные тенденции развития в условиях интернационализации и глобализации мировой экономики. Анализ проблем движения страхового капитала, изменение количественных и качественных составляющих мирового страхового рынка, раскрытие новых направлений в страховании и перестраховании, формирование нового режима международной торговли страховыми услугами в конце 90-ых годов XX века определяют новизну проведенного исследования.

Работа представляет первую попытку системного анализа и оценки места российского страхового рынка в системе мирового страхового хозяйства. В ней сформулированы предложения по совершенствованию российского страхового законодательства, применению международного опыта страхования инвестиций. Новизна проведенного исследования определяется также и тем, что были

использованы многочисленные новые, ранее не доступные по различным причинам материалы и документы, позволившие определить новые тенденции развития мирового рынка страхования. Помимо этого диссертант раскрывает некоторые новые элементы в системе управления риском, которые получали развитие в последние годы, и могут уже в ближайшем будущем занять ведущее место в комплексе страховых услуг, предлагаемых на страховом рынке.

Наиболее существенные результаты, выносимые автором диссертационного исследования на защиту:

- определены основные количественные и качественные параметры современного  
мирового страхового рынка, его структура, причины и формы глобализации;

- выявлены основные тенденции развития мирового рынка страхования и  
перестрахования;

рассмотрены причины и формы либерализации и дерегулирования страховой деятельности, систематизирована мировая практика регулирования международного перестрахования;

показана структура транснациональных страховых компаний, причины и формы сращивания финансового, банковского и страхового капитала;

приведены новые формы управления риском и использования для этих целей финансового страхования и перестрахования, секьюритизации страховых обязательств, банковского страхования;

раскрыта роль и значение глобальной сети Интернет в формировании единого глобального страхового пространства;

раскрыто содержание и подходы к формированию единого страхового пространства на территории стран Европейского Союза и на этой основе сформулированы предложения по совершенствованию страхового законодательства в Российской Федерации;

- в отечественный научный оборот введены основные понятия, используемые в  
международной практике регулирования торговли страховыми услугами, такие как  
«трансграничная торговля страховыми услугами», «формы коммерческого

присутствия страховщика» на национальной территории других государств, «способы доставки страховых услуг» потребителю и другие;

раскрыто содержание, механизмы и основной понятийный аппарат международных соглашений, регулирующих торговлю страховыми услугами в условиях глобализации мирового страхового рынка;

рассмотрена современная теория, сущность и формы перестрахования, даны оценки основных направлений его дальнейшего развития;

разработана классификация имущественных интересов инвесторов и рисков, присущих инвестиционному процессу, и на этой основе предложена система мер по организации их страховой защиты;

раскрыты основные виды страхования от политических рисков, современные подходы к страхованию этих рисков международными, национальными государственными страховыми агенствами и частным рынком коммерческого страхования, спрогнозированы тенденции дальнейшего развития рынка частного коммерческого страхования инвестиций от политических рисков;

предложена методика оценки политических рисков и условия ее применения для практических целей страховыми организациями;

разработаны практические рекомендации по организации титульного страхования инвестиций, условиям страхования и оценке страхового риска;

расширены теоретические представления о сущности коммерческого страхования, содержании основных понятий используемых в страховании в условиях рыночного хозяйства;

рассмотрено содержание имущественного интереса как объекта страховой защиты, что позволило классифицировать виды страхового интереса и формы его проявления в различных отраслях страхования;

- обоснованы классификационные признаки формирования системы страхового  
законодательства в Российской Федерации на основании выделения и конкретизации  
в системе страховой деятельности отношений, связанных с договором страхования,  
финансами и налогообложением, административным государственным страховым  
надзором;

- раскрыты принципы налогообложения в области страхования в странах Европейского Союза и на этой основе сформулированы предложения по совершенствованию налогообложения участников страховых отношений в России.

В диссертационном исследовании разработан теоретический и методологический аппарат, предназначенный для использования субъектами российского страхового рынка, органами государственного страхового надзора и другими органами государственной законодательной и исполнительной власти при разработке стратегии и тактики развития страхового рынка в России, выбора оптимальной модели взаимодействия в рамках глобального мирового страхового рынка. Разработки автора применялись при подготовке законов и законодательных актов РФ, нормативных актов страхового надзора, международных соглашений с участием Российской Федерации по вопросам страхования, а также документов Международной Ассоциации органов страховых надзоров. Автор активно использует разработки, содержащиеся в диссертационном исследовании, в практической деятельности по перестрахованию интересов российских страховых организаций у международных перестраховочных организаций. Материалы исследования могут использоваться также в учебном процессе в Финансовой Академии при Правительстве Российской Федерации, Московском Государственном Институте Международных Отношений МИД РФ и других учебных ВУЗах России по специальностям, связанным со страхованием и страховым делом.

## Глобализация мирового страхового хозяйства: причины, формы и тенденции.

Так же, как и в общей теории экономики, в страховании нельзя считать устоявшимся терминологическое понимание категорий «страховой рынок» и «страховое хозяйство». Некоторые авторы придерживаются точки зрения, что мировой рынок как сфера товарного обмена представляет собой спрос и предложение на товары, услуги и капитал в масштабе мирового хозяйства8. На этой основе возможно употребление термина «страховое хозяйство» как совокупности общественных отношений в области страхования, связанных с производством, распределением, продажей и потреблением страховых услуг. Зарубежные авторы употребляют в таких случаях термин «мировая страховая экономика». Такое широкое понимание позволяет включить в категорию мирового страхового хозяйства общественные отношения, связанные с учреждением, деятельностью, организационным устройством, управлением страховыми организациями, а также отношения, определяющие государственное регулирование деятельности страховщиков, страхователей, иных субъектов страхового рынка по поводу страхования, установление необходимых условий и предпосылок использования страхования в экономических отношениях. В свою очередь, страховой рынок, являющийся более узкой категорией, можно определить как общественные отношения, связанные с куплей-продажей страховых услуг.

Стратегия развития рынка любого товара или услуг определяется совокупностью показателей и характеристик трех основных элементов: спроса, предложения и собственно товара (услуги), вокруг которого они складываются. В отношении международного рынка необходимо иметь в виду его сложную структуру, т.к., с одной стороны, он существует как самостоятельный экономический феномен, а с другой - формируется как совокупность национальных и региональных рынков.

Глобализация мирового страхового рынка представляет собой процесс стирания законодательных и экономических барьеров между национальными страховыми хозяйствами, происходящий под влиянием изменений в мировой экономике, и имеет в качестве конечной цели - формирование глобального страхового пространства.

## Современные принципы международной торговли страховыми услугами в соответствии с правилами Всемирной торговой организации.

Мировая история регулирования торговли товарами и услугами в современной форме: путем создания специально учрежденной в этих целях международной организации и принятия международных соглашений, обязывающих страны-участницы следовать определенным принципам, предусматривающим доступ иностранных товаров на национальную территорию, было положено принятием в 1947 году Генерального соглашения о тарифах и торговле (далее по тексту - ГАТТ). Лишь спустя 47 лет, в 1994 году, после 8-летнего периода переговоров в рамках так называемого Уругвайского Раунда, странами-участницами было подписано Соглашение об учреждении Всемирной торговой организации (далее по тексту -ВТО)96.

Уругвайский Раунд принял также Генеральное Соглашение о торговле услугами (далее по тексту - ГАТС), которое также является неотъемлемой частью правовой системы ВТО. Впервые режим регулирования торговли услугами оказался под влиянием международного права. По оценкам специалистов, в начале 90-х гг. общий объем экспорта услуг, предоставляемых только в режиме трансграничной торговли, оценивался в размере 1,2 трл. долларов США-Сложность включения «услуг» как объекта международной торговли в предмет регулирования правовыми нормами ВТО связана с разнохарактерностью, разноплановостью, разнородностью различных видов услуг. Достаточно трудно найти унифицированный подход к регулированию международной торговли услугами, установлению факта «продажи» и «потребления» услуги (к примеру, в области связи, банковской и страховой деятельности, обучения и т.п.). Еще большую сложность в этой связи представляет регламентация международной торговли финансовыми, или, как иногда их называют, «невидимыми» услугами.

Это потребовало выработки дополнительного правового понятийного аппарата, определяющего такие термины, как «услуга», способы доставки услуг потребителю, виды коммерческого присутствия производителя услуг на национальной территории производителя услуг, разделение в целях регулирования понятий «коммерческого присутствия» и «проведения операции» , а также других вопросов, связанных с международной торговлей услугами. В этом смысле Генеральное соглашение о торговле услугами несомненно представляет собой значительно более сложный и комплексный источник права, нежели ранее использовавшийся правовой инструментарий Генерального соглашения о тарифах и торговле.

Достаточно дискуссионным и в российской страховой теории и практике является вопрос о классификации страхования и отнесении операций по страхованию к «услугам» или «продуктам». Российская экономическая классификация, например, в целях налогообложения, исходит из деления всех видов экономической деятельности на три группы: продукция, работы и услуги".

Классическое определение «товара» мы находим уже у Маркса: «продукт труда, созданный для обмена». Для любого товара характерны некоторые количественные характеристики, такие как вес, объем, химический состав и т.д. Именно эти характеристики делают товар «потребительской стоимостью» и позволяют применять к нему соответствующие способы контроля: за качеством, сертификация, антимонопольный, таможенный и иные. Для нас важно, что при международной торговле товарами, происходит физическое пересечение «товаром» таможенной и государственной границы государств.

Вместе с тем, в литературе по экономике можно встретить такое определение термина продукт: «то, что может быть предложено на рынке для удовлетворения потребностей покупателей. Продуктом являются как товары, так и услуги, как все то, что можно транспортировать с одного места на другое, так и то, на что потребитель сам приходит посмотреть. Правительственные учреждения и некоммерческие организации также создают свой продукт»100.

## Современное понимание имущественного интереса как объекта страхования при осуществлении инвестиционной деятельности.

Известно, что понятие имущественного интереса страхователя или застрахованного лица является ключевым для возникновения отношений по страхованию, поскольку именно имущественные интересы, имеющие различный предмет, являются, в соответствии со ст.4 закона Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации", объектом договора страхования.

Напомним, что закон устанавливает, что предметом договора страхования могут являться:

- в личном страховании: имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя (застрахованного лица)

- в страховании имущества: имущественные интересы, связанные с владением, распоряжением и пользованием имуществом

- в страховании ответственности: имущественные интересы, связанные с возникновением обязанности страхователя компенсировать ущерб, причиненный его действиями имущественным интересам третьих лиц.

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая), вступивший в силу с 1 марта 1995 года, установил некоторые ограничения на интересы, страхование которых не допускается. К таким интересам относятся противоправные интересы; при этом необходимо обратить внимание на то, что гражданским законодательством не установлено понятие противоправности интереса, в том числе и связанного с заключением договора страхования (очевидно, законодатель предполагает, что доказательство правового основания для действительности страхового обязательства лежит на одной из сторон договора и может быть оспорено в суде). Одновременно не допускается страхование убытков от участия в играх, лотереях и пари, а также страхование расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

Между понятиями объекта страхования, приведенными в законе "Об организации страховго дела в Российской Федерации" и Гражданском Кодексе Российской Федерации, содержатся существенные различия. Так, в ст.929 Гражданского Кодекса установлено, что по договору имущественного страхования компенсируются убытки в застрахованном имуществе или убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя. При этом под имущественными интересами (ч.2 ст.929) понимается риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества, риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда, риск гражданской ответственности и риск убытков от предпринимательской деятельности.

Соответственно, по договору личного страхования (ст.932) выплачиваются суммы в случае причинения вреда жизни или здоровью застрахованного лица, достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события.

Как мы видим, понятие имущественного интереса как объекта страхования в договорах личного страхования не является обязательно установленным законодателем условием сделки, а в договорах имущественного страхования понятие имущественного интереса становится синонимом страхового риска. Более подробно на содержании указанных различий и их правовых последствиях мы остановимся позднее.

Однако, ни определение, данное в законе "Об организации страхового дела в Российской Федерации", ни определение, приведенное в Гражданском Кодексе Российской Федерации, не дают ответа на вопрос о соотношении следующих понятий: имущественного интереса лица как объекта страхования и страхового интереса лица в договоре страхования. Между тем, эти понятия для договора страхования имеют значение существенных условий и ненадлежащее их установление может повлечь недействительность договора страхования и сделать невозможным собственно страхование.

Сама по себе категория "интереса" в гражданском праве, а также "имущественного интереса" требует известной дефиниции, поскольку в страховании наличие или отсутствие имущественного интереса определяет возможность или невозможность заключения договора страхования.

В началах гражданского законодательства Российской Федерации установлено, что гражданские права реализуются гражданами и юридическими лицами (субъектами гражданского оборота) своей волей и в своем интересе. Одновременно содержание гражданских прав связывается прежде всего с правом собственности, другими вещными правами, а также договорными и иными обязательствами и иными имущественными отношениями, основанными на равенстве, автономии воли и имущественной самостоятельности участников. Таким образом, предметом волеизъявления и интереса участников гражданского оборота являются имущественные права (их возникновение, изменение и прекращение).