Антонова Ирина Вячеславовна. Тенденции развития страхования в странах Западной Европы : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 1999 201 c. РГБ ОД, 61:00-8/1380-5

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Основы организации страховой деятельности в странах Западной Европы.

1.1. Отраслевая структура и субъекты Европейского страхового рынка.

1.2. Регулирование страховой деятельности на Европейском рынке. Новое

европейское страховое законодательство.

Глава 2. Единый Европейский страховой рынок стран ЕС.

2.1. Проблемы интеграции страховых рынков стран ЕС.

2.2. Стратегия западноевропейских страховых кампаний в условиях конкуренции.

2.3. Влияние интеграции на себестоимость и цену страховой услуги на общем европейском страховом рынке.

Глава 3. Взаимодействие российского страхового рынка со страховыми рынками стран Западной Европы.

3.1 Основные направления взаимодействия единого европейского страхового рынка и страхового рынка России.

3.2. Анализ системы регулирования деятельности иностранных страховщиков на российском страховом рынке.

**Введение к работе**

Необходимым условием превращения России в демократическое государство с рыночным хозяйством является ее широкое включение в мировую интеграцию и международное разделение труда. В рамках этого процесса особое значение приобретает развитие связей с Западной Европой. В июне 1999 г. вступило в силу «Соглашение о партнерстве и сотрудничестве» между Российской Федерацией и государствами-членами Европейского Союза, в котором были зафиксированы основные принципы движения капиталов, товаров и услуг, в том числе и страховых. Применение вышеуказанного Соглашения, а также твердые намерения России вступить во Всемирную Торговую Организацию (ВТО) повлияли на развитие страхования в России. Отечественный страховой рьшок вступил на качественно новую стадию и включился в процесс глобальной экономической интеграции, прежде всего со странами ЕС. В настоящее время первоочередной стратегической задачей политики России в отношении страхования становится разработка общей концепции участия в мировой интеграции страховых рынков, поэтому особенно актуальным становится вопрос о ходе грядущей интеграции российского страхового рынка с единым европейским страховым рьшком и о предоставлении национального режима иностранным страховым компаниям на отечественном страховом рынке. При интеграции страховых рынков принимающие в ней участие страны должны иметь представление об организации систем страхования взаимодействующих с ними стран. В этой связи очень важно изучить структуру общеевропейского страхового рынка, а так же действующее страховое регулирование и основные тенденции развития страхования в странах Западной Европы. Кроме того, определенный интерес представляет изучение самого процесса интеграции страховых рынков, классическим примером которого является интеграция страховых рынков стран Западной Европы в рамках единого рынка ЕС. Анализ вышеуказанных вопросов даст возможность определить оптимальные для российского страхового рынка пути

взаимодействия со страховым рынком стран Западной Европы. Все вышесказанное определяет актуальность выбранной темы исследования и его содержание.

В современной отечественной литературе изучения страховых рынков стран Западной Европы в той или иной степени касались все ученые в области страхования. Наиболее фундаментальные труды принадлежат Бугаеву Ю.С., Гришину Г.Г., Журавлеву М. А., Клоченко Л.Н., Коломину Е.В., Кузнецовой Н. П., Мотылеву Л. А., Орловой И. В., Орлагоок -Малицкой Л.А., Плаховой Т.А., Плешкову А.П., Турбиной К.Е., Хесену Е. С. Черновой Г. В., Шахову В.В. Однако, страховые рынки стран западной Европы динамично развиваются, и одна тенденция сменяет другую. Кроме того, в настоящее время на страховых рынках европейских стран происходят существенные изменения, связанные с созданием на территории стран ЕС в 1994 г. единого страхового рынка. Основной тенденцией развития страхования в странах Западной Европы становиться интеграция в рамках общего рынка ЕС. В работе автор проводит анализ влияния интеграции страховых рынков на различные аспекты страховой деятельности в Европе, дает оценку эффективности создания единого европейского страхового рынка с точки зрения различных групп интересов. Подобного анализа в отечественной страховой литературе ранее не проводилось. Помимо определения современных тенденций развития страхования в странах Западной Европы, автор предпринимает попытку проанализировать интеграционное взаимодействие единого европейского страхового рынка со страховым рынком России, дает предложения по регулированию деятельности иностранных страховых компаний на национальном страховом рынке. В отечественной научной литературе данные вопросы освещаются, как правило, с одной стороны. В диссертационной работе автор дает консолидированный анализ вышеуказанных проблем, что, безусловно, определяет необходимость и актуальность исследования.

Целью исследования явилось выявление тенденций развития страхования в странах Западной Европы, взаимосвязей между ними, анализ основной тенденции - интеграции

страховых рынков стран ЕС, а также разработка рекомендаций по регулированию деятельности иностранных страховщиков на российском страховом рынке в соответствии с выводами по вышеуказанным позициям и на основании опыта интеграции стран ЕС.

Для достижения намеченной цели работа была направлена на решение следующих задач:

проанализировать специфику организации страхового дела в странах ЕС (особенности отраслевой структуры, состава субъектов страхового рынка и регулирования страховой деятельности в странах Западной Европы).

раскрыть современные тенденции развития страхования в странах Западной Европы;

проанализировать течение процесса интеграции западноевропейских страховых рынков внутри ЕС и с третьими странами, его влияние на различные аспекты страховой деятельности в этих странах, а также определить основные проблемы, препятствующие дальнейшей интеграции страховых рынков ЕС;

оценить современную систему регулирования деятельности иностранных страховых компаний на отечественном рынке с учетом вступления в силу Соглашения о партнерстве и сотрудничестве между РФ и ЕС и намерения России присоединиться к ВТО;

обосновать необходимость перехода на новую систему регулирования деятельности иностранных страховщиков в России;

с учетом изученного опыта и анализа международных соглашений разработать практические предложения по внесению изменений в текущее регулирование доступа иностранных страховщиков на страховой рынок РФ, а так же рекомендации по содержанию договорной позиции России (в страховом секторе экономики) при вступлении в ВТО.

Результаты исследования указанных вопросов мы вынесли на защиту.

Объектом исследования стали деятельность европейских страховых компаний внутри ЕС и за его пределами, взаимодействие европейских страховых компаний с другими субъектами страхового рынка, а также страховое регулирование в странах ЕС.

Предметом исследования являются современные тенденции развития страхования в странах Западной Европы, в частности проблемы интеграции страховых рынков стран внутри ЕС и с третьими странами, в том числе и с Россией. Другим аспектом диссертационного исследования стал анализ современной системы регулирования деятельности иностранных страховых компаний на отечественном страховом рынке.

Теоретической основой диссертационного исследования послужили научные труды отечественных специалистов в области страхования, финансов, экономической теории, международных экономических отношений: Бугаева Ю.С., Гришина Г.Г., Журавлева М. А., Клоченко Л. Н., Коломина Е. В., Кузнецовой Н. П., Ломакина В. К., Мотылева Л. А., Орловой И. В., Плаховой Т.А., Плешкова А.П., Сысоевой Г. И., Черновой Г. В., Шахова В.В. и других. Информационную базу исследования составляют российские и зарубежные периодические издания; страховые директивы Совета Министров ЕС, материалы Европейской Комиссии, западноевропейских страховых компаний и их ассоциаций, органов страхового надзора стран ЕС, ряда зарубежных исследовательских центров, занимающихся изучением страховых рьшков, международные соглашения между РФ и ЕС; нормативные документы РФ. Большое значение в процессе выполнения работы имели материалы, собранные и обобщенные автором в ходе зарубежных командировок, а также в процессе практической работы в ОСАО «Ингосстрах».

Методика диссертационного исследования основывалась на использовании таких общенаучных методов и приемов, как сравнение, группировки, классификации, статистический анализ, анализ от общего к частному и синтез, научная абстракция, моделирование и др.

Диссертационная работа представляет собой первую в отечественных научных исследованиях попытку анализа результата создания общего страхового рынка в рамках ЕС, а также влияния интеграции страховых рынков на различные аспекты страховой деятельности. Кроме того, работа содержит предложения по совершенствованию регулирования деятельности иностранных страховых компаний на отечественном страховом рынке и по формированию переговорной позиции России по вступлению в ВТО в страховом секторе. В частности, научная новизна заключается в следующем:

определены новейшие тенденции развития страхования в странах Западной Европы;

предложена расширенная классификация страховых организаций стран Западной Европы, что обусловлено созданием в 1994 г. единого европейского страхового рынка и появлением новых элементов в его современной структуре;

раскрыто содержание понятия «страховые европродукты», введенного в отечественный научный оборот впервые;

раскрыты механизмы интеграции и показаны последствия создания общего страхового рынка на территории Европы, выражающиеся в повышении эффективности функционирования системы страхования, а также определены основные проблемы, препятствующие дальнейшей интеграции страховых рынков в рамках ЕС;

Обоснована необходимость перехода России на новую систему регулирования деятельности иностранных страховых компаний и предложено комплексное изменение отечественного страхового законодательства и структура содержания переговорной позиции России по вопросам страхования при вступлении в ВТО.

Вьппеуказанные предложения по совершенствованию регулирования деятельности иностранных страховых компаний в России определяют практическую значимость работы. Практическую значимость также имеют рекомендации по формированию переговорной позиции России по вопросам страхования в ВТО. Ряд положений диссертации представляют также определенный интерес для страховых организаций, в частности для ОСАО

«Ингосстрах». Кроме того, материалы диссертационного исследования могут быть использованы в преподавании учебной дисциплины «Страховое Дело» в Финансовой Академии при Правительстве РФ.

## Отраслевая структура и субъекты Европейского страхового рынка

Развитие страхования в Европе прошло несколько этапов. В древние и в средние века страхование не носило коммерческий характер. Операции, подобные страховым, осуществлялись в Древнем Риме коллегиями. Помимо своих основных религиозных и товарищеских функций, коллегии при условии уплаты вступительных денег и месячного взноса на случай смерти выплачивали наследникам некоторую сумму на погребение. Аналогичные операции в средние века проводились купеческими гильдиями и цехами. На следующем этапе развития страховые операции стали осуществляться на коммерческой основе, из общества выделились предприниматели, выполнявшие функции страховщиков в целях получения прибыли, а страховые отношения стали оформляться договорами (полисами). Этот этап, прежде всего, связан с появлением морского страхования в Италии, которое на ранней стадии развития имело вид морской ссуды и, в сущности, носило характер пари. Страховщик передавал корабельщику сумму в виде займа с условием, что он ее теряет, если корабль потерпит аварию, при благоприятном завершении рейса, корабельщик уплачивал кредитору значительную часть своей прибыли, как правило, превьппающую заемную сумму. К XTV веку морское страхование получило широкое распространение в Европе и утвердился полис морского страхования как самостоятельный документ договора, обособленный от ссуды. В конце XVII-ro столетия с появлением капитализма начинается следующий этап развития страхования, характеризующийся возникновением страховых обществ. Первая страховая организация занималась морским страхованием и была основана в 1668 г. в Париже. Примерно в это же время появляются первые страховые общества в Англии и Германии. Однако основным толчком к появлению предприятий, занимающихся страхованием, как своим промыслом, послужило развитие огневого страхования.

Страхование от огня впервые появилось в Англии после Лондонского пожара 1666 г. Рост капиталистического хозяйства, сопровождающийся появлением крупных предприятий обладающих зданиями, дорогостоящим оборудованием усилил потребность в страховании этих высокоценных материальных благ. Кроме того, в производственном процессе начинает использоваться пар, газ, электричество, которые повысили риск опасности. В результате огневое страхование вскоре распространилось на всей территории Европы. Дальнейшим шагом в развитии страхования явилось появление тонтинных обществ, в которых самый долговечный сочлен наследовал вклады остальных. В дальнейшем, когда был заложен фундамент теории вероятности, в Англии в XVIII веке появляются общества страхования жизни, построенные на строго научных началах. Из Англии страхование жизни попадает в Германию, Францию, Италию и Австрию, а затем и в другие страны. В XVIII веке страховые операции все глубже проникают в отрасли народного хозяйства, возникает опыт организации страхования от градобития, от падежа скота. Со второй половины XIX века начинается следующий период развития страхования, связанный не сколько с появлением новых видов страхования, как преимущественно с переходом частного страхования в форму крупного современного предпринимательства.. В эту эпоху на арену страховой деятельности выходит государство, сначала в форме конкурента частных страховщиков. Частные страховые компании начинают играть огромную роль в капиталистическом хозяйстве, что побуждает государство установить правительственный контроль за их деятельностью. Кроме того, социально-политическое значение страхование начало реализовываться государством в виде создания системы обязательного страхования, появляется так же опыт огосударствления всего страхования (монополизация страхования в Италии), страхование становится доступным не только богатым слоям населения. Этот период характеризуется так же синдицированием страховых обществ, выражающимся слиянием нескольких мелких обществ в одно крупное или же в соглашениях о тарифах, условиях страхования и по другим вопросам. В XIX веке появляется новая отрасль страхования - страхование ответственности, а так же другие более мелкие виды - страхование от краж, от боя стекол и т.д. В этот же время появляется наука страхового дела, возникают специальные учебные заведения по страхованию и общества для разработки страховых знаний. С появлением рыночной экономики история страхования переходит на следующий виток своего развития, который характеризуется сильной интернационализацией и интеграцией.

## Проблемы интеграции страховых рынков стран ЕС

На протяжении XX века взаимодействие стран в мировом масштабе активизировалось и стало охватывать все больший спектр экономических отношений, иными словами происходила интернационализация хозяйственной жизни. Этот процесс не мог не коснуться такого спектра экономических отношений, как страхование. В течение последних тридцати лет интернационализация страховой деятельности в наибольшей мере затрагивала страны Западной Европы. Такая тенденция обусловлена высоким уровнем развития в них страхового дела. Однотипные страховые механизмы, географическая близость, развитые транспортные коммуникации и коммерческие структуры способствовали углублению взаимодействия между западноевропейскими странами. В результате этого в 90-х гг. возникла новая, международная, глубоко интегрированная общность - единый европейский страховой рынок, устранивший большинство барьеров между странами, входящими в Европейский Союз, на пути движения страховых услуг. Его масштабы в ближайшей перспективе еще больше расширятся за счет присоединения к нему новых участников из числа членов Европейской ассоциации свободной торговли. Создание единого экономического пространства упростило процедуру проникновения западноевропейских страховщиков на другие страховые рынки стран ЕС. Поэтому процесс интеграции страховых рынков стран ЕС между собой проходит иначе, чем процесс интеграции стран ЕС с остальными странами мира. В связи с этим в настоящем исследовании взаимодействие страховых компаний стран ЕС между собой рассмотрено отдельно от общемирового процесса интеграции страховых рынков ЕС со страховыми рынками остальных стран.

Более половины всех европейских страховых компаний, так или иначе, представлены за рубежом. Не имеют дочерних компаний, филиалов и представительств за границей лишь небольшие страховые фирмы и фирмы, предлагающие специфические страховые продукты, удовлетворяющие потребностям определенного круга страхователей в одной стране. Процесс европеизации страховой деятельности значительно усилился после создания единого европейского страхового рынка. В большей степени это касается средних по величине компаний, так как крупные - уже давно имеют сеть заграничных представительств, а мелкие не располагают для этого достаточными финансовыми возможностями.

Что же касается компаний средний величины, представленных за рубежом, по крайней мере, в одной стране, то их доля в общем числе средних компаний выросла за период с 1989 по 1995 с 12% до 28% (см. прил. В). За рубежом европейские страховщики в основном занимаются страхованием «non-life insurance», что объясняется международным характером страхования крупных рисков (large risk), входящих в категорию страхования «non-life insurance». Страхование жизни практически не попадает в сферу международной деятельности. Величина премии по этому виду страхованию, собранная страховщиками ЕС за рубежом, составляет в среднем 1 % валового сбора премий по страхованию жизни.

Желая осуществлять страховую деятельность вне национальной территории, страховые компании для проникновения на иностранные рынки могут воспользоваться такими способами, как:

учреждение в другой стране дочерней компании, а также слияние или поглощение;

создание филиала страховой компании за рубежом;

использование свободы предоставления услуг;

использование сострахования, перестрахования и фронтирования.

В начале XX века большинство стран мира в целях защиты своих страховых рынков вводили ограничения на деятельность иностранных страховщиков. Протекционизм в то время, как правило, выражался в абсолютном запрещении иностранным страховщикам заключать страховые договора, в ограничении доли иностранных инвесторов в уставном капитале страховой компании, а так же в усложнении для них процедуры получения лицензии. В этот период единственной страной в Европе, проводящей страховые операции за границей, была Великобритания, на долю которой приходился практически весь объем морского, авиационного и транспортного страхования в мире. Исторически сложилось, что этот вид страхования предлагали, в основном, андеррайтеры Лондонского страхового рынка, которым позволялось распространять свою деятельность без ограничений. Кроме того, лондонские страховщики имели право принимать на страхование на определенных условиях некоторые неморские риски из США. Поэтому ведущие английские страховщики имели дочерние компании, филиалы и представительства во всем мире, через которые они и осуществляли страхование за рубежом. Таким образом, до 1964 г. международная деятельность европейских страховщиков ограничивалась сферой морского, авиационного, транспортного страхования и осуществлялась только английскими страховщиками, использующими для организации своей международной деятельности все известные способы доступа на иностранные страховые рынки.

## Основные направления взаимодействия единого европейского страхового рынка и страхового рынка России

В политике взаимодействия других стран с единым европейским страховым рынком предпочтение отдается странам Восточной Европы, и, прежде всего тем из них, которые приняли на себя обязательства в рамках соглашения ВТО. В 1991 г. были подписаны соглашения об ассоциации этих стран с ЕС, что предполагает в будущем их присоединение к общему страховому рынку на территории Европы. В настоящее время страны Восточной Европы в большей степени, чем другие страны, обладают всеми необходимыми для интеграции с рынком ЕС экономическими и социальными предпосылками. В них практически завершено формирование системы страховых отношений, совместимой с западноевропейской, идет процесс создания страхового законодательства, идентичного страховому законодательству стран ЕС. Однако национальные страховые компании этих стран пока еще не обладают сравнимыми с западноевропейскими страховщиками финансовой мощью, опытом, конкурентоспособностью, поэтому интеграция рынков Западной и Восточной Европы идет в основном по пути проникновения страховых компаний ЕС на восточноевропейские страховые рынки. Доля же зарубежных операций страховщиков Восточной Европы в общем объеме страховых операций ничтожно мала. Поэтому процесс интеграции стран Западной и Восточной Европы следует изучать, рассматривая деятельность страховщиков ЕС на страховых рынках стран Восточной Европы. В странах Восточной Европы принципы и правила регулирования страхового рынка находятся в соответствие с национальными экономическими и политическими приоритетами, и в целом страховое законодательство в каждой из этих стран имеет много общего с западноевропейским страховым законодательством, без чего невозможно присоединение страховых рынков стран Восточной Европы к единому европейскому страховому рынку.

Процесс реформирования страховых рынком стран Восточной Европы начался в 1984 г., когда в Польше были введены первые законодательные акты в отношении частного рьшка страхования. В 1986 г. подобные законодательные акты были приняты в Венгрии. Начав экономические реформы в страховом секторе раньше других стран, Польша и Венгрия к настоящему времени в наибольшей степени приблизили свои страховые законодательства к западноевропейскому образцу, и, поэтому, ближе, чем другие страны подошли к слиянию с единым европейским страховым рынком.

Деятельность иностранных инвесторов разрешена во всех странах Восточной Европы и Балтии, но на разных условиях. До 1984 г. самые незначительные по сравнению с другими развивающимися странами Европы ограничения доступа иностранных страховщиков на национальный рынок имела Польша Проведение некоторых видов страхования иностранными страховщиками в Польше не ограничивалось, кроме того, допускалось деятельность иностранных обществ взаимного страхования. Однако до 1 января 1999 г. Польша признавала иностранных коммерческих страховщиков только при условии, что они зарегистрированы в стране как акционерные общества, с долей иностранного капитала не более определенного установленного порога Вступление Польши в ВТО упростило доступ иностранных страховых компаний на ее внутренний страховой рынок. В течение переходного периода, предоставленного Соглашениями ВТО, величина предельного порога доли иностранных страховщиков в Уставном капитале польских страховых компаний постепенно выросла с 15% сначала до 20%, затем - до 33%, до 50 %, до 75%. Наконец полный иностранный контроль над национальными страховыми компаниями в Польше был разрешен в 1999 г. С января этого же года в Польше разрешена деятельность филиалов и представительств иностранных страховых компаний. Кроме того, было отменено правило, требующее, чтобы не менее 20% перестраховочной премии оставалось в Польше, разрешены зарубежные капиталовложения в размере до 5 % от страховых резервов, снят запрет на перевод денежных средств заграницу и допущены на рынок иностранные брокеры и агенты. Однако покупка страхового полиса у страховщика, не имеющего коммерческого присутствия на территории Польши, запрещена, за исключением случаев страхования польской собственности за границей и ответственности иностранных контрагентов, работающих в Польше, но не имеющих своего представительства.