

Сартова Р.Б.

**ЕВРАЗИЯ ЭКОНОМИКАЛЫК БИРИМДИГИНИН
БИРДИКТҮҮ КАМСЫЗДАНДЫРУУ БАЗАРЫН
ТҮЗҮҮНҮН УКУКТУК АСПЕКТИЛЕРИ**

Сартова Р.Б.

**ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ
ЕДИНОГО СТРАХОВОГО РЫНКА ЕВРАЗИЙСКОГО
ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОЮЗА**

R.B. Sartova

**LEGAL ASPECTS OF THE FORMATION
OF THE SINGLE INSURANCE MARKET OF THE
EURASIAN ECONOMIC UNION**

УДК: 339.923

Бул макалада Евразия экономикалык бирлигинин жалпы камсыздандыруу рыногун түзүүнүн укуктук аспектилери каралат, ал ЕАЭБ мейкиндигинде каржылык интеграцияны өнүктүрүүнүн олуттуу баскычы болуп саналат. ЕАЭБ жөнүндө келишим, «Каржы рынокторун жөнгө салуу» тууралуу XVI бөлүм, ошондой эле 17-тиркеме жана рыноктордо финансылык иштерди жүзөгө ашыруу боюнча талаптар изилденип каралды, жашыруун, анын ичинде маалымат алмашуу жөнүндө макулдашууга, каржы секторунун, ошондой эле план боюнча келишимди талкуулашты жалпы жана каржы рыногунда камсыздандыруу рыногунда капиталдын эркин кыймылын камсыз кылуу үчүн зарыл шарттарды түзүү ЕЭК улуттук контролдоочу органдары менен бирдикте иштелип чыккан каржы секторунда. Биримдиктин мүчө мамлекеттеринин камсыздандыруу чөйрөсүн укуктук жөнгө салууну айкалыштыруунун татаалдыгы камсыздандыруунун улуттук рынокторун өнүктүрүүнүн ар кандай шарттары менен багытталган, алар SWOT-талдоо аркылуу каралды. Ар кандай документтер, анын ичинде ЕАЭБ жөнүндө келишим жалпы рынокту түзүүнүн укуктук негизи болуп саналат. ЕАЭБтин жалпы каржы рыногун түзүү концепциясы негизги документтердин бири, Биримдиктин бул чөйрөдө ченемдик базасын түзүү үчүн негизги документ болуп саналат.

Негизги сөздөр: камсыздандыруу иши, укуктук негиздер, SWOT-талдоо, жалпы рынок, мыйзамдар, шайкеш келтирүү, улуттук жөнгө салуучу, уюмдар.

В данной статье рассматриваются правовые аспекты формирования общего страхового рынка Евразийского экономического союза, которое выступает значительным этапом в развитии финансовой интеграции на пространстве ЕАЭС. Изучены и рассмотрены договор о ЕАЭС, раздел XVI «Регулирование финансовых рынков», а также приложение №17 и требования по осуществлению финансовой деятельности на рынках, по обмену конфиденциальной информацией, учитывая финансовую среду, план гармонизации законодательства в финансовой сфере, разрабатываемый ЕЭК совместно с национальными регуляторами, которые создают необходимые условия обеспечения свободного движения капитала на страховом рынке, в целом и на финансовом рынке. Сложность гармонизации правового регулирования страховой сферы государств-членов Союза детерминирована различными условиями развития национальных рынков страхования, которые рассмотрены посредством SWOT-анализа. Правовой основой построения общего рынка выступают различные документы, в том числе и Договор о ЕАЭС. Концепция формирования общего финансового рынка ЕАЭС является одним из ключевых документов, ядром для конструирования нормативной базы Союза в данной сфере.

Ключевые слова: страховая деятельность, правовые основы, SWOT-анализ, общий рынок, законодательства, национальные регуляторы, организации.

This article discusses the legal aspects of the formation of the common insurance market of the Eurasian economic Union, which is a significant stage in the development of financial integration in the EAEU. The EAEU Agreement, Section XVI "Regulation of Financial Markets" and Appendix No. 17 to it, the agreement on requirements for carrying out activities in the financial markets, and the agreement on the exchange of information, including confidential, were studied and reviewed. financial sector, as well as a plan for harmonizing legislation in the financial sector, developed by the EEC in conjunction with national regulators that create the necessary conditions for ensuring free movement of capital in the insurance market, in general, and in the financial market. The complexity of harmonization of legal regulation of the insurance sphere of the Union member States is determined by various conditions of development of national insurance markets, which are considered by means of SWOT-analysis. The legal basis for building a common market are various documents, including The Treaty on the EAEU. The concept of formation of the common financial market of the EAEU is one of the key documents, the core for the construction of the regulatory framework of the Union in this area.

Key word: insurance activity, legal framework, SWOT analysis, common market, legislation, national regulators, organizations.

Формирование общего страхового (перестраховочного) рынка является важной вехой в финансовом развитии интеграции на международном пространстве.

В связи с этим базовой задачей Евразийской экономической комиссии (ЕЭК) выступает создание единой системы страхования, которая будет гарантировать финансовую устойчивость экономик стран-участниц Союза, обеспечивать их стабильность развития, а также защищать потребителей страховых услуг от потенциальных рисков.

Сложность гармонизации правовых аспектов регулирования страховой отрасли государств-членов Союза детерминирована, в первую очередь, различным уровнем развития национальных рынков страхования, а также наличием некоторых иных факторов внутреннего и внешнего порядка. Ряд исследователей провел SWOT-анализ страховых рынков стран Евразийского экономического союза (ЕАЭС) [4], который был дополнен нашими собственными изысканиями (табл. 1).

Таблица 1

SWOT-анализ страхового рынка для стран-членов ЕАЭС

Государства - члены ЕАЭС	Преимущества	Недостатки	Возможности	Угрозы
Кыргызская Республика	<ol style="list-style-type: none"> 1. Существует потенциал спроса на различные виды страхования. 2. Развивается социальное страхование. 3. Значительный рост договоров обязательного страхования. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Низкий уровень платежеспособного населения и субъектов экономики, необходимый для активного развития страхования. 2. Низкая культура в страховании. 3. Необходимость в надежности в страховых инструментах. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Совершенствовать действующее законодательство в сфере страхования. 2. Усилить страховой надзор со стороны национального регулирующего органа. 3. Усилить меры по исполнению или неисполнению требований законодательства об 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Значительное расслоение общества. 2. Снижение уровня платежеспособности населения и юридических лиц после кризиса. 3. Сокращение спроса на услуги в страховании. 4. Риски в макроэкономике.

ИЗВЕСТИЯ ВУЗОВ КЫРГЫЗСТАНА, № 9, 2018

		4. Не эффективность в административном воздействии за неисполнение или ненадлежащее исполнение законодательства в области страхования.	обязательном страховании. 4. Повышение осведомленности для улучшения страховой культуры. 5. Ассоциация страховых рынков стран-членов ЕАЭС.	
Республика Армения	1. Разработка разных форм и видов страхования, за исключением страхования жизни. 2. Постепенное внедрение риск-ориентированного подхода в государственном страховом надзоре.	1. Производственное отсутствие видов обязательного страхования (за исключением гражданско-правовой ответственности). 2. Низшая культура страхования населения 3. Эффективная концентрация страхового рынка (около 50% всех страховых премий приходится на крупнейших страховщиков)	1. Продолжение разработки риск-ориентированного подхода к финансовому надзору. 2. Развитие видов обязательного страхования 3. Повышение страховой культуры населения. 4. Совершенствование действующего законодательства в страховой сфере. 5. Объединение страховых рынков стран-участниц ЕАЭС.	1. Нестабильность в политике. 2. Сокращение спроса на услуги в страховании. 3. Риски в макроэкономике.
Республика Беларусь	1. Развитие имущественного и социального страхования. 2. Развитая банковская система. 3. Доверие со стороны потребителей к страховым организациям. 4. Увеличение финансового потенциала страховых компаний.	1. Высокая налоговая нагрузка. 2. Существенные регулирующие барьеры. 3. Отсутствие свободной конкуренции между частными и государственными компаниями. 4. Слабая инвестиционная привлекательность белорусского рынка страхования.	1. Осуществление структурных реформ в страховой отрасли. 2. Либерализация страхового рынка. 3. Рост рынка за счёт обязательных видов страхования. 4. Объединение страховых рынков стран-участниц ЕАЭС.	1. Снижение продаж страхования жизни. 2. Увеличение инфляции. 3. Сохраняющийся уровень монополизации страхового рынка. 4. Риски в макроэкономике.
Республика Казахстан	1. Увеличивающийся спрос на страховые и банковские услуги. 2. Рост платежеспособности населения и хозяйствующих субъектов.	1. Слабый рынок страхования жизни. 2. Сосредоточение страховых компаний крупных городов, слабо развитая филиальная сеть. 3. Страхование низкого качества продукта.	1. Совершенствование действующего законодательства в страховой сфере. 2. Повышение доверия населения и хозяйствующих субъектов к страховым компаниям.	1. Мошенничество со стороны страховых посредников. 2. Снижение конкуренции на рынке вследствие увеличения уровня концентрации.

ИЗВЕСТИЯ ВУЗОВ КЫРГЫЗСТАНА, № 9, 2018

	<ul style="list-style-type: none"> 3. Развитие имущественного страхования. 4. Развитие конкуренции на рынке страхования. 	<ul style="list-style-type: none"> 4. Уровень культурного страхования недостаточен. 5. Недостаточная значимость страхового рынка в национальной экономике. 	<ul style="list-style-type: none"> 3. Развитие конкурентной среды. 4. Ассоциация страхового рынка государств членов Евразии. 	<ul style="list-style-type: none"> 3. Сохраняющееся недоверие населения и бизнеса из-за недостатка информации и невысокого качества оказываемых страховых услуг. 4. Риски в макроэкономике.
Российская Федерация	<ul style="list-style-type: none"> 1. Развитие обязательных и добровольных видов страхования. 2. Увеличение количества потребителей страховых услуг. 3. Повышение надежности компаний-страховщиков. 4. Высокий потенциал роста страхового рынка. 	<ul style="list-style-type: none"> 1. Низкие показатели востребованности на страховые услуги со стороны населения и юридических лиц. 2. Непрозрачность рынка 3. Искусственное ограничение конкуренции. 4. Недостаточно высокие стандарты деятельности страховых компаний. 5. Недостаточный уровень страховой культуры. 	<ul style="list-style-type: none"> 1. Реформирование системы надзора за страховой деятельностью. 2. Рост инвестиционной привлекательности страхового рынка. 3. Развитие страхования в связи со вступлением в ВТО. 4. Внедрение инноваций в страховой системе ОСАГО. 5. Государственная поддержка совершенствования деятельности страховых организаций 6. Объединение страховых рынков стран-участниц ЕАЭС. 	<ul style="list-style-type: none"> 1. Отсутствие надзора за страховыми посредниками. 2. Продолжающиеся экономические санкции. 3. Мошенничество. 4. Недостаточно сильный надзор за страховыми компаниями. 5. Риски в макроэкономике.

Правовая основа для создания единого страхового рынка для общего страхового рынка: Соглашение ЕЭС, XVI Часть Финансовой нормативно-правовой базы, а также Приложение 17, требования к финансовой деятельности на рынке, обмен конфиденциальной информацией и финансовая среда ЕЭС планы по гармонизации законодательства в финансовом секторе разрабатываются совместно с национальным координатором.

Эти документы направлены на обеспечение того, чтобы страховой рынок находился в процессе обеспечения свободного движения активов на финансовом рынке.

В государствах-партнерах ЕАЭС национальными регуляторами страховых рынков выступают следующие органы (табл. 2).

Национальные регуляторы страховых рынков стран-участниц ЕАЭС

Наименование страны-участницы	Наименование регулятора
Кыргызская Республика	Служба государственного регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики[2]
Армения	Центральный банк Армении[10]
Беларусь	Министерство финансов Беларусь[5]
Казахстан	Национальный банк Казахстан[6]
Россия	Центральный банк России [11]

Армения, Беларусь, Казахстан, Кыргызстан и Россия Договор о ЕАЭС призван создать всеобъемлющий финансовый рынок на рынках страхования, банковских услуг и ценных бумаг. Общий страховой рынок является рынком для стран-участниц и соответствует следующим критериям.

- требования к нормативно-правовому соответствию страхового рынка стран-участниц;

- Принять лицензию взаимно;

- предоставление страховых услуг в международных пространствах без дополнительного участия в качестве юридического лица;

- сотрудничество между государственными органами стран-членов Евросоюза и другими планами, в том числе обмен информацией [3].

Формирование общего рынка на текущий момент являет собой поэтапный структурированный процесс, в рамках которого проводится согласованное регламентирование национальных страховых рынков, прежде всего, гармонизация действующих законодательств стран ЕАЭС в финансовой сфере, куда включается и страхование. Претворение в жизнь намеченных целей внедряется Консультативным комитетом по финансовым рынкам ЕЭК с долей участия представителей государственных органов Союза.

Евразийская Экономическая комиссия начала осуществлять деятельность, в первую очередь, взаимное признание страховых бумаг по обязательному страхованию автомобильно-гражданской ответственности (ОСАГО).

Было решено сформировать рабочую группу по внедрению страхового продукта по автомобильному страхованию стран ЕАЭС с вовлечением в проект представителей ассоциаций профессиональных участников рынка страхования, а именно: Российского союза автостраховщиков, Фонда гарантированных страховых выплат Республики Казахстан и Белорусского бюро по транспортному страхованию.

Учитывая различия в тарифах ОСАГО в странах ЕС, разработка эффективного механизма реализации страховой деятельности в одной экономике представляется наиболее важной составляющей создания общих финансовых рынков ЕАЭС.

Научный сотрудник Сембеков А.К. и другие [8] рассмотрели основные приоритеты для координации страхового законодательства о страховании гражданской ответственности транспортных средств:

- 1) Анализировать и совершенствовать национальное законодательство о страховой деятельности стран-членов Союза с целью создания благоприятных условий для страховщиков

и устранения недобросовестной конкуренции и монополии.

2) Разработать механизм для обеспечения того, чтобы убытки OSHA непосредственно урегулировались между страховыми компаниями стран-членов ЕС, и обеспечить финансовую безопасность и правовые гарантии интересов застрахованных;

3) Условия, которые должны быть созданы в Казахстане и Армении (а также в Кыргызстане - правда), и создать механизм финансовых гарантий (банковский сберегательный и гарантийный фонд) для доступа к международной системе Зеленой карты, аналогичной России и Беларуси;

4) Разработать ситуацию, при которой будут введены тарифы для установления страховых премий по страхованию ответственности транспортных средств в соответствии с национальным законодательством стран на случай временного въезда и выезда в международное пространство.

Экспертами отмечается, что приход «длинных» денег в экономики стран ЕАЭС не может осуществляться без развития страхового рынка в целом и, в частности, рынка перестрахования рисков. Как считает Президент Всероссийского союза страховщиков И.Ю. Юргенс, в целях ускорения интеграции в общее экономическое пространство национальных перестраховщиков и формирования условий поступательного движения рынка перестрахования, желательно начать работу по созданию единой системы аккредитации страховых организаций, рейтинговых оценок последних. В этой связи становится необходимым стандартизировать национальные предписания по безопасности предприятий перестрахования и предоставления преференций либо разработать условия для государств-членов ЕАЭС[9].

Кроме того, по мнению И.Ю. Юргенса и перестрахование находятся не только на российском рынке, но и в пространстве ЕЭЗ, что отражает участие Шанхайской организации сотрудничества (Китай, Россия, Казахстан,

Кыргызстан, Узбекистан и Таджикистан) и БРИКС (Бразилия, Россия, Индия, Китай, Южная Африка) [9].

Экономическая комиссия Евразийской экономической комиссии отражает важность создания перестраховочных возможностей, так как конец 2014 года отражен в плане работы.

Идея создания единой перестраховочной системы в Евразии была одобрена профессиональными страховыми ассоциациями России, Казахстана и Беларуси.

В то же время Комиссия поддержала предложение о создании общего перестраховочного потенциала с учетом международных обстоятельств и санкций, высказанных Министерством финансов Российской Федерации.

При участии стран БРИКС рынок страхования для стран-членов ЕС будет устойчивым, рынок перестрахования, стабильная финансовая стабильность и защита потенциальных клиентов от потенциальных страховок.

Ведется работа по разработке **Концепции формирования общего финансового рынка ЕАЭС**[7], представляющей собой один из ключевых документов, можно сказать, ядро для конструирования нормативной базы Союза в данной сфере. Разработка проекта этой концепции была поручена правительствам, национальным регуляторам, совместно с ЕЭК, главами Армении, Беларуси, Казахстана, Кыргызстана и России в декабре 2016 года.

Выше обозначенный документ устанавливает базовые цели, задачи и основные направления создания общего финансового рынка ЕАЭС с указанием мероприятий и этапов по их осуществлению, правовой фундамент его функционирования, порядок административного сотрудничества и информационного взаимодействия регуляторов финансового рынка, полномочия и задачи над национальным органом по регулированию единого финансового рынка Евразийского экономического союза. В то же время, создание общего финансового рынка с его тремя отраслями (страховой рынок, банковский рынок, рынок ценных бумаг), его

операции будут проходить в два этапа, до 2025 года, до 2025 года.

Поэтапное претворение в жизнь положений данной Концепции позволит реализовать задачи по интеграционному углублению финансовых рынков стран-участниц, повышению их эффективности за счет роста конкуренции, увеличению доступности, качества и разнообразия финансовых услуг, в том числе и страхового характера.

В дополнении следует сказать, что по мере становления не только общего рынка, но и национальных рынков страхования, значимую роль получают саморегулируемые организации. В государства ЕАЭС действуют следующие саморегулируемые организации страхового рынка (табл. 3).

Таблица 3

Организации, которые саморегулируют страховые рынки стран-участниц ЕАЭС

Наименование страны-участницы	Наименование саморегулируемой организации
Кыргызская Республика	Ассоциация страховщиков Кыргызской Республики
Республика Армения	Армянская ассоциация участников страхового рынка
Республика Беларусь	Белорусская ассоциация страховщиков
Республика Казахстан	Ассоциация страховщиков Казахстана
Российская Федерация	Всероссийский союз страховщиков

Отметим, что скорость интеграционных процессов внутри ЕАЭС, протекающих в разрезе свободы движения товаров, услуг и рабочей силы, детерминирует поступательное движение финансового рынка всего данного регионального пространства. Только формирование взаимной конкурентоспособной инфраструктуры содействует положительной трансформации отдельных частей финансового рынка. Создание правового поля единого рынка страхования даст возможность участникам последнего осуществлять свою деятельность по общим гармонизированным правилам, что обусловит снижение ограничений и барьеров, наличествующих, на сегодняшний день, на национальных рынках государств Союза. Кроме того, необходимость саморегулируемой организации в развитии

Евразийского экономического союза учитывает опыт европейских страховых рынков и представляет евразийский региональный страховой рынок в глобальной страховой платформе.

Литература:

1. Об организации страхования в Кыргызской Республике [Электронный ресурс]: закон Кырг. Респ. от 23 июля 1998 года №96 (В редакции Законов Кыргызской Республики от 30 декабря 1998 года №160, 17 октября 2008 года №221, 15 июля 2009 года №216, 10 октября 2012 года №170, 9 июля 2014 года №117, 28 мая 2015 года №122, 22 марта 2016 года №24, 16 мая 2016 года №61, 6 августа 2018 года №88). - Режим доступа: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/105>. - Загл. с экрана.
2. Государственная служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве

- Кыргызской Республики [Электронный ресурс]: офиц. сайт: электронные текстовые данные. - Бишкек, 2016. – Режим доступа: <http://www.fsa.kg/#/activity>. - Загл. с экрана.
3. Договор о Евразийском экономическом союзе [Электронный ресурс]: офиц. сайт: электронные текстовые данные. - Режим доступа: http://online.zakon.kz/document/?doc_id=31565247#pos=0;0. – Загл. с экрана.
 4. Исмаилова, Р.А. Проблемы стабилизации и гармонизации деятельности страхового рынка в рамках ЕАЭС [Текст] / Р.А. Исмаилова, А.К. Ахметова, Н.Д. Есмагулова // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». - 2016. - №4. - С. 19-29.
 5. Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]: офиц. сайт: электронные текстовые данные. - Минск, 2016. - Режим доступа: <http://minfin.gov.by/ru/supervision/> - Загл. с экрана.
 6. Национальный Банк Республики Казахстан [Электронный ресурс]: офиц. сайт: электронные текстовые данные. - Алматы, 2016. - Режим доступа: <https://nationalbank.kz/?docid=1066&switch=russian>. - Загл. с экрана.
 7. О концепции формирования общего финансового рынка Евразийского экономического союза [Электронный ресурс] – решение Высшего Евразийского экономического совета от 01 августа 2018 года №20. - Режим доступа: <http://www.eurasiancommission.org/ru/act/finpol/dofp/Documents/Концепция%20ОФР.pdf>. - Загл. с экрана.
 8. Сембеков А.К. Опыт формирования Европейского страхового рынка [Текст] / А.К. Сембеков, Г.С. Серикова, Ж.О. Лукпанова // Молодой учёный. - 2016. - №11. - С. 970-975.
 9. Стандартизация национальных положений необходима для развития рынка перестрахования ЕАЭС – Юргенс [Электронный ресурс]: офиц. сайт. – Всероссийский союз страховщиков. - М., 2018. - Режим доступа: <http://www.ins-union.ru/rus/news/18/2811>. - Загл. с экрана.
 10. Центральный Банк Республики Армения [Электронный ресурс]: офиц. сайт: электрон. Текстовые данные. - Ереван, 2016. - Режим доступа: <https://www.cba.am/ru/SitePages/fscintroduction.aspx>. - Загл. с экрана.
 11. Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: офиц. сайт: электронные текстовые данные. - М., 2016. - Режим доступа: http://www.cbr.ru/finmarket/common_inf/. - Загл. с экрана.
-