

странами ближнего зарубежья и соседствующими приграничными странами. Следовательно, стратегической целью России на ближайшие годы должна стать экономическая и военно-политическая интеграция прежде всего постсоветского пространства.

Библиографический список

1. Основы политики Российской Федерации в области науки и технологий на период до 2010 г. и дальнейшую перспективу // Поиск. 2002. 19 апр.
2. Программа социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2003–2005 гг.) // Рос. газ. 2003. 2 сент.
3. Ясин Е.Г. Сценарии развития России на долгосрочную перспективу. М., 2011.
4. Стратегия национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года: утв. Указом Президента РФ от 12 мая 2009 г. № 537 // Рос. газета. 2009. 19 мая.
5. Глобальная безопасность: инновационные методы анализа конфликтов / под общ. ред. А.И. Смирнова. М., 2011.
6. Ежегодный доклад Академии прогнозирования – Российского отделения Международной академии исследований будущего за 2007 год / под ред. А.И. Агеева, И.В. Бестужева-Лады. М., 2007.
7. Россия в пространстве и времени / Б.Н. Кузык, А.И. Агеев, О.В. Доброчеев. М., 2004.
8. Анискин В.И. К вопросу методологии анализа и развития сложных систем в международных отношениях (структурно-функциональный подход в сценарии формирования государственного внешне-политического механизма) // Вестник РАЕН-ИНФО. М., 2008.

A.P. Tarutin

**The Change of Public Policy
in the Insurance Sphere
in Connection with Russia's
Accession to WTO**

The consequences of Russia's accession to the World Trade Organization for the insurance market are analyzed. The factors affecting the change of state policy are revealed and possible risks in the insurance sphere are predicted.

Key words and word-combinations: World Trade Organization, the state economic policy, insurance, the insurance market.

Проанализированы последствия вступления России в ВТО для страхового рынка. Выявляются факторы, влияющие на изменение государственной политики, и прогнозируются возможные риски в сфере страхования.

Ключевые слова и словосочетания: Всемирная торговая организация, государственная экономическая политика, страхование, страховой рынок.

УДК 368
ББК 65.271

А.П. Тарутин

**ИЗМЕНЕНИЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ
ПОЛИТИКИ В СФЕРЕ
СТРАХОВАНИЯ
В СВЯЗИ С ВСТУПЛЕНИЕМ
РОССИИ В ВТО**

Идущие в современном мире процессы глобализации имеют свои конкретные институциональные проявления. Таковым проявлением в мировой экономике, в частности, стала Всемирная торговая организация. Она была создана ведущими государствами в 1995 г. для либерализации мирового рынка, создания единых правил ведения бизне-

са и международной торговли товарами и услугами. К началу 2012 г. членами ВТО стали 153 страны, на долю которых приходится 97% мирового торгового оборота [1, с. 16]. Присоединение России к Всемирной торговой организации (ВТО) стало значимой точкой бифуркации в социально-экономическом развитии страны в начале XXI в., поскольку вступление в ВТО предусматривает отмену входных барьеров на национальные финансовые, банковские и страховые рынки.

В современных условиях, несмотря на глобализацию экономических и социальных процессов, повышение роли наднациональных политико-экономических организаций (ВТО, Всемирный банк и др.), Российское государство остается главным институтом, ответственным за формулирование и достижение общезначимых социальных целей. В отличие от ВТО, цели которой подчеркнуты не артикулированы (задачей ВТО провозглашено не достижение каких-либо целей или результатов, а установление общих принципов международной торговли [2, с. 42]), государство выступает как совокупный социальный актор – выразитель социальных интересов. На наш взгляд, представляется верным такое понимание роли государства в экономике: «...предметной целью государственной экономической политики следует считать социальную защищенность, трактуемую как защита государством граждан от неизбежных экономических рисков, обеспечение каждого человека минимумом благ, необходимых для существования» [3, с. 59].

В настоящее время подавляющее большинство социальных агентов являются участниками страховых отношений. Государственную политику в сфере страхования стоит рассматривать как системообразующую деятельность государства, направленную на реализацию задач экономического развития российского общества. Реализация правительственного курса на вступление России в ВТО должна базироваться на сочетании корпоративных целей с общественными интересами, создании новых страховых механизмов, а также минимизации рисков и угроз, неизбежно возникающих в новых институциональных условиях.

После подписания на правительственном уровне протокола от 16 декабря 2011 г. отечественный страховой рынок вошел в принципиально новую фазу своего развития. Политика государства в страховой сфере в период до 2021 г. должна быть адаптирована к грядущим последствиям вступления России в ВТО. Это означает необходимость формирования нормативно-правовой базы, отвечающей требованиям ВТО и позволяющей реализовать национальные интересы в сфере страхования. Национальные интересы, в свою очередь, состоят в защите имущественных интересов отечественных страховых компаний.

В соответствии с достигнутыми договоренностями о членстве России в ВТО страховой рынок будет открыт для деятельности прямых филиалов иностранных страховщиков в 2021 г. При этом квота иностранного участия в уставном капитале российских страховщиков может быть увеличена с 20 до 50% уже с 2012 г. Российским государством установлены достаточно высокие требования к иностранным страховщикам: восьмилетний опыт работы в страховании жизни или пятилетний в других видах; пятилетний опыт управления прямыми

филиалами на зарубежных рынках; совокупные активы не менее 5 млрд долларов. Этим требованиям соответствуют не более 150 компаний в мире, в основном специализирующихся на страховании жизни [4].

Современное состояние отечественного страхового рынка может быть кратко охарактеризовано следующими показателями. В едином государственном реестре субъектов страхового дела на 31 декабря 2011 г. зарегистрированы 579 страховщиков, из них 572 страховые организации и 7 обществ взаимного страхования. Общая сумма страховых премий и выплат по всем видам страхования за 2011 г. составила соответственно 1267,85 и 888,39 млрд рублей (121,2 и 114,8% по сравнению с 2010 г.), в том числе по страхованию жизни соответственно 34,7 и 7,7 млрд (153,0 и 96,0%) по сравнению с 2010 г. [5, с. 46].

В табл. 1 представлены сравнительные макроэкономические показатели страховых рынков России и Европейского Союза, входящего в четверку наиболее влиятельных членов ВТО [6, с. 13]. Показатели страховых организаций ЕС в среднем на порядок превосходят соответствующие российские показатели. Таким образом, несмотря на декларируемое равноправие членов ВТО, России придется открыть свой недостаточно развитый и недокапитализированный страховой рынок для обладающих заведомо более высоким финансовым потенциалом иностранных страховщиков.

Таблица 1

**Основные макроэкономические показатели
страховых рынков России и Европейского Союза (2010 г.)**

Наименование	Доля в совокупной мировой страховой премии, %	Страховая премия на душу населения, долл. США	Доля сборов страховых премий в ВВП, %
Россия	0,97	114,22	1,31
Европейский Союз	36,44	2774,60	8,42

В политологических исследованиях в целях выявления и изучения факторов силы и слабости, возможностей и угроз, связанных с динамикой состояния внешней и внутренней среды, успешно применяют SWOT-анализ [7, с. 3]. Думается, что данный метод исследования можно использовать применительно к политологической оценке состояния и перспектив развития отечественного страхового рынка.

По нашему мнению, следует разделять последствия экспансии иностранных страховщиков соответственно на отечественные рынки страхования жизни и страхования иных, чем страхование жизни, видов. Страхование жизни обладает следующими отличиями: длительные сроки договоров; страхователи сохраняют права на уплаченные страховые взносы; в актуарные расчеты вводятся нормы доходности, которые объявляются страхователем при заключении договоров. Указанные особенности должны быть учтены, так как интересы российских страхователей могут пострадать вследствие внезапных выводов активов иностранными страховщиками за рубеж и неблагоприятной волатильности зарубежных рынков капиталов (табл. 2).

Таблица 2

SWOT-анализ российского рынка страхования жизни после вступления России в ВТО

<p>Сила (Strengths):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Доступ к долгосрочным ресурсам мировых финансовых рынков. • Повышение финансовой устойчивости страхования жизни с приходом иностранных страховщиков, обладающих международными кредитными рейтингами. • Повышение эффективности банкострахования по направлениям инвестирования страховых резервов и собственных средств страховщиков. 	<p>Слабости (Weakness):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Отечественные нормативно-правовые акты не унифицированы с международными нормами страхового надзора. • Снижение платежеспособного спроса вследствие возможного банкротства ряда отечественных предприятий и роста безработицы. • Недостаточное налоговое стимулирование юридических и физических лиц к заключению долгосрочных договоров страхования жизни.
<p>Возможности (Opportunities):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Предложение долгосрочных страховых продуктов с привлекательной нормой доходности в валютном эквиваленте. • Диверсификация агентской и брокерской сетей для сбыта страховых продуктов. • Усиление сервисной составляющей в ассортименте страховых продуктов. 	<p>Угрозы (Threats):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Возможный внезапный вывод финансовых активов иностранных страховщиков за рубеж вследствие усиления социально-политических рисков. • Рост инфляции и неблагоприятные колебания процентных ставок на финансовых рынках. • Усиление волатильности валютных курсов.

При формировании государственной политики России после вступления в ВТО по иным видам страхования (исключая страхование жизни) должны быть учтены следующие возможные негативные последствия: вытеснение отечественных страховщиков из наиболее доходных сегментов страхового рынка; утечка конфиденциальной информации о техногенных и экологических рисках; вывоз валюты за рубеж в виде страховых и перестраховочных премий (табл. 3).

Таблица 3

SWOT-анализ российского рынка иных видов страхования после вступления России в ВТО

<p>Сила (Strengths):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Предложение клиент-ориентированных страховых продуктов мирового уровня. • Возможное снижение страховых тарифов и страховых премий. • Развитие банкострахования в сферах автокредитования, ипотеки, потребительских кредитов. 	<p>Слабости (Weakness):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Вывоз валюты за рубеж в виде страховых и перестраховочных премий. • Возможная утечка конфиденциальной информации. • Отечественные нормативно-правовые акты не унифицированы с международными нормами обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков.
--	--

<p>Возможности (Opportunities):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Выход на международные рынки страхования и перестрахования. • Получение доступа к современным технологиям страхования и хеджирования рисков. • Усиление превентивной функции страхования. 	<p>Угрозы (Threats):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Захват иностранными страховщиками наиболее рентабельных сегментов рынка. • Нарастание асимметрии информации по объектам страхования в пользу иностранных страховщиков. • Возможное несвоевременное выполнение обязательств иностранными страховщиками вследствие реализации катастрофических мировых стихийных и техногенных рисков.
---	---

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» прогнозирует к 2021 г. три сценария развития отечественного страхового рынка [8]. Наиболее вероятный сценарий предусматривает возрастание рыночной доли иностранных страховщиков до 60–70%; в десятке лидеров отечественного страхового рынка будут преобладать иностранные компании. Пессимистический сценарий маловероятен, но предопределяет переход страхового рынка под контроль транснациональных страховых групп; рыночная доля иностранных страховщиков превысит 80%; в десятке лидеров останутся не более двух-трех российских страховых организаций. По оптимистическому сценарию вступление в ВТО и взаимовыгодное сотрудничество с иностранными страховщиками сформирует конкурентный страховой рынок с долей иностранных страховщиков с совокупной премией 50%; в десятке лидеров окажутся 5–6 национальных страховщиков.

Исследователь проблем развития внешней торговли стран – членов ЕС и привлечения иностранных инвестиций П. Фишер отмечает: «...растущее число переходных экономик разрабатывают фискальные, финансовые и нефинансовые побудительные механизмы для приоритетных отраслей и регионов. Часто бывает, чтобы воспользоваться определенными побудительными механизмами, транснациональные корпорации должны выполнить ряд специальных условий и ограничений. Ограничения обычно вводятся, когда отрасль уже успешно функционирует, когда отечественные компании показывают признаки своей конкурентоспособности» [9, с. 420]. По нашему мнению, государству совместно с представителями страхового сообщества и страхователями целесообразно разработать транспарентную систему ограничений для иностранных страховщиков на отечественном рынке:

- 1) финансовые ограничения:
 - повышенные требования к размерам уставного капитала и собственных средств;
 - ограниченный доступ к видам обязательного государственного страхования;
 - ограничения в репатриации страховых резервов;
- 2) ограничения в области страховых технологий и персонала:
 - передача передовых страховых технологий и обучения персонала;

- обязательные квоты занятости в иностранных страховых организациях для местного населения;
- лимиты для иностранных менеджеров в руководстве страховых организаций;

3) ограничения в области прав собственности:

- ограничения прав собственности в сфере недвижимости;
- ограничения в реинвестировании и репатриации прибыли;
- неполная защита прав собственности на нематериальные активы.

В изменившейся государственной политике в области страхования должны присутствовать прямые и косвенные методы государственного регулирования: контроль иностранных страховщиков совместно отечественными и международными органами страхового надзора, включающий правила и процедуры селекции и допуска на национальный страховой рынок; согласование на государственном и региональном уровнях ограничений и льгот для иностранных страховщиков.

Резюмируя изложенное, можно сделать ряд выводов. Во-первых, вступление России в ВТО и нарастающие процессы глобализации влекут за собой как положительные, так и негативные последствия для национального страхового рынка. Во-вторых, государственная политика после вступления в ВТО должна учитывать принципиальное различие и социально-экономические факторы состояния и развития страхования жизни и страхования иных, чем страхование жизни, видов. В-третьих, политика государства в сфере страхования после вступления в ВТО не может быть сведена только к государственному регулированию на федеральном уровне. Процессы формирования и осуществления политики в отношении иностранных транснациональных страховщиков не могут быть полностью монополизированы государством, но должны происходить в тесном взаимодействии с представителями отечественных страховых бизнес-сообществ и страхователями на федеральном и региональном уровнях.

Библиографический список

1. *Денисенко Е.* Долгая дорога к клубу // Эксперт С-3. 2012. № 5.
2. Development, Trade, and the WTO: A Handbook / eds. by B. Hoekman, A. Maitoo, P. English; World Bank (Trade and Development Series) N.Y., 2002.
3. *Райзберг Б.А.* Государственное управление и администрирование в экономике и социальной сфере: учеб. пособие. М., 2007.
4. Скажи: «Чиниз». URL: <http://www.insur-info.ru/press/75188> (дата обращения: 16.04.2012).
5. Итоги деятельности страховщиков за 2011 год // Финансы. 2012. № 3.
6. Сравнительные данные мирового страхового рынка // Страховое дело. 2011. № 11.
7. *Красиков С.А.* Использование отдельных элементов теории политических рисков для проведения политологических исследований // Управление риском. 2007. № 4.
8. Доля иностранцев в общей премии после либерализации страхового рынка вырастет минимум до 50%. URL: <http://www.allinsuranc.ru/biser.nsf/AllDocs/IUVK11-8S678G070312956> (дата обращения: 09.03.2012).
9. *Фишер П.* Прямые иностранные инвестиции для России: стратегия возрождения промышленности М., 1999.