

# Как добиться плюрализма

**Наталья ТРУБСКАЯ,**  
аспирантка Белорусского  
государственного экономического  
университета

*Страховое хозяйство нуждается во вмешательстве государства? Чтобы ответить на этот вопрос, кажущийся и сложным и простым, нужно посмотреть на страховое хозяйство сквозь призму философских категорий “необходимость и возможность” присутствия государства в сфере страхования.*

Специфику регулирования страхового сектора необходимо искать в специфике самого страхования. Профессор Гентского университета Лутгарт ван ден Берг предлагает четыре причины, вызывающие необходимость регулирования страховой деятельности. Причина первая названа госпожой ван ден Берг как “уверенность в том, что страховые компании выполняют принятые ими обязательства”. Основаниями для такой уверенности могут служить страховые компании, заинтересованные в стабильности, хорошей репутации. Однако не все страховщики стремятся к этому, некоторые довольствуются титулом “карманной компании”, создающей на короткий срок и не заботящейся о клиенте. Поэтому государство в тесном сотрудничестве с ведущими страховщиками разрабатывает правила контроля за платежеспособностью с целью предоставления гарантий страхователю.

Вторая причина получила в практике страхования сложное название “инверсия эксплуатационного цикла”. Под “инверсией” понимается обратный порядок. Если промышленник вначале оплачивает сырье, которое будет использовать в производстве для изготовления продукции, а деньги за конечный продукт он получит только после его продажи, то страховщик сначала получает страховые премии от клиентов и только после этого производит выплаты. Этот феномен получил название инверсии обычного эксплуатационного цикла. Инверсия является отправной точкой в вопросе расчета страховой премии. Страхователь уплачивает страховые взносы страховщику, которому еще не известны реальные расходы. В условиях рынка между страховщиками ведется конкурентная борьба. Ценовая конкуренция в сфере страхования ведется посредством страховых тарифов, поэтому ценовой демпинг может привести к нестабильности в обществе. Но так как страховые операции имеют достаточно продолжительный характер, то государство уже на этапе заключения договора страхования должно вмешаться в эту сферу и обратить внимание на страховые тарифы.

Третья причина необходимости регулирования страховой деятельности со стороны государства объясняется сложностью самой техники страхования и страховых законов. Обыватель, не специалист в области страхования — не в состоянии рассуждать о страховой услуге, ее цене, он не может вести со страховщиком разговор о приобретении страхового полиса на паритетной основе. Поэтому при продаже страхового полиса представитель страховщика обязан проинформировать клиента об основных условиях договора страхования. И эти условия должны быть

зафиксированы в страховом полисе. Поэтому за государством закрепляется функция контроля за оформлением договоров страхования.

Четвертая причина получила название “преодоление информационного разрыва” между страховщиками и страхователями. Страховщик обязан информировать страхователей о состоянии своих дел, регулярно сообщать о прибыли, количестве заключенных договоров, собранной премии и т.д.

Страхователь должен иметь возможность “следовать судьбе” страховщика, чтобы быть в состоянии сделать свой выбор, ориентироваться на страховом рынке. Обязать второго регулярно печатать материал о состоянии дел, предоставлять правдивую информацию может только государство в лице специального органа надзора. На протяжении всей истории своего развития страхование нуждалось в регулировании, так как налицо были предпосылки вмешательства государства. Страховая защита всегда была сложным товаром и требовала определенных знаний как страховщика, так и страхователя. И на заре цивилизации, и в средние века страховщик обязан был выполнять принятые перед страхователем обязательства. Что касается инверсии эксплуатационного цикла, то это, по сути дела, родимое пятно страхования, специфическая особенность этой сферы деятельности. Преодоление информационного разрыва должно быть реализовано в той или иной мере во все времена. Страхователь, приобретая страховой полис, должен обладать определенным уровнем страховой культуры, экономическим мышлением, понимать необходимость этого процесса.

Однако вмешательство государства в страховую деятельность датируется во всех государствах, где был развит страховой институт, серединой XIX в. Продолжительное время страхование обходилось без покровителя и самостоятельно справлялось со всеми проблемами. Оно развивалось автономно от государства.

Вмешательство государства в страховую деятельность — явление не случайное. Это закономерный результат развития двух тенденций: совершенствования страхового дела и усиления экономической роли государства в обществе, соединившихся в середине XIX в. Однако новое качество этого единения обнаружило себя только в начале XX в., когда государство из покровителя превратилось в регулятора страховой деятельности. Эта существенная характеристика нашла свое выражение в форме создания специализированных органов — государственных страховых надзоров, поставленных на службу регулирования страховых отношений в государстве. В России регулированием страховой деятельности занималось царское правительство. Страховые общества обязаны были предьявлять сведения об уставном капитале, ежегодно публиковать баланс.

Цели государственного страхнадзора формируются в довольно общей форме при обосновании принимаемых для этих целей законов. Они могут быть определены следующим образом:

- уменьшение и устранение недоразумений в страховой отрасли;
- защита интересов страхователей;
- функционирование страховой отрасли;

— использование страхования для общих хозяйственных и политических целей.

Наиболее узкое место представляет “предотвращение и устранение различных недоразумений в страховой отрасли”, так как эта цель соответствует общему предпринимательскому праву и известна как “теория опасностей” или “предпринимательско-полицейская теория”. Но этой цели для страхового предприятия недостаточно, так как высшей ценностью для него является страхователь, то говорят о “защитной теории”, преследующей его интересы. Смысл ее в том, что безнадзорное рыночное страхование может привести к результатам, которые с точки зрения страхователя можно будет оценить как отрицательные. Причины таких негативных эффектов нерегулируемой страховой деятельности лежат в особенностях страхования, например, предварительный сбор премии, долгосрочность и сберегательный процесс, с одной стороны, и ограничение способности большинства страхователей принимать на практике правильные решения по отношению к страхованию, с другой. Интересы страхователей по отношению к клиентам двояки: страхователи являются, во-первых, плательщиками премии и, во-вторых, потребителями страховой защиты или конкретных страховых услуг. Это обстоятельство осложняет выбор средств для страховнадзора, так как защита интересов плательщика (например, по возможности небольшие премии) и защита интересов страховщика (достаточные премии, высокая надежность) представляют собой конкурирующие цели. Проблемным остается и вопрос об интенсивности надзора в зависимости от потребности в защите различных групп потребителей (интересы страхователей — частных лиц защищаются лучше, чем юридических).

Во всех государствах действие защитной теории направлено на определение трех отраслей — страховые рынки, страховые предприятия и договоры страхования.

Проблема регламентации страховых рынков вытекает ввиду отсутствия у страховщика информации об уровне ущерба, который может быть причинен. Иногда фирма пытается скрыть сведения, позволяющие судить о степени риска. Эта “информационная проблема” мешает установлению оптимального равновесия на страховом рынке ввиду невозможности расчета “идеальных” тарифов. И все же объединенные усилия страховщиков позволили сегодня выработать единые ставки страхового платежа по некоторым видам страхования. Так, например, в Швейцарии при страховании транспортных средств разными компаниями предлагаются абсолютно одинаковые тарифы. В других государствах, например в Германии, Нидерландах, установлены жесткие границы колебания тарифных ставок. Даже в США вводится жесткое регламентирование ставок при страховании автотранспортных средств. Это обстоятельство называют в экономической литературе “примером поразительного парадокса”, которое показало, что рыночная экономика не является несовместимой с жестким планированием ставок страховых платежей. Вероятно, жесткий контроль ставок является оптимальным решением для еще не окончательно сформировавшегося рынка. Тогда конкуренция переносится в область эффективного производства и качества услуг. Поэтому для того чтобы допустить серьезную конкуренцию ставок страховых платежей, рынок должен отличаться весьма глубокой зрелостью.

Проблемой регламентации рынков является и деятельность посредников. Страховые агенты и брокеры представляют саму компанию, несут ответственность за рекомендации и консультации клиентам, для чего необходимо иметь специальную подготовку. Требования, предъявляемые к страховым посредникам, изложены в специальных положениях ЕЭС. Регламентация страховых предприятий, которые должны развиваться, оставаясь при этом платежеспособными, выражается в разработке правил, которые бы защитили страховщиков от самих себя, а также конкурентной борьбе между компаниями.

Третья сфера регламентации — договоры страхования, которые должны соответствовать общеправовым нормам, действующим в отношении всей экономики в целом. Их главная задача — защитить интересы страхователей и страховщиков. Кроме того, страховой полис — носитель важной информации. Он фиксирует не только данные о клиенте, но и о страховом продукте (объект, перечень случаев, обязанности страхователя, порядок урегулирования ущерба). В разных государствах объем информации, изложенный обычно на оборотной стороне полиса, различный, но эти сведения дают весьма точное представление о страховом продукте.

Во всех трех областях (рынки, предприятия и договоры страхования) открываются весьма неограниченные возможности для выбора. При выборе формы регулирования учитываются экономическая ситуация, социально-экономический строй, исторические особенности развития страны, менталитет.

В Европе существовало два подхода (или две философии) в области регламентации страхования, до того как были предприняты объединительные усилия Европейского Сообщества. Первый, возникший на Британских островах, является более либеральным: операции по страхованию должны быть предметом лицензирования, но надзор в этом случае является априори, то есть слабым до начала страховой деятельности, и в целом защита прав потребителя не ведет к выработке сложного законодательства.

Другой подход сложился на Европейском континенте. Здесь надзор и, в частности, тарифный является важнейшим элементом. Конкуренция между компаниями жестко регламентирована. Все договоры страхования проходят через процедуры лицензирования. Выпуск нового страхового продукта подчиняется определенным четким правилам. Защита прав потребителя относится к числу постоянных забот законодателя.

К числу либеральных стран можно отнести Великобританию. Германия представляет собой до сих пор типичный пример страны, где регламентация страхования носит наиболее полный характер, в то время как Франция занимает промежуточное положение. Хорошо продуманная регламентация деятельности французских компаний сочетается с весьма гибким общим подходом, дающим возможность обеспечить серьезную конкуренцию цен.

Огромную роль в пересмотре основ регулирования страховой деятельности сыграл Единый европейский рынок. Тремя столпами, тремя принципами, на которых строится европейский страховой рынок, являются:

- страховщик, имеющий официальное местонахождение в одной из 15 стран, может осуществлять операции в других странах Сообщества, прямо или через посредничество агентства;
- страхователь, проживающий в одной из 15 стран, может заключать контракт со страховщиком, находящимся в другой стране;
- страховщику требуется только одна лицензия, выдаваемая органом страховнадзора страны его официального местонахождения. Это так называемая единая лицензия.

Продолжительная история становления и развития страхового хозяйства в государствах с развитой рыночной экономикой сформировала систему связей страховщика и государства. Они весьма разнообразны и представлены широкой гаммой отношений, которая выражается в различных инструментах, носителях регулирования и системах надзора. И если в послевоенные годы и вплоть до 60-х годов краеугольным камнем был вопрос о самостоятельности страховщика как хозяйственной структурной единицы, то сегодня это проблема поиска оптимальной кооперации между страховщиками и государством для совместного решения хозяйственных и социальных задач. Это вопрос кооперации плюралистических интересов страховщиков и государства.