



Г.А. НАСЫРОВА

Кандидат экон. наук, доцент, ведущий научный сотрудник Центра социально-экономических критериев и показателей безопасности Института проблем экономической безопасности и стратегического планирования ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации». Имеет опыт работы в страховании и на государственной службе. Сфера научных интересов: вопросы регулирования страховой деятельности, финансовое управление страховой компанией, саморегулирование в страховой отрасли и др.

E-mail: gnassyrova@mail.ru

Рассматриваются актуальные проблемы антимонопольного регулирования в страховой отрасли. На основе анализа действующего законодательства и существующей практики выявлены противоречия и конфликт интересов антимонопольных органов и субъектов страховой деятельности. Обоснована необходимость учета отраслевых особенностей при формировании антимонопольного законодательства.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА:

антимонопольное регулирование, страховая организация, конкуренция, вертикальное соглашение, горизонтальное соглашение, страховой пул.

Антимонопольное регулирование деятельности страховых организаций

Государственное регулирование на страховом рынке традиционно ассоциируется со стимулированием и развитием конкуренции среди экономических агентов. Этот подход характерен не только для специальной литературы, посвященной практическим вопросам государственного регулирования на отраслевых рынках, но и для научных публикаций. Как правило, объектом исследования выступают вопросы антимонопольного регулирования, являющегося основной формой защиты и поддержания конкурентной среды.

Сужение конкуренции зачастую происходит в результате захвата рынка отдельными экономическими агентами и установления их доминирующего положения. Подобная ситуация пресекается государственными органами посредством инструментов антимонопольного регулирования, основу которого составляет комплекс институциональных норм и правил, нацеленных на создание конкурентных условий на страховом рынке. Правовое регулирование конкуренции на рос-

сийском страховом рынке обеспечивается Законом «О защите конкуренции», постановлениями и распоряжениями Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами, разъяснениями, письмами федерального органа антимонопольного надзора [1, 3, 4].

В соответствии с действующим законодательством предметом антимонопольного регулирования являются предупреждение и пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции. Основные направления этой деятельности:

- предотвращение ограничивающих конкуренцию действий со стороны органов государственной власти и управления;
- недопущение злоупотребления хозяйствующим субъектом доминирующего положения;
- пресечение ограничивающих конкуренцию соглашений или согласованных действий хозяйствующих субъектов;
- запрещение недобросовестной конкуренции;
- контроль за экономической концентрацией.

Негативное воздействие на функционирование хозяйствующих субъектов со стороны органов исполнительной и государственной власти на федеральном и региональном уровнях, органов местного самоуправления, а также иных учреждений и организаций, осуществляющих функции государственной власти и управления, создает, по существу, административные барьеры. Существует немало определений этого понятия, которые подчеркивают наличие препятствий со стороны органов власти и управления. Это выражается в необходимости соблюдать установленные административными органами правила, ограничивающие деятельность субъектов на рынке. Подобное влияние негативно сказывается на состоянии конкуренции. Законодатель запрещает «принимать акты и (или) осуществлять действия (или бездействия), которые приводят или могут привести к недопущению, ограничению, устранению конкуренции» [1]. Исключается возможность соглашения или согласованных действий административных органов, ограничивающих конкуренцию, создание дискриминационных условий на рынке.

Установление административными органами неравных условий конкуренции для субъектов страхового дела оказывает отрицательное воздействие на функционирование страхового рынка. Недопустимы факты предоставления преференций отдельным игрокам.

Негативное влияние на конкурентную среду оказывает использование хозяйствующими субъектами доминирующего положения на страховом рынке. Законодатель определяет, что доминирующее положение субъект (группа лиц или субъекты) страхового дела занимает, если он обладает возможностью оказывать решающее влияние в определенном товарном сегменте рынка и (или) устранять с этого рынка других субъектов, и (или) затруднять доступ на этот рынок другим субъектам [1].

Для страховой организации количественным критерием доминирующего положения установлена доля рынка 10% на федеральном уровне и 20% на региональных рынках [4]. Для расчета принимается доля собранных страховых взносов страховой организацией по отдельному виду страхования по отношению к совокупным страховым сборам по этому виду страхования. Само по себе доминирование на отдельно взятом рынке не признается нарушением, если только оно не связано с действиями по ограничению конкуренции. «Запрещаются действия (бездействие) занимающего доминирующее положение хозяйствующего субъекта, результатом которых является или могут являться недопущение, ограничение, устранение конкуренции и (или) ущемление интересов дру-

гих лиц» [1]. Эти действия могут быть связаны с установлением монопольных и необоснованных цен, давлением на контрагентов, созданием дискриминационных условий и прочими действиями, приводящими к разрушению конкурентной среды на страховом рынке.

Подобное поведение может быть результатом соглашения между субъектами или согласования ими действий для определения условий обращения страховой услуги на рынке. Соглашения между хозяйствующими субъектами или согласованные их действия на рынке запрещены, поскольку вызывают ограничение конкуренции, если они (эти действия) приводят к проведению единой ценовой политики, разделу рынка, навязыванию контрагентам условий договора, установлению барьеров на вход другим субъектам страхового дела и т.п. Не подпадают под запрет соглашения, действия которых не приводят к устранению конкуренции, а также соглашения, получившие одобрение антимонопольных служб. Субъекты обязаны уведомлять соответствующие органы о достигнутых соглашениях с другими хозяйствующими субъектами.

Финансовым организациям, к которым относятся страховые организации, запрещено заключение соглашений, в том числе и вертикальных. Вертикальное соглашение законодатель определил как соглашение между хозяйствующими субъектами, которые не конкурируют между собой, один из которых приобретает товар или является его потенциальным приобретателем, а другой предоставляет товар или является его потенциальным продавцом [1].

Следует заметить, что в страховании в ряде случаев соглашение исторически является традиционной формой ведения бизнеса. Как специфический вид деятельности страхование осуществляется всегда в рискованной среде, довольно часто – в высокорисковой, минимизация риска достигается за счет диверсификации. Спонтанное, нерегулируемое распределение риска может не снизить его, а, наоборот, привести к его проявлению. К числу методов управления страховым риском относятся сострахование и перестрахование, основанные на предварительно достигнутых соглашениях.

Так, к примеру, страховой пул представляет собой не что иное, как соглашение между страховыми компаниями о разделении риска (ответственности). «Основу деятельности страхового пула составляют соглашения между участвующими в нем страховщиками, которые определяют совокупное собственное удержание пула (размер страховой суммы или максимально возможного убытка в зависимости от условий страхования),

¹ В старой редакции Федерального закона «О залоге» было требование по обязательному страхованию предмета залога.

общие и особенные условия страхования, размер страхового тарифа, перечень принимаемых на страхование рисков, порядок урегулирования убытков» [6, с. 13].

Вместе с тем Федеральная антимонопольная служба (ФАС) России неоднократно негативно реагировала на создание страховых пулов. Так, в мае 2008 года семь страховых компаний учредили Сочинский страховой пул, что вызвало отрицательную реакцию у ФАС, Министерства регионального развития и госкорпорации «Олимпстрой». В итоге был проведен самороспуск пула с последующей передачей рисков зарубежным перестраховочным организациям. Пострадал отечественный страховой рынок, страховые премии были выведены из национальной экономики. В настоящее время обсуждается вопрос о создании перестраховочного пула компаний по страхованию ответственности туроператоров. У этой инициативы также есть противники в лице ФАС и Министерства финансов России.

Мировая практика страхования доказала необходимость и обоснованность создания специальных отраслевых пулов (ядерных, экологических страховых пулов и др.). В соответствии с действующим законом такие соглашения должны создаваться при условии уведомления антимонопольных органов и получения разрешения с их стороны [1]. Аналогичная картина складывается при создании профессиональных союзов – объединений страховщиков.

В соответствии с антимонопольным законодательством запрещаются вертикальные соглашения между хозяйствующими субъектами, если установлено, что такие соглашения приводят или могут привести к ограничению конкуренции. Применительно к страховым отношениям законом наложен запрет на злоупотребление доминирующим положением в случаях действия (бездействия), когда выявляется установление монопольно высокой или монопольно низкой цены; навязывание невыгодных условий договора или не относящихся к предмету договора, в том числе согласие заключить договор при условии внесения в него положений относительного товара, в котором контрагент не заинтересован, и другие требования; установление финансовой организацией необоснованно высокой или необоснованно низкой цены финансовой услуги; установление условий членства (участия) в профессиональных и иных объединениях и др. [1]. В отношении страховой деятельности это положение можно трактовать так, что соглашения, предназначенные улучшить условия страхового договора, не запрещены. Законодатель относит к категории картельных соглашения, приводящие к отказу от заклю-

чения договоров с определенными продавцами или покупателями (заказчиками).

Вместе с тем в некотором противоречии с законодательством находится такая форма бизнес-взаимодействия, как bankassurance (банко-страхование), хотя такой альянс доказал свою коммерческую эффективность. В российской практике сложилось несколько форм взаимодействия страховых компаний и банков как в сфере корпоративного, так и в сфере розничного кредитования (ртейл). На первом этапе становления отечественного страхового рынка именно страхование кредитных рисков было едва ли не самым популярным направлением деятельности возникающих страховых компаний. В течение ряда лет действовало законодательное требование¹ о страховании заложенного имущества. Особый импульс развитию сотрудничества банков и страховых компаний дал активный рост розничного бизнеса коммерческих банков. Практически во всех кредитных договорах предусмотрен пункт о страховании. Это касается и потребительского, и ипотечного кредитования. Становление рыночных отношений, формирование финансового рынка в России характеризуются появлением новых форм сотрудничества страховых компаний с финансовыми организациями.

Вместе с тем законодатель ограничил формы сотрудничества между страховой компанией и банком на российском рынке. Видимо, ограничение было введено в результате анализа сложившейся практики взаимодействия банков и экзотических (связанных или «карманных») страховых компаний. Подобные страховые компании, как правило, характеризуются более высоким уровнем капитализации, более широкой филиальной (сбытовой) сетью, соответственно, и большим объемом оборота и прочими конкурентными преимуществами по сравнению с другими страховыми компаниями. Если проанализировать рейтинг, то в числе первых крупнейших можно увидеть именно таких страховщиков. Даже если в настоящее время эти страховые компании объявляют себя универсальными, связь с банком сделала свое дело на этапе становления бизнеса.

Положения закона не распространяются на соглашения между хозяйствующими субъектами, входящими в одну группу лиц, если одним из таких хозяйствующих субъектов в отношении другого хозяйствующего субъекта установлен контроль либо если такие хозяйствующие субъекты находятся под контролем одного лица, за исключением соглашений между хозяйствующими субъектами, осуществляющими виды деятельности, одновременное выполнение которых одним хозяйствующим субъектом не допускается в со-

ответствии с законодательством Российской Федерации [1].

Законодатель не налагает запрета на согласованные действия в отношении цен, раздела рынка, объема продажи или покупки, ассортимента и т.п., если совокупная доля хозяйствующих субъектов на товарном рынке не превышает 20% и при этом доля каждого из них не превышает 8% на том же рынке.

Иными словами, если банк и страховая компания принадлежат одной группе или кто-то из них является материнской либо дочерней компанией по отношению к другому, они могут строить свое сотрудничество на основе соглашения. Это допустимо, поскольку банковская и страховая деятельность не могут быть совмещены. В отношении перестрахования, так же как и для прямого страхования, необходима отдельная лицензия. Введение этих положений позволило банкострахованию стать драйвером роста страхового рынка в 2011 году [5].

Кроме того, введен запрет на вертикальные соглашения между финансовыми организациями. Существует возможность такого рода соглашений между финансовыми и нефинансовыми организациями, доля каждой из которых на любом товарном рынке не превышает 20%, например между страховой и строительной или ремонтной организациями.

Допустимы соглашения, направленные на совершенствование производства, стимулирование технического, экономического прогресса либо осуществление его участниками прямых инвестиций на территории Российской Федерации (в том числе введение новых производственных мощностей, модернизация действующих производственных мощностей). Одним словом, разрешены соглашения, обеспечивающие инновационное развитие экономики. Значит, участие страховых компаний как институциональных инвесторов в деятельности высокотехнологичных компаний не запрещается. Таким образом, соглашения на страховом рынке вполне возможны, и этот факт необходимо признать.

Антимонопольное регулирование предполагает наложение запрета на недобросовестную конкуренцию. Законодатель понимает ее как «любые действия хозяйствующих субъектов (группы лиц), которые направлены на получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, противоречат законодательству Российской Федерации, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости и причинили или могут причинить убытки другим хозяйствующим субъектам – конкурентам либо нанесли или могут нанести

вред их деловой репутации» [1]. Запрещено получение конкурентных преимуществ вследствие распространения ложных сведений, некорректное сравнение с аналогичной услугой, использование и разглашение тайной коммерческой информации о конкурентах [1, ст. 14].

Не требует доказательства и обоснования тезис о негативном влиянии концентрации капитала на конкурентную среду. Тенденции концентрации капитала на страховом рынке вызваны преимущественно внешними факторами. Объективно более крупная страховая компания занимает сравнительно устойчивое положение на рынке, вследствие чего относительно слабые компании вынуждены инкорпорироваться в более сильный бизнес. Кроме того, увеличение пороговых требований по капиталу для входа на рынок вынуждает более мелкий бизнес объединяться или сливаться. Вместе с тем объективные тенденции роста капитализации на основе слияний, а порой поглощения могут привести к нежелательной концентрации и последующей монополизации рынка. Контроль подобных процессов составляет одну из важнейших сфер антимонопольного регулирования. Предметом регулирования в данном случае является уровень балансовых активов страховой организации. Пороговые значения страховой компании по величине активов определяются нормативными документами [2, 3]. Сделки с акциями, суммы по которым превышают установленные пороговые значения, должны быть предварительно согласованы с антимонопольными органами. Таким образом, устанавливается государственный контроль за экономической концентрацией на страховом рынке. Применение этой нормы ставит под контроль не только формирование новых страховых групп, но и все сделки по акциям, осуществляемые внутри уже существующих групп.

Под антимонопольным регулированием мы подразумеваем формирование государством справедливых условий и правил конкурентной борьбы на страховом рынке. Безусловно, прерогатива установления правил игры или институционализации принадлежит государству в лице уполномоченных органов. Однако выработка норм – процесс, объективно обусловленный. Ситуация, сложившаяся на рынке к определенному моменту, вызывает необходимость разрабатывать и устанавливать тот порядок, который создаст равные условия для всех игроков. Рынок как конкурентная среда требует применения современных и адекватных правил.

В непосредственной связи с антимонопольным регулированием находится регулирование ценообразования. Доминирующее положение

позволяет оказывать ценовое давление на рынке. Оно может проявляться в предложении клиентам несоразмерно низкой или высокой цены на страховую услугу. Контроль за установлением необоснованно высоких и низких тарифов на страховые услуги входит как составной элемент в систему антимонопольного регулирования страховой деятельности. Под необоснованно высокой и низкой ценой финансовой услуги понимают цену «финансовой услуги или финансовых услуг, которая установлена занимающей доминирующее положение финансовой организацией, существенно отличается от конкурентной цены финансовой услуги, и (или) затрудняет доступ на товарный рынок другим финансовым организациям, и (или) оказывает негативное влияние на конкуренцию» [4]. На финансовые услуги, включая страховые услуги, устанавливается конкурентная цена, по которой эта услуга может быть оказана в условиях конкуренции.

Вопросы ценообразования на страховом рынке не ограничиваются аспектами антимонопольного регулирования. Факты занижения страховых тарифов страховщиками в целях получения конкурентного преимущества выявляются и пресекаются органами страхового надзора. Запрет на установление заниженной цены на страховую услугу введен с учетом того, что такое предложение может привести к устранению других субъектов со страхового рынка и (или) в создании им препятствий к доступу на него.

В российской системе страхового регулирования имеет место утверждение тарифов на этапе

входа на рынок. Мировая практика регулирования страховой деятельности исключает вопросы ценового регулирования. Европейские директивы также не предусматривают требования по утверждению страховых тарифов. Иными словами, на европейском страховом рынке реализуется политика дерегулирования цен. Развернувшийся в последние десятилетия процесс европейской интеграции вызывает необходимость изучать опыт стран Восточной Европы, вступивших в Евросоюз, в том числе и возможные негативные последствия для национальных страховых систем. Так, введение европейских принципов регулирования в Польше привело к банкротству крупнейших национальных страховщиков [7]. Ценообразование в страховании имеет ряд существенных особенностей и весьма отличается от его организации в других отраслях. Оно находится в непосредственной взаимосвязи с вопросами управления страховым риском и платежеспособностью страховой компании. Вопросы ценообразования в контексте конкуренции нуждаются в отдельном исследовании ввиду их особой значимости для страховых организаций и их контрагентов.

Итак, система антимонопольного регулирования призвана учитывать отраслевые аспекты. Особый режим антимонопольного регулирования довольно остро востребован в страховании. Это касается вопросов регламентирования вертикальных и горизонтальных соглашений. Кроме того, более дифференцированный подход необходим и при оценке уровня концентрации капитала на страховом рынке.

Список Литературы:

1. О защите конкуренции: Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ (ред. от 29.11.2010) // Федеральная антимонопольная служба. URL: http://www.fas.gov.ru/legislative-acts/legislative-acts_9498.html.
2. Об установлении величин активов кредитных организаций в целях осуществления антимонопольного контроля: Постановление Правительства Российской Федерации от 30.05.2007 г. № 335 (ред. 10.12.2012) // КонсультантПлюс. URL: <http://goo.gl/4LTpX>.
3. Об установлении величин активов финансовых организаций (за исключением кредитных организаций) и совокупной доли финансовых организаций (за исключением кредитных организаций) на товарном рынке в целях осуществления антимонопольного контроля: Постановление Правительства РФ от 30.05.2007 г. № 334 (ред. от 06.12.2012) // КонсультантПлюс. URL: <http://goo.gl/XRmp>.
4. Об утверждении Условий признания доминирующим положения финансовой организации (за исключением кредитной организации) и Правил установления доминирующего положения финансовой организации (за исключением кредитной организации): Постановление Правительства от 09.06.2007 г. № 359 // КонсультантПлюс. URL: <http://goo.gl/LBr4n>.
5. Итоги 2011 года на рынке страхования: Что скрывает рост? // Эксперт. URL: http://www.raexpert.ru/researches/insurance/2011_itogi/.
6. Турбина К. Е. Актуальные вопросы российского антимонопольного законодательства в области страхования // Страховое право. 2007. № 4. С. 2–18.
7. Stroinski E. Bankruptcies and New Insurance Law in Poland // The International Journal of Insurance Law. 1997. Vol. 4. P. 18–19.