

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СОТРУДНИЧЕСТВА МЕЖДУ СТРАНАМИ ЮГО-ВОСТОЧНОЙ ЕВРОПЫ В РАМКАХ ЧЕРНОМОРСКОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА И ГУАМ

Ключевые слова: глобализация, интеграция, мировая торговля, транспорт, связь, международное движение капитала, транснационализация, международное разделение труда, идеология глобализма.

SUMMARY

The basic ordering processes and events that shape the content of contemporary economic globalization is conducted.

Keywords: globalization, integration, international trade, transport, communications, international movement of capital, transnationalization, the international division of labor, the ideology of globalism.

ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УСЛОВИЯХ ИНТЕГРАЦИИ

Насырова Г.А., к.э.н., доцент, ведущий научный сотрудник Института проблем экономической безопасности и стратегического планирования, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

Иерархическая структура страховой системы предполагает выделение международного, регионального и национального уровней. В широком смысле слова страховая система – это есть органическое единство международной, региональных и национальных страховых систем.

Современное развитие идет в направлении интеграции национальных страховых систем, в большей степени на региональном уровне. Это объясняется территориальной близостью стран, вытекающими из того тесными экономическими связями и сравнимостью социального устройства и политических подходов, а также соответствующим «удобством» согласования. Одним словом, интеграция обусловлена геополитическими интересами.

В последние годы на постсоветском пространстве наблюдаются определенные тенденции интеграции национальных страховых систем. При этом следует заметить, что некоторые национальные экономики интегрируются в международные объединения (Европейское Сообщество, ВТО, ОЭСР). В целях адаптации национальных страховых систем многие страны идут по пути имплементации методов и форм регулирования, применяемых в развитых системах или интеграционных структурах. Безусловно, в определенном смысле такой подход оправдан. Однако иногда внедрение европейских стандартов регулирования может принять искусственный характер. Попытки перенесения опыта правомерны в той степени, как они согласуются с детальными моделями их функционирования на уровне национальных страховых систем.

Как известно, выделяются три уровня действия инструментов межгосударственного регулирования глобальный, региональный и многосторонний. На глобальном уровне регулирование осуществляется в рамках соответствующих интеграционных образований (ВТО, ОЭСР и т.п.). Региональное регулирование также реализуется путем создания соответствующих структур. Многосторонние соглашения позволяют регулировать в рамках нескольких национальных систем. Основная проблема, с которой сталкиваются наднациональные регулирующие органы – это несогласованность режимов национального регулирования. Следует заметить, что неравномерность развития национальных страховых систем вносит определенные сложности в процесс унификации страхового законодательства. Если рассматривать интеграцию бывших советских республик в разрезе регулирования страховой деятельности, то можно выделить несколько подходов.

Интеграция может быть осуществлена:

Во-первых, на основе одновременной адаптации к действующим «мировым стандартам» законодательства всех интегрируемых членов;

Во-вторых, путем совершенствования законодательства с учетом складывающихся мировых тенденций;

В-третьих, унификации действующего законодательства, принимая за базовую модель наиболее прогрессивную из интегрируемых систем регулирования;

В-четвертых, формирование альянса из нескольких наиболее развитых систем регулирования и последующей адаптации законодательной базы присоединяющихся участников.

Интеграция национальных страховых систем как следствие экономической интеграции будет осуществлена эффективно в случае ее поэтапного проведения. При этом необходимо принимать во внимание цель такой интеграции. Если основной целью является обеспечение развития национальных страховых систем адекватно мировым тенденциям, то следовало бы принять за основу мировые стандарты регулирования страховой деятельности при учете местных условий развития. Тем самым будет формироваться своеобразная инновационная модель регулирования. Если же регуляторы озабочены обеспечением надежности интегрированной системы, то интеграция может быть осуществлена на основе принципа «два плюс» или «три плюс». Это означает, что на первом этапе проводится взаимная адаптация наиболее развитых и близких национальных систем регулирования страховой деятельности. Затем постепенно присоединяются к этому «альянсу» другие участники интеграции опять же на основе адекватности уровня развития. Такая идеология реализуется через создание Таможенного союза и Единого экономического пространства. Это модель может быть названа «эволюционной». Она более привлекательна для ситуации, когда наблюдается слишком большой разброс в уровне развития как экономик в целом, так и отдельных ее сегментов (например, страхования). В качестве объектов центростремительного движения могут быть выбраны наиболее развитые национальные системы регулирования страховой деятельности.

Общепринято, что одной из образцовых является система регулирования страховой деятельности Европейского Сообщества, строящаяся на принципах стабильности законодательства, обеспечения эффективного взаимодействия между органами исполнительной и законодательной власти, неотвратимости и обязательности применения санкций.

Важен также и опыт развивающихся стран Восточной Европы, в которых становление национальных страховых рынков и систем государственного регулирования страховой деятельности осуществляется в схожих социально-экономических условиях. Вместе с тем, не следует забывать, что успешная интеграция страховых систем этих стран была обеспечена уже сложившимся эффективным наднациональным регулированием в рамках Европейского Сообщества.

Есть мнение, что страны Восточной Европы сделали свои страховые рынки открытыми и тем самым лишились национального страхового суверенитета. Вместе с тем, страховые рынки Восточной Европы развиваются и продолжают показывать положительную динамику.

Интеграция не означает введения однородной регулирующей системы. Страны Европейского союза сохраняют определенную самостоятельность в отдельных вопросах законодательства и регулирования. Так, во всех странах Восточной Европы в сфере страхования сохранены свои национальные регулирующие органы, функционирующие в соответствии с действующим законодательством и подотчетные соответствующим органам. При этом интегрирующими являются Директивы Европейского Сообщества, перечень и содержание которых постоянно актуализируется. Наряду с общими есть и особенные, национальные условия функционирования субъектов страхового дела. Регулирование в национальных страховых системах традиционно реализуется в основном посредством обязательств и ограничений, которые отражают детали их индивидуальных регулирующих систем. В частности, регулирование страховых посредников, банкротства страховых организаций, нормы доходности по договорам страхования жизни, а также антимонопольное регулирование и пр.

Принимая во внимание опыт европейской интеграции можно предположить, что оптимальным будет выработка формата регулирования, под которым подразумевается определение ключевых аспектов регулирования. В качестве общих регулирующих норм может быть приняты требования по минимальному уровню капитала, критерии платежеспособности, требования по перестрахованию, условия посреднической деятельности, а также условия проведения объективно необходимых видов (классов, отраслей) страхования. В последнем случае имеется в виду такие виды страхования, которые обеспечивают трансграничные операции: страхование автогражданской

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СОТРУДНИЧЕСТВА МЕЖДУ СТРАНАМИ ЮГО-ВОСТОЧНОЙ ЕВРОПЫ В РАМКАХ ЧЕРНОМОРСКОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА И ГУАМ

ответственности, ответственности перевозчиков, медицинское страхование, страхование путешественников и т.п. Названные виды страхования являются инфраструктурными элементами межгосударственной интеграции.

Координация страховой политики будет обеспечиваться поэтапным сближением, гармонизацией страхового законодательства, обеспечением условий трансграничного страхования, формированием единого информационного пространства, соответствием международным стандартам.

Обеспечение условий динамичного развития национальной страховой системы посредством регулирования основывается на учете институциональных условий, национальных интересов и особенностей экономики, общества, геополитики, истории и пр. Это позволит создать наиболее благоприятный режим «включения» национальной экономической системы, страховой системы в том числе, в мирохозяйственный порядок. Надзорные органы во многих странах идут по пути формирования международных стандартов регулирования, которые, по их мнению, позволят гармонизировать национальное законодательство.

Система наднационального надзора должна строиться путем установления эффективных параметров требований к субъектам страхового дела. При этом необходимо принимать во внимание защиту национальных интересов. В сферу регулирования должны быть включены и элементы инфраструктуры, обеспечивающие качество оказания страховых услуг. Важными компонентами страхового рынка являются саморегулируемые организации - объединения страховщиков и союзы потребителей страховых услуг, объединения аудиторов-страховщиков и актуарных аудиторов и т.д.

Достигнутый большинством стран СНГ уровень реформирования экономик позволяет активизировать политику в страховой сфере. Согласованная страховая политика предполагает обеспечение непротиворечивости подходов и методов в области страхового регулирования, взаимную выгодность осуществляемых мер и недопущение ущерба экономическим интересам каждого из государств-участников Содружества, поиск путей постепенного взаимного сближения их страховых систем.

Можно констатировать, что национальные страховые системы стран СНГ развиваются довольно изолировано друг от друга, существенно различается страховое законодательство этих стран. Условия страхования в странах несходны, различны также требования к участникам страхового рынка. В ряде стран СНГ допуск иностранных страховщиков ограничивается.

Необходимость интеграции страховых систем СНГ объективна, поскольку операции страхования в межгосударственных торговых и иных экономических отношениях имеют высокие издержки, которые определяются не только текущей конъюнктурой страховых рынков этих стран, но и имеющимися барьерами.

На сегодняшний момент интеграция проявилась в увеличении торгового оборота в рамках Таможенного Союза, в разработке отдельных международных нормативных документов, которые лишь констатируют необходимость интеграции и направления ее реализации. Более сложные аспекты интеграции, в том числе в части регулирования страховой деятельности лишь декларируются. Слишком различается их страховое законодательство, порой несопоставимы уровни развития как национальной экономики в целом, так и страховых систем, в частности.

Уровень аккумулирования страховых платежей в странах СНГ в ВВП в среднем не превышает 2 % против 7-8 % в промышленно развитых странах. Для анализа мы взяли показатели по доле страховых премий в ВВП стран с наиболее развитыми страховыми системами. Таблица иллюстрирует довольно ощутимый разброс в данных.

Таблица 1.

Доля страховых премий в ВВП [1,2]						
Страна	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Россия	2,26	2,3	2,0	2,27	2,5	2,3
Украина	3,07	2,58	1,4	2,63	2,1	1,9
Беларусь	0,75	0,45	0,78	0,8	0,81	0,86
Казахстан	0,91	1,23	1,17	0,82	0,7	0,7

Другие показатели, которые еще в большей степени отражают неравномерность развития страховых систем, представлены в следующей таблице.

Таблица 2.

Объемные показатели развития страховых систем (01.01.2012 г.) [3,4,5,6,7]				
Показатели	Россия	Украина ¹	Казахстан	Беларусь
Объем поступлений страховых премий (млн. дол США)	39849,39	11 268,10	1,34	290
Активы (млн. дол США)	30694,2	867,17	2,6	504,4
Количество страховых компаний (ед.)	572	445	36	25

Вместе с тем, достигнутый этими странами уровень реформирования экономики, объективные условия интеграции и, наконец, заинтересованность самих стран позволяют активизировать межгосударственные интеграционные процессы, в том числе через создание наднациональной регулирующей структуры.

Интеграция, как правило, осуществляется на основе постепенного взаимного сближения. Поэтому следует проанализировать основные аспекты регулирования в страховых системах в целях выработки алгоритма интеграции.

В целом институциональное развитие страховых систем примерно сопоставимо. Существенно отличия наблюдаются в системе регулирования Беларуси. Это объясняется в большей мере высокой степенью государственного регулирования экономики и страхового сектора в частности.

Наиболее свободный режим функционирования страховых компаний можно констатировать Украине (и Кыргызстане), поскольку эти страны являются членом ВТО. В самое ближайшее время Россия также станет членом ВТО. С определенной долей допущения, базируясь на опыте этих стран, можно предположить сценарий будущего развития российского страхового рынка.

Основные позиции различия в регулировании страховой деятельности в странах Содружества:

- статус органов страхового надзора;
- барьеры «на вход»;
- классификация в страховании;
- тарифное регулирование;
- система налогообложения страховой деятельности;
- требования к платежеспособности;
- законодательство о банкротстве страховых компаний;
- система гарантирования страховых выплат;
- инвестиционная деятельность;
- и др.

¹ Данные за III кв. 2011 г.

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СОТРУДНИЧЕСТВА МЕЖДУ СТРАНАМИ ЮГО-ВОСТОЧНОЙ ЕВРОПЫ В РАМКАХ ЧЕРНОМОРСКОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА И ГУАМ

Таблица 3.

Анализ системы регулирования [8,9,10]

	Россия	Украина	Казахстан	Беларусь
Страховой надзор	Консолидированный надзор - Федеральная служба по финансовым рынкам	Консолидированный надзор – Агентство по регулированию и надзору финансового рынка	Консолидированный надзор - Национальная комиссия, осуществляющая государственное регулирование в сфере рынков финансовых услуг	Государственный страховой надзор при Министерстве финансов: главное управление страхового надзора
Участие иностранного капитала	Превышение квоты (квота -25%) ¹	31,9% в уставных капиталах страховых компаний ²	29% совокупных активов ³	2,4% в совокупном уставном фонде страховых организаций ⁴
Интеграция	Процесс вступления в ВТО	Членство в ВТО, Европейские Директивы Стандарты Базельского комитета	Идет подготовка к вступлению в ВТО	Процесс вступления в ВТО

Регулирование в аспекте интеграции национальных страховых систем предполагает формирование согласованной политики в страховании. В межгосударственных соглашениях в рамках объединений бывших советских республик (СНГ, ЕврАзЭС, Таможенный союз и пр.) предусмотрено обеспечение непротиворечивости подходов и методов в области страхового регулирования, взаимную выгоду осуществляемых мер и недопущение ущерба экономическим интересам каждого из государств, поиск путей постепенного взаимного сближения их страховых систем. Это не означает, что системы регулирования будут полностью идентичны. Возможно определение основных параметров регулирования, обеспечивающих безопасность национальной экономики и страховой системы, наличие и соблюдение которых будет обязательным для всех членов интеграционных структур.

Таковыми обязательными условиями могут стать требования по платежеспособности страховых компаний, включая систему ее мониторинга, общие принципы доступа на страховой рынок, основные условия трансграничного страхования (обязательства, протокол урегулирования претензий и др.). Интеграция страховых рынков основывается на свободе перемещения капитала, при этом для национальной финансовой системы наиболее рискованным фактором является проникновение финансово-промышленных и финансовых групп. В этом смысле необходим единый подход к организации контроля за деятельностью подобных структур.

Преодоление существенных различий в регулировании и уровнях развития страховых систем обеспечивается не только соблюдением гармонизацией норм национального и международного страхового законодательства, но и в определенной степени реализацией принципа транспарентности функционирования страховых систем. Это относится как к законодательной и нормативной базе, так и статистической информации. Гармонизация не может стать реальностью без единого информационного пространства.

В рамках каждой транснационального объединения вырабатываются свои принципы и методы регулирования, формируемые исходя из разноуровневой и разноскоростной интеграции, поскольку каждое государство самостоятельно выбирает когда и в каких направлениях принимать участие в этих структурах.

В условиях усиливающихся процессах интеграции страховых систем вопросы государственного регулирования страхования становятся одними из наиболее важных и выходят далеко за рамки национальных страховых систем, приобретая международный характер.

В целях минимизации возможных негативных последствий в национальных страховых системах необходима эффективная система регулирования, основанная на специфических национальных экономических условиях и ориентированная на мировые тенденции. Преодоление необоснованных ограничений обеспечивается путем внедрения системы единообразного страхового и, в частности, пруденциального надзора.

Объективные процессы интеграции национальных страховых систем, как одной из форм проявления глобализации, обуславливают необходимость гармонизации национальных систем страхового законодательства. Развитие мировой страховой системы предопределяет формирование наиболее привлекательных условий для привлечения капитала и обеспечение открытия доступа на страховые рынки. Интеграция национальных страховых систем является следствием общеэкономической интеграции.

Содержание и необходимость государственного регулирования определяются уровнем развития экономической системы, историческими, национальными, геополитическими и отраслевыми условиями. Совокупность методов, форм и инструментов регулирования страховой деятельности, их взаимообусловленность и взаимосвязь составляет существо системы отраслевого регулирования. Становление отечественной системы страхового регулирования произошло в контексте исторического процесса развития экономики России. Современный этап формирования институциональной структуры национальной экономики происходит в условиях активных интеграционных процессов на региональном и мировом уровне. Это вызывает необходимость существенного изменения институциональных аспектов функционирования субъектов страхового дела, гармонизации страхового законодательства. Анализ современных тенденций развития мировой экономики и адаптации национальных институциональных систем позволит создать наиболее благоприятные условия для интеграции отечественной экономики в мирохозяйственные связи.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ:

1. www.swiss.com
2. <http://finance.tut.by/news169024.html>, <http://www.belasin.by/page72.aspx66>, http://www.insuranceconference.ru/2011/.../RIS_2011_MerzlyakovaIV.ppt, http://www.export.by/?act=s_docs&mode=view&id=7851&type=by_class&indclass=42065&doc=64
3. <http://forinsurer.com/files/file00389.pdf>
4. <http://forinsurer.com/news/12/01/31/26839>
5. <http://www.belasin.by/page70.aspx>
6. http://www.fesm.ru/ru/contributors/insurance_industry/statistics/index.php?id_4=224
7. http://www.fesm.ru/ru/contributors/insurance_industry/statistics/index.php?id_4=224
8. <http://www.in-sur-info.ru/experts/2114/>
9. <http://www.in-sure.ru/images/lib/files/LSOU.pdf>
10. http://www.interfax.kz/?lang=rus&int_id=13&category=exclusive&news_id=154

¹ По состоянию на 01.04.2011 г.

² По состоянию на 01.07. 2011 г.

³ По состоянию на 01.03.2012г.

⁴ По состоянию на 01.01.2011 г.

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СОТРУДНИЧЕСТВА МЕЖДУ СТРАНАМИ ЮГО-ВОСТОЧНОЙ ЕВРОПЫ В РАМКАХ ЧЕРНОМОРСКОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА И ГУАМ

11. <http://pravo.levonevsky.org/bazaby11/republic01/text833.htm>

РЕЗЮМЕ

У статті розглянуті питання адаптації та гармонізації систем регулювання страхової діяльності в окремих країнах СНД в умовах інтеграції.

Ключові слова: державне регулювання, страховий нагляд, страхова діяльність, інтеграція.

РЕЗЮМЕ

В статье рассмотрены вопросы адаптации и гармонизации систем регулирования страховой деятельности в отдельных странах СНГ в условиях интеграции.

Ключевые слова: государственное регулирование, страховой надзор, страховая деятельность, интеграция.

SUMMARY

In the article questions of adaptation and harmonization of the insurance regulation systems to in some CIS countries in the conditions of integration are considered.

Keywords: government regulation, insurance supervision, insurance, integration.

КОМПАРАТИВНИЙ АНАЛІЗ ПОТЕНЦІАЛА РАЗВИТТЯ СФЕРИ ТУРИСТИЧЕСКИХ УСЛУГ СТРАН ПРИЧЕРНОМОРЬЯ

Никитина М.Г., д.геогр.н., профессор, зав. кафедрой международной экономики Таврического национального университета имени В.И. Вернадского

В настоящее время в мировой экономике очевидными являются две тенденции: с одной стороны, под влиянием процессов глобализации усиливается целостность мирового хозяйства, с другой - развивается региональная интеграция, в результате которой происходит сближение и взаимодействие стран на региональном уровне с образованием относительно самостоятельных центров мирового хозяйства. Глобализация как многосложный, объективный и необратимый процесс, несмотря на усиливающуюся экономическую и политическую нестабильность в мире, интенсивно развивается и усиливает взаимосвязь и взаимозависимость национальных экономик.

Существенный вклад в исследование проблем глобализации и международных интеграционных процессов внесли такие отечественные ученые-экономисты, как В. Будкин, Д. Лукьяненко, Ю. Макогон, В. Новицкий, Ю. Пахомов, А. Филиппенко, А. Шнырков и другие.

Целью данной работы является сравнительная оценка потенциала развития туризма в контексте развития интеграционных процессов в странах Причерноморья.

Важное значение для развития, как международного, так и внутреннего туризма имеют туристические ресурсы, которые являются основной целью путешествий. Вследствие этих обстоятельств они обуславливают и определяют важнейшие экономические показатели туризма, такие как количество туристов, цена на услуги, география путешествий, их сезонное распределение, длительность пребывания и др. В связи с этим, коммерческая работа в области туризма должна строиться на всестороннем учете туристических ресурсов, как в целом по стране, так и по отдельным ее регионам.

В Украине значительную часть природного потенциала составляют: рекреационные ландшафты (лесные, приморские, горные), оздоровительные ресурсы (минеральные воды и лечебные грязи), природно-заповедные объекты (национальные природные и региональные ландшафтные парки, биосферные заповедники, парки-памятники садово-паркового искусства и т.п.), территории историко-культурного назначения (памятники архитектуры и градостроительства, историко-архитектурные заповедники и др.).

Это уникальные ресурсы для перспективного развития туризма, зон рекреации и курортов и наиболее сохранившаяся часть природной среды.

Площадь освоенных и потенциальных рекреационных территорий в Украине (без радиационно загрязненных) составляет 12,8% территории страны и распределяется согласно природных особенностей семи рекреационных регионов: Карпатский, Приднестровский, Днепропетровский, Донецко-Приазовский, Полесский, Причерноморский, Крымский. При определении этих регионов учитываются следующие факторы:

- геополитическое положение (расположение территории, наличие трудовых ресурсов, транспортных коммуникаций, источников сырья, энергии, история развития территории, традиции и др.);

- наличие рекреационных ресурсов;

- состояние туристической инфраструктуры;

- спрос на рекреацию и туризм;

- туристско-рекреационная политика региона.

Наибольший удельный вес территорий и объектов природно-заповедного фонда имеют:

- от 8 до 13% - Тернопольская, Херсонская, Закарпатская, Ивано-Франковская, Хмельницкая области;

- 5-7% - Сумская, Ровенская, Черновицкая области;

- 3-5% - Черниговская, Львовская области, Республика Крым;

- до 3% - Донецкая, Николаевская, Полтавская области;

- до 2% - Волынская, Житомирская, Запорожская, Одесская, Черкасская области;

- до 1% - Винницкая, Днепропетровская, Киевская, Кировоградская, Луганская, Харьковская области.

Особое место в системе рекреационного использования территории Украины занимает Крымский полуостров. Среднегодовая продолжительность благоприятного для рекреации периода составляет здесь 175-190 дней. Здесь же функционируют старейшие в Украине грязевые курорты - Евпатория, Саки и другие.

Практически во всех областях Украины выявлено минеральные лечебные воды различного состава. Наибольшее количество источников сосредоточено в Карпатском регионе, в частности в Закарпатской, Львовской областях. Много источников в Луганской, Днепропетровской, Полтавской, Хмельницкой, Черкасской, Киевской, Донецкой и других областях.

Довольно значительны в Украине запасы лечебных грязей, сосредоточенные главным образом в южных и северо-западных областях.

На базе грязевых залежей работают курорты Бердянска, Куяльницкий и др., а на курортах Миргород, Моршин, Немиров, Черче распространены торфяные грязи.

Не менее важное место в развитии туризма в Украине занимает вторая группа туристических ресурсов - культурные объекты, памятники истории, архитектуры, археологии, этнографические особенности территории, что является важным средством удовлетворения потребностей познавательно-культурной рекреации. Общее количество архитектурно-исторических памятников в Украине составляет 48690 объектов. Их ценность и численность (насыщение, плотность) в пределах областей существенно различаются. Наибольшее количество архитектурно-исторических памятников, охраняемых государством и церковью, сосредоточено в Львовской (3934), Киевской (2886) и Черниговской (2859) областях. Ценнейшие культурно-исторические ресурсы - в Киевской, Львовской, Тернопольской, Полтавской, Черниговской областях, Республике Крым.

Специфической составной частью рекреационных ресурсов являются однородные (гомогенные) рекреационные ресурсы - социальные и природные объекты, явления, события, происхождение которых тесно связано как с территорией Украины (где они расположены или