

## ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В РАЗВИТИИ СТРАХОВОГО РЫНКА ЕВРАЗИЙСКОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОЮЗА

Кондратьева Т.Н. канд. экон. наук, БНТУ, г. Минск

Тарасевич В.Л. канд. техн. наук, БНТУ, г. Минск

[tamara-kon@yandex.ru](mailto:tamara-kon@yandex.ru)

**Реферат.** В работе рассмотрены вопросы формирования общего рынка страховых услуг Евразийского экономического союза на новой технологической базе: интегрированной информационной системе межгосударственного обмена данными и электронными документами, предполагающей переход с бумажных носителей на электронные.

**Актуальность** работы обусловлена постепенным переходом бывших советских республик к постиндустриальному этапу экономического развития и необходимостью их эффективного включения в мирохозяйственные связи. В условиях глобализации в качестве наиболее рационального механизма присоединения к международному экономическому сообществу представляется интеграция этих стран, одним из исторических этапов которой стало подписание в 2014 году договора о создании Евразийского экономического союза (ЕАЭС)[1]. Институциональное и структурное формирование ЕАЭС, в части создания общего рынка страховых услуг, обеспеченных соответствующими информационно-коммуникационными технологиями является предметом данной работы.

**Постановка задачи.** При заключении договора об образовании ЕАЭС с учетом различий в уровне экономического развития предусматривалось согласование проводимых социально-экономических преобразований, создание условий для успешной реализации внешнеэкономических отношений отдельных предприятий и пр.[1]. Как известно, постиндустриальный этап развития экономики связан с переходом к принципиально новым технологиям в промышленности и доминирующем развитии сферы услуг. Причем последние должны играть все большую роль и как самостоятельный сегмент национальной экономики, и как инфраструктурный элемент, обеспечивающий устойчивую позитивную социально-экономическую динамику. В этом смысле одним из реальных механизмов, позволяющих обеспечить устойчивое функционирование экономики страны, защиту имущественных интересов институциональных единиц как на внутреннем рынке, так и при осуществлении внешнеэкономической деятельности, а также граждан, является страхование. Это выявило объективную необходимость развития страховых отношений в рамках ЕАЭС с учетом разного уровня и различной динамики формирования локальных страховых рынков. Для создания и эффективного функционирования общего рынка страховых услуг интеграционного объединения следует проанализировать тенденции развития, институциональные и структурные характеристики международной страховой индустрии.

**Анализ развития страховых отношений в международной экономике.** Значительный рост объемов международной торговли, расширение международного движения капитала и трудовых ресурсов стали причиной интернационализации страховых отношений в целях обеспечения защиты имущественных интересов субъектов внешнеэкономической деятельности. Страхование, являясь одной из важнейших составляющих финансовой системы государства, не может исключаться из процесса глобальной экономической интеграции. Большую остроту вопросу финансово-правового регулирования в сфере страхования придает тот факт, что глобализация деятельности в сфере страхования охватывает все без исключения национальные страховые системы. Это способствовало формированию институтов страхового рынка при образовании различных региональных интеграционных экономических объединений, например, объединений страховщиков. Таким образом, начала складываться инфраструктура страховой индустрии во всемирном масштабе.

В настоящее время ведущую роль в международной страховой индустрии играет Всемирная Федерация Страховых ассоциаций (*GPIA*), которая была учреждена 9 октября 2012 года [2]. Она включает 32 ассоциации, представляющие 88% мировой страховой отрасли.

GFIA — некоммерческая организация, созданная в целях представления интересов национальных и региональных страховых ассоциаций, работающих в сфере страхования жизни, здоровья, общего страхования, а также перестраховочных компаний на уровне национальных правительств и надзорных органов. В задачи GFIA также входит увеличение эффективности взаимодействия с международными регуляторами, и развитие межнационального диалога по вопросам, представляющим взаимный интерес. Позиция GFIA формируется в результате консенсуса всех ее членов на генеральной ассамблее. Структура GFIA представлена рабочими группами по приоритетным вопросам мировой страховой индустрии: противодействие отмыванию денег/финансированию терроризма, Com Frame, корпоративное управление, финансовые слияния, страховые исследования, поведение на рынке, природные катастрофы, системный риск, налогообложение, торговля, которые подготавливают проекты решений для генеральной ассамблеи.

В рамках европейской экономической интеграции создание единого страхового рынка, целью которого является обеспечение свободы продвижения страховых услуг, капитала и страховых брокеров, формирование условий развития конкуренции и роста эффективности работы страховых компаний, является одной из важных задач. Страхование в значительной степени способствует росту и развитию европейской экономики – сборы страховых премий европейских страховых компаний составляют 1100 млрд евро; страховые компании создают около миллиона рабочих мест; общая сумма инвестиций страховых компаний в Европе составляет около 28% ВВП. Важнейшим координирующим институтом на европейском страховом рынке является «Европейское страхование» (*Insurance Europe*) – международная организация, основанная в 1953 году и объединяющая 34 национальные ассоциации страховщиков и перестраховщиков, на долю которых приходится около 95% от общего объема страховых премий по Европе [2]. Высший орган – ежегодная Генеральная ассамблея. Главной задачей деятельности «Европейского страхования» является представление интересов и координация деятельности всех типов страховых и перестраховочных компаний. Наряду с этим организация решает следующие задачи: предоставление информации по вопросам теории и практики страхования; содействие научным исследованиям в области страхования и перестрахования; гармонизация национального законодательства стран-участниц; представление интересов национальных ассоциаций-членов в других международных организациях. В рамках «Европейского страхования» работают следующие специализированные секции, отражающие основные направления взаимодействия страхования с общественными институтами и физическими лицами: страхования жизни; страхования "не жизни" — виды страхования, не относящиеся к страхованию жизни; медицинского страхования; международных отношений и перестрахования; взаимного страхования; экономики и финансов; налогообложения; статистики; социальных отношений и образования.

Страхование как сегмент национальной экономики призван обеспечивать устойчивость и непрерывность ее функционирования и развития и поэтому относится к приоритетным направлениям национальной безопасности. Кроме того как составляющая финансового рынка страхование весьма чувствительно к управленческим аспектам деятельности и требует постоянного мониторинга со стороны регуляторов рынка. Для национальных органов страхового надзора глобализация также породила необходимость создавать международные организации, обеспечивающие координацию действий по публично-правовому регулированию деятельности в сфере страхования. К таким институтам относится Международная Ассоциация страховых надзорных организаций (*IAIS*), членом которой является Республика Беларусь, а Россия - одним из учредителей. Она была образована в 1994 г как международный форум страховых надзоров стран-участниц для усиления официальных международных и личных контактов страховых надзоров и улучшения возможностей регуляторов по защите прав страхователей, застрахованных и выгодоприобретателей. Для этого Ассоциация способствует сотрудничеству страховых надзоров, создает необходимые условия для обмена мнениями или другой информацией, а также анализирует и распространяет статистические и аналитические данные. В рамках деятельности Ассоциации были выработаны стандарты, делающие

транспарентными и единообразными требованиями к правовому регулированию финансовых отношений, имеющих место в сфере страхования. Актуальным является вопрос о придании таким стандартам статуса обязательных для стран-членов Ассоциации. Стандартизация и единообразие форм и методов страхового надзора, применяемых в различных странах, делает более прогнозируемым результат операций страховых компаний и оценку платежеспособности страховых компаний. IAIS - первая глобальная организация страховых надзоров, члены которой обязались регулярно обмениваться информацией о компаниях, работающих под их юрисдикцией, и о руководстве этих компаний. Наряду с членами-страховыми надзорами в работе Ассоциации могут принимать участие наблюдатели, к которым относятся международные, региональные, правительственные и государственные организации, осуществляющие деятельность, связанную со страхованием или страховым надзором. Это расширяет сферу влияния организации и повышает эффективность ее работы.

В рамках ЕАЭС институциональной основой развития страховых отношений может стать по аналогии с Евразийским экономическим сообществом подписание странами-участницами Соглашения о сотрудничестве в области страхования в рамках Евразийского экономического союза (далее Соглашение) и Протокола о создании общего страхового рынка государств - членов Евразийского экономического союза (далее - Протокол) [3,4]. В Соглашении в большей степени отражаются организационные аспекты развития страховых отношений в рамках союза. Кроме того в Соглашении должно быть предусмотрено создание координирующего органа - Совета руководителей органов страхового надзора и регулирования страховой деятельности при исполнительном органе ЕАЭС. В Протоколе как правило делается акцент на развитие экономических аспектов страховой деятельности в рамках сложившихся макроэкономических условий стран-участниц для поэтапного развития общего страхового рынка с целью создания механизма общего страхового рынка, основанного на единых требованиях к порядку формирования уставного капитала страховщиков, а также к формированию страховых резервов, к определению платежеспособности и финансовой устойчивости страховщиков, общих подходов к осуществлению некоторых видов обязательного страхования и др. То есть меры, предлагаемые в Протоколе, должны конкретизировать программу развития страховых отношений в рамках ЕАЭС, предусматриваемых Соглашением и направленных на повышение социально-экономической роли страхования как инфраструктурной составляющей постиндустриальной экономики на постсоветском пространстве. При реализации положений таких документов во всех аспектах странами-участницами в регионе появится эффективный механизм защиты имущественных интересов юридических и физических лиц, обеспечивающий им компенсацию потерь и стабилизирующий экономическую ситуацию.

Современный рынок страховых услуг связан с новейшими технологиями и прежде всего информационно-коммуникационными посредством Интернета. Интернет-страхование - это сегмент электронного финансового рынка, использующий Интернет-технологии для обеспечения виртуального общения клиента со страховой компанией (непосредственно через ее сайт), с целью выбора нужного продукта страхования и в последующем текущего обслуживания и получения страхового возмещения от страховой организации.

Для обеспечения интернет-страхования в рамках ЕАЭС важным является инфраструктурная составляющая отрасли, которая очевидно будет развиваться на базе интегрированной информационной системы межгосударственного обмена данными и электронными документами. Эта система разрабатывается в соответствии с Протоколом об информационно-коммуникационных технологиях и информационном взаимодействии в рамках Евразийского экономического союза (Приложение №3 к Договору о Евразийском экономическом союзе) [5]. Интегрированная система призвана обеспечить информационную безопасность в целях защиты национальных интересов Республики Беларусь и других государств-членов в мировом информационном пространстве, правового и безопасного использования информационных технологий во всех сферах жизнедеятельности общества, в частности, в страховании. Концептуально страны-члены ЕАЭС должны создать инфраструктуру трансграничного про-

странства доверия и сервисов доверенной третьей стороны для обеспечения юридической значимости электронного документооборота [6]. Здесь предстоит проделать значительный объем работы, связанный с проектированием самой системы информационного взаимодействия, с выработкой общих процессов Таможенного союза и Единого экономического пространства, планируемых к реализации в рамках создаваемой системы. Общий процесс в данном случае определяется как операции и процедуры, регламентированные (установленные) правовыми актами Союза и законодательством государств-членов, которые начинаются на территории одного из государств - членов, а заканчиваются (изменяются) на территории другого государства – члена. Очевидно, что такая система должна проектироваться на единых документах, регламентирующих процессы электронного обмена данными: стандартах, регламентах и правилах; форматах документов, сообщений, данных, определяющих интерфейсы. Важным элементом такой системы должны стать общие или объединенные информационные ресурсы, включающие как собственно системные ресурсы, так и отраслевые ресурсы. В частности, для сферы страхования это должны быть базы данных по правовым аспектам, определяющим сущность страховых отношений и порядок взаимодействия субъектов страховых отношений, базы данных страховщиков государств - членов, неблагонадежных страхователей и др.

Интернет-страхование в рамках ЕЭП будет иметь целый ряд преимуществ по сравнению с современной организацией процессов в этой сфере: экономия материальных и временных ресурсов клиентов и страховых организаций, повышение качества услуг, снижение асимметрии информации на рынке, приводящее к снижению цены на услуги, увеличение валовых показателей отрасли, повышение надежности операций страхования. Переход на новые технологии порождает некоторые проблемы в развитии электронного бизнеса в области страхования, прежде всего связанные с нехваткой специалистов, разбирающихся в страховании и информационных технологиях. Для решения данной проблемы страховым организациям нужно дополнительно обучать своих специалистов технологиям электронной торговли [7]. В нашей стране уровень страховой культуры достаточно низок. Для решения данной проблемы требуется повышать страховую культуру населения, для чего нужно вести в обществе разъяснительную работу. Это является задачей не одного дня, но в условиях растущего числа Интернет пользователей – вполне выполнимой задачей.

**Выводы.** Таким образом, в настоящее время в международной страховой индустрии сложилась определенная институциональная среда, включающая национальные страховые рынки и их регуляторы, международные страховые рынки и международные ассоциации, играющие роль консультативных и информационно-аналитических центров для разработки единых подходов к развитию отрасли. В рамках ЕАЭС также должна быть создана институциональная база страхования как элемента инфраструктуры постиндустриальной экономики стран-участниц адекватная уровню их развития, функционирующая на базе интегрированной информационной системы межгосударственного обмена данными и электронными документами.

#### Список использованных источников

- 1\_ Договор о Евразийском экономическом союзе (Подписан в г. Астане 29.05.2014) от 29.05.2014 Электронный ресурс. / Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru/minec/about/.../agreement-eurasian-economic-union>.
2. Рабочий визит представителей Всемирной Федерации Страховых ассоциаций в Россию. Электронный ресурс. / ВСС. Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/pressr/46369/>.
3. Соглашение о сотрудничестве в области страхования в рамках Евразийского экономического сообщества от 27.04.2003 Электронный ресурс / Евразийское экономическое сообщество. Режим доступа: <http://www.evrazes.com/docs/view/227>.
4. Протокол о создании общего страхового рынка государств-членов ЕврАзЭС от 27.11.2009.- Электронный ресурс. / Евразийское экономическое сообщество. Режим доступа: <http://www.evrazes.com/docs/view/226>.

5. Протокол об информационно-коммуникационных технологиях и информационном взаимодействии в рамках Евразийского экономического союза.- Электронный ресурс. / Режим доступа: [http://economy.gov.ru/minec/about/structure/depsng/agreement-eurasian-economic-un-ion?presentationtemplate=m\\_activityFormDoc&presentationtemplateid=239492004b74db87bf98bf77bb90350d](http://economy.gov.ru/minec/about/structure/depsng/agreement-eurasian-economic-un-ion?presentationtemplate=m_activityFormDoc&presentationtemplateid=239492004b74db87bf98bf77bb90350d)

6. Канаш, И. Проблемы обеспечения информационной безопасности и придания юридической силы электронным документам при межгосударственном информационном взаимодействии.- Электронный ресурс. / Режим доступа: <http://www.kzi.su/files/files/mat2014/18%20kanash.pdf>

7. Мартыненко, П.Г. Значение страховых отношений в современном информационном обществе.- Электронный ресурс. / Режим доступа: [http://www.rae.ru/use/?section=content&op=show\\_article&article\\_id=7783809](http://www.rae.ru/use/?section=content&op=show_article&article_id=7783809)