

## ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБМЕНА ПРИ ФОРМИРОВАНИИ ЕДИНОГО СТРАХОВОГО РЫНКА ЕАЭС

Кондратьева Т.Н., Тарасевич В.Л.

Белорусский национальный технический университет, г. Минск, Республика Беларусь  
[tamara-kon@yandex.ru](mailto:tamara-kon@yandex.ru)

**Реферат.** В работе рассмотрены вопросы необходимости, роли информационного обмена при формировании единого страхового рынка; теоретические аспекты организации информационного обмена, а также зарубежный опыт организации такого обмена, который может быть использован при формировании общего страхового рынка ЕАЭС.

**Abstract.** The paper discusses the necessity and the role of information exchange in the formation of a single insurance market and theoretical aspects of the implementation of information exchange. Foreign experience of the implementation of such exchange of information, which can be used in the formation of common insurance market of the EAEC, is under consideration.

Основной тенденцией мировой экономики на современном этапе является глобализация общественных отношений, затрагивающая практически все страны и отрасли экономики. Это касается и стран постсоветского пространства, которые в условиях конкурентной борьбы с развитыми странами формировали различные межгосударственные интеграционные объединения (СНГ, ЕврАзЭС). Для созданного к настоящему времени Евразийский экономического союза (ЕАЭС) основой успешного развития является формирование единого экономического пространства, включающего общие рынки товаров, услуг, рабочей силы, а также общего финансового рынка. Важнейшим сегментом финансового рынка является страховой рынок, информационное обеспечение которого является предметом данного исследования.

Для успешного развития страхового рынка должны быть заложены правовые, экономические, финансовые, организационные основы, которые являются элементами страхового механизма, базирующегося на экономической, финансовой, правовой информации. Без информации о системах страхования в государствах-участниках, о механизмах реализации страховых отношений, о нормативном правовом регулировании страхового дела в этих странах невозможно интегрировать в единую систему страховые рынки, что определяет актуальность темы данной работы [1].

В ходе исследования нами проанализированы тенденции развития, институциональные и структурные характеристики международной страховой индустрии. Как показал анализ развития страховых отношений в международной экономике, глобализация всех процессов в сфере страхования предполагает формирование региональных объединений страховщиков – международных институтов, в функции которых, как правило, входит координация деятельности её членов, консультационное обслуживание, защита интересов её членов, участие в разработке законодательных актов, регулирующих страховое дело и т.п. На уровне мировой экономики к таким региональным организациям в страховой индустрии относится Всемирная Федерация Страховых ассоциаций (GFIA), которая включает 32 ассоциации, представляющие 88% мировой страховой отрасли, и играет ведущую роль на мировом страховом рынке. На европейском страховом рынке важнейшим координирующим институтом является международная организация «Европейское страхование» (Insurance Europe). Она объединяет 34 национальные ассоциации страховщиков и перестраховщиков, на долю которых приходится около 95% от общего объема страховых премий в Европе [1].

Национальные органы страхового надзора в условиях глобализации также создают международные организации, обеспечивающие координацию действий по контролю и правовому регулированию деятельности в сфере страхования. Наиболее крупной такой организацией является Международная Ассоциация страховых надзорных организаций (далее – IAIS), членом которой является Республика Беларусь. IAIS была образована в 1994 году как

международный форум страховых надзоров стран-участниц для усиления официальных международных и личных контактов органов страхового надзора и повышения возможностей регуляторов по защите прав страхователей, застрахованных и выгодоприобретателей. В настоящее время участниками организации являются органы страхового надзора 150 государств мира. Члены организации регулируют страховой рынок, на который приходится 90% объема мировой страховой премии [2].

IAIS способствует сотрудничеству органов страхового надзора, анализирует, распространяет статистические и аналитические данные, создает необходимые условия для обмена информацией. 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 IAIS в работе ассоциации могут принимать участие наблюдатели, к которым относятся международные, региональные и государственные организации, осуществляющие деятельность, связанную со страхованием или страховым надзором. Это расширяет сферу влияния IAIS и повышает эффективность ее работы. Опыт IAIS в сфере информационного обмена изучен нами в целях его возможного использования при формировании общего страхового рынка ЕАЭС.

Приведенные примеры деятельности международных финансовых организаций, функционирующих в сфере страхования, показывают их роль на мировом страховом рынке, а также свидетельствуют о том, какими огромными финансовыми ресурсами они располагают и управляют. Необходимость управления такими колоссальными объемами финансовых ресурсов потребовала нового подхода к управлению потоками информации, отражающими движение страховых взносов, страховых выплат, инвестирования средств страховых фондов и т.д. Это вызвало необходимость координации информации, формирования единых баз данных, а также создание условий для двустороннего и многостороннего обмена информацией между странами-членами объединений страховщиков или страховых надзорных организаций. Такой обмен информацией между заинтересованными субъектами страховых отношений обеспечивает выполнение ими наилучшим образом своих функций в сфере страхования: лицензирования, установления соответствующих критериев эффективности страховой деятельности; текущего надзора за деятельностью страховщиков, включая применение административных мер и санкций; приостановление деятельности страховых организаций, ликвидация, пресечение противоправной деятельности.

Для изучения механизма управления потоками информации, в нашем случае в системе страховых отношений, необходимо иметь четкое представление о субъектах, участвующих в обмене информацией; об информации как объекте в процессе обмена информационными потоками; о принципах и схемах обмена информацией.

В качестве субъектов обмена информацией могут выступать, в первую очередь, страховые организации. Они заинтересованы в получении определенной информации:

– о других страховых компаниях с точки зрения оценки их как конкурентов на страховом рынке с целью противостоять в конкурентной борьбе или, наоборот, с целью объединения, например, в случае невозможности выполнения требований национального регулятора (например, в Республике Беларусь в 2014 году были повышены требования к величине минимального размера уставного фонда страховщика: введено требование 5 млн евро в эквиваленте – без дифференциации по отраслям страхования – вместо ранее действующих 1 млн евро, для страховщика, осуществляющего виды страхования, не относящиеся к страхованию жизни и 2 млн евро – для страховщика, осуществляющего виды страхования, относящиеся к страхованию жизни);

– о состоянии страхового рынка, его сегментировании с целью освоения свободных ниш;

– о клиентах, уличенных в фактах страхового мошенничества, для внесения таких клиентов в «черный список»;

– о действующих и потенциальных инвесторах с целью построения и реализации эффективной инвестиционной политики;

– о состоянии и динамике финансового рынка в целом и его инструментов с целью правильного инвестирования страховых фондов, сформированных за счет страховых взносов страхователей [3].

Во-вторых, это надзорные органы государств в сфере страхования и других сегментов финансового рынка – кредитного, валютного, фондового, а также другие надзорные органы, например, правоохранительные, органы по борьбе с финансированием терроризма и др.

В третьих, – наднациональные надзорные коллегии, сформированные надзорными органами или органами власти соответствующих государств. Создаются они для контроля за международным движением денежных средств и соответственно движением информации о движении страховых ресурсов.

Регламентом IAIS страховые организации не относятся к субъектам обмена информацией, субъектами являются только надзорные органы как в сфере страхования, так и в других секторах финансового рынка (денежно-кредитном, фондовом и др.), а также органы по борьбе с отмыванием денег или борьбе с финансированием терроризма; правоохранительные органы [4]. Очевидно, что это сужает возможности эффективного регулирования рынка. На наш взгляд, в рамках страхового рынка ЕАЭС при формировании механизма обмена информацией необходимо изначально закладывать возможность участия в информационном обмене более широкого круга субъектов, в частности, учитывать интересы страховщиков.

В соответствии с интересами субъектов страховых отношений определяются объекты информационного обмена, то есть та информация, в которой заинтересованы одни субъекты и которую готовы предоставить другие. В IAIS к объектам обмена надзорной информацией относятся дифференцированно, выделяя информацию о деятельности отдельных страховщиков (юридических лиц) и информацию о страховых группах, включая нерегулируемые организации таких групп [4]. В первом случае, то есть для надзора за деятельностью страховых организаций, обмену подлежит: информация об управленческих и операционных системах и контрольных процедурах, используемых страховщиками; финансовые данные, относящиеся к страховщику; информация о лицах, занимающих ответственные должности в структуре страховщиков, а также лицах подозреваемых в причастности к преступной деятельности; информация о регулятивных расследованиях и обзорах и о каких-либо ограничениях, введенных в отношении предпринимательской деятельности страховщиков; сведения об операциях с клиентами; информация о потенциальных и фактических сделках страховщиков.

Что касается деятельности групп юридических лиц, обмену между надзорными органами-членами IAIS подлежит следующая информация: любая информация, способствующая эффективному надзору за группами или организациями в группе; любое событие, которое может иметь существенное влияние на деятельность организаций группы, действующих в юрисдикции других надзорных органов; сведения, которые могут повлиять на финансовую систему другой юрисдикции; сведения, которые могут повлиять на финансовое состояние или другие интересы страхователей организации группы в другой юрисдикции.

Таким образом, в IAIS достаточно подробно обозначены виды информации, подлежащей обмену между надзорными органами. И, если говорить только об обмене с целью страхового надзора, то данные виды информации являются достаточными. Но, если целью получения информации является использование её для развития страховой организации и страховых рынков государств-участников ЕАЭС, а также развития общего страхового рынка ЕАЭС, для осуществления страховщиками справедливой конкурентной борьбы, для поиска партнёров, привлечения надёжных инвесторов, построения и реализации эффективной инвестиционной политики (определения объектов инвестирования средств страховых резервов, структуры инвестирования в соответствии с национальным законодательством); противостояния мошеннической деятельности в страховании, то перечень видов информации, подлежащей обмену в рамках информационной системы ЕАЭС, должен быть значительно шире.

В целом информацию в зависимости от её содержания можно подразделить на качественную и количественную.

Под качественной понимается следующая информация: о видах страхования (страховых продуктах в страховом портфеле страховщиков-конкурентов); о направлениях инвестирования страховых фондов и резервов; о свободных нишах на страховом рынке; о клиентах, занесенных в базу страховых мошенников; об инвесторах; о разрешенных законодательством соответствующих стран направлениях инвестирования средств страховых фондов и резервов; о выполнении страховщиками требований, норм законодательства, регулирующего страховую деятельность, а также налогового законодательства; о составе клиентской базы; о собственниках, акционерах; о филиалах, дочерних компаниях страховщика.

К количественной информации относятся следующие виды информации: сформированный уставный фонд страховых компаний, суммы поступивших страховых взносов, суммы страховых выплат, объемы страховых фондов, структура инвестирования страховых фондов и резервов; информация об объеме страхового рынка и его структуре по отраслям страхования, по формам страхования; информация об операциях с клиентами и структура клиентской базы, а также информация о состоянии и динамике финансового рынка и его инструментов.

Обмен информацией между заинтересованными субъектами в международной финансовой практике осуществляется на основе соответствующих договоров, соглашений. Это обусловлено необходимостью гарантировать конфиденциальность предоставляемой информации и определить права и обязанности сторон, передающих информацию, а также ответственность за несоблюдение условий договора. Кроме того, договорная форма позволяет установить условия обмена информацией, ориентированные на обеспечение взаимовыгодности участия сторон в обмене, систематизирует информационный обмен, обеспечивает основу для двустороннего и многостороннего потока информации в рамках общего рынка. Субъектами международного финансового нормотворчества являются специализированные организации, уполномоченные государствами на осуществление определенной деятельности. Так крупнейшим разработчиком типовых нормативных актов является Комиссия ООН по праву международной торговли (United Nations Commission on International Trade Law, UNCITRAL), в частности, правовых актов, регламентирующих электронный документооборот в рамках трансграничной торговли товарами и услугами [5]. Следует отметить, что в современных коммуникационных системах обмен информацией осуществляется преимущественно в электронной форме. Тем не менее, в IAIS в чрезвычайной ситуации допускается предоставление ответа на устный запрос, если запрашивающий надзорный орган хорошо известен и положительно себя зарекомендовал.

Однако, следует учитывать, что для процесса международного финансового нормотворчества характерны следующие черты: норма международного финансового права (МФП) носит рекомендательный, юридически необязывающий характер; нормы разрабатываются международными регуляторами с неочевидным международно-правовым статусом (с точки зрения международного права); нормы разрабатываются специализированными мировыми финансовыми регуляторами, поскольку предмет регулирования МФП весьма сложен, включает разнообразные виды деятельности и типы финансовых инструментов; нормы формулируются весьма широко и не предусматривают прямого применения; нормы имеют секторальную специализацию и подразделяются на несколько типов (рекомендации, кодексы, стандарты, принципы, руководства, лучшая практика и пр.) и др. [6].

В IAIS обмен информацией осуществляется на основе соглашений. При этом существует два вида соглашений о сотрудничестве по обмену информацией между страховыми надзорными органами: многосторонний меморандум о взаимопонимании (ММоВ); двусторонний меморандум о взаимопонимании (МоВ) [7]. Все стороны, подписавшие меморандум, обязаны соблюдать режим строгой конфиденциальности, изложенный в ММоВ или МоВ. Эти соглашения и договоренности применяются в IAIS в качестве инструментов обмена информацией между надзорными органами в двух или нескольких юрисдикциях, а также между надзорными органами, ответственными за различные финансовые секторы.

Для эффективного обмена информацией в IAIS в основу этого процесса положены следующие принципы: конфиденциальность; взаимное доверие между субъектами обмена информацией; целевое назначение (организация, получающая конфиденциальную информацию от другой организации, использует ее только для целей, указанных при запросе информации); своевременность и полнота представления информации при запросе или обмене информацией; надежность, достоверность. Особенностью является то, что отдельно оговорено отсутствие требования строгого выполнения принципа взаимности с точки зрения уровня, формата и подробных характеристик обмениваемой информации. При этом специально оговорено, что это не должно стать причиной для отказа в обмене информацией. Кроме того, следует предусмотреть современные технологии обмена информацией, в основу которых должны быть положены общие схемы обмена, основанные на таких принципах как простота осуществления обмена информацией; эффективность обмена по срокам, полноте и форме предоставления информации и безопасность обмена информацией. Для обеспечения последнего принципа в IAIS для принятия решения о возможности предоставить информацию запрашиваемому органу рассматриваются следующие вопросы: не приведет ли это к нарушению интересов юрисдикции запрашиваемого надзорного органа; чем обеспечивается гарантия сохранения конфиденциальности информации получающим надзорным органом, а также, как будет оценен обмен информацией с позиции законодательства запрашиваемой стороны, том числе относительно конфиденциальности, профессиональной тайны, процессуальной беспристрастности, защиты данных; каково содержание запрашиваемой информации и её назначение.

Однако в организации безопасного обмена информацией в рамках IAIS существуют и проблемы, которые должны быть учтены при построении интегрированной информационной системы ЕАЭС [8]. В частности, к таким проблемам можно отнести следующие:

1) наличие соглашения или договоренности в отношении обмена информацией в IAIS не является, как отмечалось выше, необходимым условием для обмена информацией (проблема обеспечения конфиденциальности);

2) в стандартах указывается на необходимость предоставления гарантии сохранения конфиденциальности информации, однако не оговариваются конкретные формы гарантий;

3) не существует общего нормативного акта об обеспечении конфиденциальности информации. Каждый член надзорной коллегии должен на своё усмотрение обеспечить гарантии конфиденциальности получаемой информации, самостоятельно принять необходимые меры для предотвращения реализации рисков утраты конфиденциальности информации, к которым следует отнести непреднамеренное разглашение информации и несанкционированный выпуск конфиденциальной информации.

Важным этапом процесса обмена информацией является ее маршрутизация, которая определяется интересами субъектов обмена информацией и организацией надзорной деятельности. В первом случае имеет место горизонтальное движение информации, то есть между страховыми организациями или надзорными органами одной или разных юрисдикций. Во втором случае, то есть при организации надзорной деятельности, имеет место помимо горизонтального вертикальное движение информации от страховых организаций к национальному надзорному органу, а затем наднациональному надзорному органу. В качестве такого наднационального органа в рамках ЕАЭС целесообразно создать Совет руководителей органов страхового надзора и регулирования страховой деятельности при исполнительном органе ЕАЭС [1].

При вертикальном движении информации формируются уровни аккумуляции, хранения и распределения информации в соответствии с административно-территориальным устройством страны и, соответственно, уровнями финансовой системы и финансового контроля. Так, с учетом того, что в Российской Федерации трехуровневая финансовая система, в Республике Беларусь – двухуровневая, соответственно трех- или двухуровневыми будут и системы сбора и хранения информации.

Таким образом, для формирования и эффективного функционирования общего страхового рынка ЕАЭС необходимо одновременно создавать и развивать интегрированную информационную систему межгосударственного обмена данными, создавать механизм трансграничного пространства доверия. В этих целях следует учитывать зарубежный опыт аналогичных элементов инфраструктуры страхового рынка. Изученная нами международная практика информационного обмена на примере IAIS может быть полезной в организации обмена информацией в рамках формируемого общего страхового рынка ЕАЭС и использована с учетом особенностей его развития. Результатом этого будет повышение эффективности деятельности всех субъектов страхового рынка ЕАЭС, а также ускорение процесса становления самого общего страхового рынка ЕАЭС с учетом современных тенденций перехода с бумажной на электронную систему документооборота.

#### Список литературы

1. Информационные технологии в развитии страхового рынка Евразийского экономического союза Кондратьева, Т. Н.; Тарасевич, В. Л. Информационные технологии в развитии страхового рынка Евразийского экономического союза // Информационные технологии в образовании, науке и производстве: II Международная научно-техническая интернет-конференция, 4 декабря 2014 г. Секция: Информационные технологии в производстве и научных исследованиях [Электронный ресурс]. - [Б. и.], 2014.
2. ЕЭК развивает сотрудничество с Международной ассоциацией страховых надзоров [Электронный ресурс] – Режим доступа: - <http://www.eurasiancommission.org/ru/nae/news/Pages/21-06-2016-2.aspx> - Дата доступа: 29.10.2016.
3. Положение о страховой деятельности Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности» [Электронный ресурс] - Режим доступа: - <http://bgs.by/insurance/177/407/> - Дата доступа: 29.10.2016.
4. Основные принципы страхования стандарты и методология оценок IAIS [Электронный ресурс] - Режим доступа: - <http://www.eurasiancommission.org/ru/act/finpol/dofp/finance/Documents/> - Дата доступа: 29.10.2016.
5. Типовой закон ЮНСИТРАЛ об электронной торговле (1996 год); Конвенция ООН об использовании электронных сообщений в международных договорах (Принята резолюцией 60/21 Генеральной Ассамблеи от 23 ноября 2005 г., Нью-Йорк, 2005 год), [Электронный ресурс] - Режим доступа: - [www.un.org/ru/documents/decl\\_conv/conventions/elect\\_com.shtml](http://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/elect_com.shtml) - Дата доступа: 20.05.2016.
6. Кудряшов, В.В. Институт нормотворчества в международном финансовом праве.- Дата размещения статьи: 13.01.2016 [Электронный ресурс] - Режим доступа: - <http://отрасли-права.пф/article/15026> - Дата доступа: 20.05.2016.
7. Основные принципы страхования стандарты и методология.- Дата размещения: 17 октября 2015 г. - [Электронный ресурс] - Режим доступа: - [www.Eurasian\\_commission.org/.../Основные%20принципы%20страхования%20стандарты](http://www.Eurasian_commission.org/.../Основные%20принципы%20страхования%20стандарты)- Дата доступа: 20.05.2016.
8. Хотько А.Н. Инфраструктуры, обеспечивающие обмен данными и интеграционные взаимодействия (Москва, 7 сентября 2016 г.).- [Электронный ресурс] - Режим доступа: - [http://www.eurasiancommission.org/ru/act/dmi/workgroup/Documents/07-09-2016/3%D0%A5%D0%BE%D1%82%D1%8C%D0%BA%D0%BE%20%D0%90.%D0%9D.%D0%98%D0%BD%D1%84%D1%80.%20%D0%BE%D0%B1%D0%B5%D1%81%D0%BF%D0%B5%D1%87%D0%B8%D0%B2%D0%B0%D1%8E%D1%89%D0%B8%D0%B5%20%D0%BE%D0%B1%D0%BC%D0%B5%D0%BD%20%D0%B4%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%BC%D0%B8\\_07-09-2016.pdf](http://www.eurasiancommission.org/ru/act/dmi/workgroup/Documents/07-09-2016/3%D0%A5%D0%BE%D1%82%D1%8C%D0%BA%D0%BE%20%D0%90.%D0%9D.%D0%98%D0%BD%D1%84%D1%80.%20%D0%BE%D0%B1%D0%B5%D1%81%D0%BF%D0%B5%D1%87%D0%B8%D0%B2%D0%B0%D1%8E%D1%89%D0%B8%D0%B5%20%D0%BE%D0%B1%D0%BC%D0%B5%D0%BD%20%D0%B4%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%BC%D0%B8_07-09-2016.pdf) - Дата доступа: 29.10.2016.