

## АНТИМОНОПОЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В СТРАХОВОЙ ОТРАСЛИ

### ANTITRUST REGULATION IN THE INSURANCE INDUSTRY

*G. Nasyrova*

Ph.D., Associate Professor, Lead. Research Fellow, Institute of  
Economic Security and Strategic Planning Finance University

nasyrova@mail.ru

*Насырова Гульмира Анатольевна*

*К.э.н., доцент, вед. научный сотрудник,*

*Институт проблем экономической*

*безопасности и стратегического планирования*

*Финансового университета*

Материалы международной научно-практической конферен-  
ции "Экономика и управление в XXI веке: теория, методоло-  
гия, практика", г.Москва, 30 ноября 2012 года.

Сужение конкуренции зачастую происходит за счет захвата рынков отдельными экономическими агентами. Доминирование на страховом рынке пресекается инструментами антимонопольного регулирования. Основу антимонопольного регулирования составляет комплекс институциональных норм и правил, создающих конкурентные условия на страховом рынке. Правовое регулирование конкуренции на российском страховом рынке обеспечивается Законом "О защите конкуренции", постановлениями и распоряжениями Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами, разъяснениями, письмами федерального органа антимонопольного надзора. [1]

В соответствии с действующим законодательством предметом антимонопольного регулирования является предупреждение и пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции. Основными направлениями этой деятельности выступают:

- ◆ 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 хо-

зяйствующих субъектов органами исполнительной и государственной власти на федеральном и региональном уровнях, органами местного самоуправления, а также иными органами и организациями, осуществляющими функции органов государственной власти и управления, являются по существу "административными барьерами". Существует немало определений понятия "административные барьеры". В целом они сводятся к общему знаменателю – наличию препятствий со стороны органов власти и управления. Это необходимость соблюдения установленных административными органами правил, ограничивающих деятельность субъектов на рынке. Подобное влияние вызывает существенное ограничение конкуренции. Законодатель запрещает "принимать акты и (или) осуществлять действия или (бездействия), которые приводят или могут привести к недопущению, ограничению, устранению конкуренции". [2] Исключена возможность соглашения или согласованных действий административных органов, ограничивающих конкуренцию, созданию дискриминационных условий на рынке. Установление административными органами неравных условий конкуренции для субъектов страхового дела оказывает сильное отрицательное влияние на функционирование страхового рынка. Не допустимы факты предоставления преференций отдельным игрокам страхового рынка.

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. [2] Количественным критерием доминирующего положения

страховой организации установлена доля рынка в 10 процентов на федеральном уровне и 20 процентов на региональных рынках. 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 других лиц." [2] 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 на рынке может быть результатом соглашения между субъектами или согласования ими действий для определения условий обращения страховой услуги на страховом рынке. Соглашения и согласованные действия субъектов страхового рынка также вызывают ограничение конкуренции. Соглашения между хозяйствующими субъектами или согласованные их действия на рынке запрещены, 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 страхового дела обязаны уведомлять соответствующие органы о достигнутых соглашениях с другими хозяйствующими субъектами.

Следует заметить, что 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 представляет товар или является его потенциальным продавцом.[2]

Следует заметить, что в страховании в ряде случаев соглашение исторически является традиционной формой ведения бизнеса. Так, к примеру, страховой пул представляет собой ни 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 воз-

можного убытка – в зависимости от условий страхования), общие и особенные условия страхования, размер страхового тарифа, перечень принимаемых на страхование рисков, порядок урегулирования убытков". [3, С.13]

Мировая практика страхования доказала необходимость и обоснованность создания специальных отраслевых пулов (ядерные, экологические страховые пулы и др.). В соответствии с действующим Законом такие соглашения должны создаваться при условии уведомления антимонопольных органов на основе разрешительной процедуры. Аналогичная картина складывается при создании профессиональных союзов – объединений страховщиков.

Вместе с тем, в некотором противоречии с законодательством находится такая форма как *bankassurance*, хотя такой альянс доказал свою коммерческую эффективность. Российская практика взаимодействия страховых компаний и банков представлена различными формами, как в сфере корпоративного, так и в сфере розничного кредитования (ритейл). На первом этапе становления отечественного страхового рынка именно страхование кредитных рисков было едва ли не самым популярным среди других направлений деятельности возникающих страховых компаний. В течение ряда лет действовало законодательное требование о страховании заложенного имущества. Особый импульс развитию сотрудничества банков и страховых компаний дал активный рост розничного бизнеса у коммерческих банков. Практически во всех кредитных договорах включается пункт о страховании. Это касается и потребительского, и ипотечного кредитования. Становление рыночных отношений, формирование финансового рынка в России характеризуется появлением различных форм сотрудничества страховых компаний с различными финансовыми организациями.

Однако законодатель существенно ограничил функционирование такой формы сотрудничества между страховой компанией и банком на российском рынке. Видимо ограничение было введено в результате анализа сложившейся практики "карманных" у банка или кэптивных 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 "небанковскими" страховыми компаниями. Если проанализировать рейтинг, то можно в числе первых крупнейших увидеть как раз именно таких страховщиков. Даже если в настоящее время эти страховые компании объявляют себя универсальными, связь с банком "сделала свое дело" на этапе становления бизнеса.

Антимонопольное регулирование предполагает нало-

жение запрета на недобросовестную конкуренцию. Законодатель под недобросовестной конкуренцией понимает "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". [2]. В соответствии со Статьей 14 Закона "О защите конкуренции" запрещено получение конкурентных преимуществ вследствие распространения ложных сведений, некорректное сравнение с аналогичной услугой, использование и разглашение тайной коммерческой информации о конкурентах.

Не требует доказательства и обоснования тезис о негативном влиянии концентрации капитала на конкурентную среду. Тенденции концентрации капитала на страховом рынке по своей природе вызваны в большинстве внешними факторами. Объективно, более крупная страховая компания занимает более устойчивое положение на рынке, вследствие чего более слабые компании вынуждены "вливаться" в более сильный бизнес. Кроме того, увеличение пороговых значений для "входа" на рынок вынуждает мелкий капитал объединяться или сливаться. Вместе с тем, объективные тенденции роста капитализации на основе слияний, а порой поглощения, могут привести у нежелательной концентрации и последующей монополизации рынка. Контроль за подобными процессами составляет одну из важнейших сфер антимонопольного регулирования. Предметом регулирования в данном случае является уровень балансовых активов страховой организации. Пороговые значения активов страховой компании по величине активов определяются нормативными документами.[4, 5] 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.

При исследовании под антимонопольным регулированием мы подразумевали 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 определение правил – выработка норм – процесс объективно обусловленный. Ситуация, сложившаяся к определенному моменту на рынке, "вынуждает" разрабатывать и устанавливать тот порядок, который создаст равные условия

для всех игроков. Рынок как конкурентная среда "требует" современных (актуальных), 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 установления необоснованно высоких и низких тарифов на страховых услуги как составной элемент входит в систему антимонопольного регулирования страховой деятельности. Законодатель под необоснованной высокой ценой финансовой услуги и необоснованно низкой ценой финансовой услуги понимает 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". [2] На финансовые услуги, включая и 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 ввиду того, что такое предложение может привести к устранению со страхового рынка других субъектов 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 ценного регулирования. Европейские директивы также не предусматривают требование по утверждению страховых тарифов. Иными словами, на европейском страховом рынке реализуется политика дерегулирования цен. Развернувшийся в последние десятилетия процесс европейской интеграции вызывает необходимость изучения опыта вхождения стран Восточной Европы, в том числе и возможных негативных последствий для национальных страховых систем. Так, введение европейских принципов регулирования в Польше привело к банкротству крупнейших национальных страховщиков. [7, С.18–20] Ценообразование в страховой отрасли имеет ряд существенных особенностей и весьма отличается от его организации в других отраслях. Ценообразование на страховые услуги находится в непосредственной взаимосвязи с вопросами управления страховым риском и платежеспособностью страхо-

вой компании. Ввиду особой значимости для страховых организаций и ее контрагентов вопросы ценообразования в контексте конкуренции требуют отдельного исследования.

Государственное регулирование ставит одними из основных целей определение правил функционирования игроков на рынке, установление справедливого порядка. По существу речь идет о создании таких условий, при которых обеспечивался бы всем участникам страхового рынка равный доступ к ресурсам. Это позволит сформировать действительно конкурентную среду. Справедливые условия конкуренции исключают возможность искусственного доминирования отдельных субъектов, предотвращают конфликты интересов всех участников страховых отношений. Государственное регулирование

должно создать условия для эффективного функционирования всех субъектов страхового рынка. Это может быть достигнуто на основе формирования эффективной модели регулирования страховой деятельности, что обеспечит гармоничную интеграцию национального страхового рынка в мировой рынок.

Итак, подводя итог изложенному выше, можно констатировать: система антимонопольного регулирования должна учитывать отраслевые аспекты. В страховании довольно остро востребован особый режим антимонопольного регулирования. Это касается вопросов регулирования вертикальных и горизонтальных соглашений. Кроме того, более дифференцированный подход необходим при оценке уровня концентрации капитала на страховом рынке.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Постановление Правительства РФ №334 от 30.05.2007г. "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",
2. Постановление Правительства №359 от 9.06. 2007 г. "Об утверждении Условий признания доминирующим положения финансовой организации (за исключением кредитной организации) и Правил установления доминирующего положения финансовой организации (за исключением кредитной организации)".
3. Федеральный закон Российской Федерации "О защите конкуренции". Статья 15.
4. Турбина К.Е. Актуальные вопросы российского антимонопольного законодательства в области страхования.//Страховое право.– 2007, № 4.
5. Постановление Правительства Российской Федерации №334 от 30.05. 2007 г. "Об установлении величин активов финансовых организаций (за исключением кредитных организаций) в целях осуществления антимонопольного контроля".
6. Постановление Правительства Российской Федерации №335 от 30.05. 2007 г. "Об установлении величин активов кредитных организаций в целях осуществления антимонопольного контроля".
7. Stronski E. Bankruptcies and New Insurance Law in Poland//The International Journal of Insurance Law 1997. – London, Hong Kong, 1997.