

ЛИБЕРАЛИЗАЦИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА ПОСЛЕ ВСТУПЛЕНИЯ РОССИИ В ВТО

Доровская А.А.
научный руководитель доц. Зданович М.Ю.
Сибирский федеральный университет

В статье рассматриваются вопросы либерализации страхового рынка, связанные со вступлением России в ВТО. Определяются последствия либерализации страхового рынка. Автор выделяет плюсы и минусы вступления России в ВТО для отрасли страхования.

22 августа 2012 года Россия стала 156-ым членом Всемирной Торговой организации. Но многие эксперты до сих пор не могут дать однозначного ответа, стоит ли России открывать свой страховой рынок для иностранцев. Во всяком случае, российские страховщики не склонны паниковать и бояться конкуренции с иностранными компаниями, чьи капиталы в десятки раз превышают их собственные [5].

Всем давно известно, что иностранные страховщики, которые хотели прийти на российский рынок, уже давно на нем работают, как через совместный капитал, так и через собственных страховых операторов. Хотя до принятия в 1992 г. закона «О страховании» доступ иностранных страховщиков на российский рынок был полностью закрыт. С принятием этого закона началась либерализация страхового рынка: была разрешена деятельность страховых компаний с иностранным участием при условии, что доля такого участия не превышает 49%. Следующий значительный шаг на пути либерализации был сделан в 1999г., когда 49% ограничение было отменено. Одновременно была введена 15%-ная квота на суммарный иностранный капитал в общем страховом уставном капитале России. Это изменение закона открыло путь на российский рынок прямым иностранным страховщикам [1].

По данным Минфина, сейчас на российском рынке работают страховщики из 28 стран, в том числе 12 американских и 8 немецких компаний. Путь западных страховых компаний на российский рынок не так прост, потому как любой национальный рынок характеризуется своими особенностями, самобытными традициями и менталитетом потребителя.

При вступлении России в ВТО потребуются провести полноценный процесс либерализации рынка. Под либерализованным страховым рынком следует понимать сферу экономических отношений, особенности организации которой, основаны на ослаблении или отмене государственного регулирования и контроля, на предоставлении больших экономических свобод субъектам рынка [3].

По мнению директора «Национальной страховой группы» Юрия Решетняка, высказанному на сайте «Страхование сегодня», наиболее чувствительным к последствиям либерализации страхового рынка окажется сектор долгосрочного накопительного страхования жизни физических лиц – капиталоемкая отрасль, требующая значительных инвестиций и серьезного кредита потребительского доверия. Очевидно, что здесь российские страховщики уступают крупным международным компаниям с многолетней историей и миллиардными капиталами. Из этого, правда, еще не следует, что все сегодняшние операторы рынка будут вынуждены его покинуть. Скорее всего, ряду компаний просто придется стать высококлассными продавцами чужих продуктов; также заметно усилится конкуренция и активизируются процессы слияния и поглощения [4].

Большая часть последствий либерализации страхового рынка проявится не ранее чем через 4-6 лет. Именно в эти сроки можно ожидать активизации практического интереса иностранных операторов к рынку прямого страхования в России.

К либерализации страхового рынка в России неизбежно подталкивает и ряд факторов, присущих общему экономическому развитию. В первую, очередь к ним необходимо отнести следующее:

- 1) глобализация производства, ведущая к глобализации страхования;
- 2) развитие информационных технологий и финансовых инноваций;
- 3) тенденции изменения регулирования: создание единого страхового рынка в Европейском союзе, давление со стороны международных организаций (в первую очередь ВТО).

Поэтому, несмотря на то, что экономическая теория недостаточно объясняет необходимость выхода страховщиков на международные рынки, можно с уверенностью утверждать, что процесс либерализации страхового рынка в России неизбежен в связи с давлением со стороны отдельных заинтересованных групп и общим процессом глобализации экономической деятельности. Остается только понять, как сделать его наиболее безболезненным для интересов нашей страны [4].

Если брать отдельного страхователя, то есть гражданина России или какое-нибудь отдельное предприятие, то нужно признать, что либерализация страхования ему однозначна выгодна. Это можно объяснить тем, что вырастет конкуренция в страховании, а значит, можно будет надеяться на снижение тарифов и улучшение других условий, например, на повышение лимитов ответственности. Во-вторых, полисы крупных компаний будут гарантировать более высокий уровень защиты. И в третьих, эти полисы будут надежной гарантией вне России. Это смогут почувствовать на себе туристы и компании, занимающиеся экспортно-импортными операциями.

Таким образом, становится понятно, что для самого страхового рынка либерализация будет плюсом. Но страхование – такой бизнес, который генерирует значительные финансовые потоки; поэтому нужно понять, как либерализация в страховании скажется на состоянии финансовых и валютных операций в нашей стране.

Придя в Россию, иностранные страховщики будут стремиться выводить за границу большую часть полученных доходов и практически всю полученную прибыль. Как следствие, бегство капитала из страны ускорится. Но сам финансовый рынок России, который живет на спекулятивные деньги, этого не почувствует. Зато отток капитала негативно скажется на валютном секторе экономики, и возможно, несколько понизит курс рубля. Однако, интеграция в мировой страховой и перестраховочный рынок будет увеличивать приток финансовых ресурсов в страну во время природных катаклизмов и экономических неурядиц, и тем самым, сделает валютный рынок более устойчивым [2].

Подводя итог, следует отметить, что либерализация страхового рынка после вступления России в ВТО будет для нас скорее положительной, чем отрицательной. Приход зарубежных компаний в нашу страну должен положительно отразиться на рынке страхования. В условиях конкуренции местного и международного опыта, а также крупного капитала и знания страхователя, российским страховщикам придется больше внимания уделять передовым технологиям продаж и обслуживанию клиентов, разработке страховых продуктов и активному привлечению инвестиций.

Список литературы

1. Черникова Л.И., Огородний В.С. Проблемы либерализации российского страхового рынка // Российское предпринимательство. — 2009. — № 5 Вып. 2 (135). — с. 123-128.

2. Косминский, К.П. Вызовы и возможности мирового страхового рынка на современном этапе // Страховое дело. - 2010. - № 11. - С. 45-49.

3. Журнал «Русский полис» [Электронная версия] – режим доступа <http://www.in-sure.ru/ruspolis/>

4. Теоретико-игровое моделирование процесса либерализации российского страхового рынка [Электронный доступ] – режим доступа <http://www.jourclub.ru/29/1308/>

5. Россия и ВТО: угроза для страхового рынка? [Электронный доступ] – режим доступа <http://www.rbc.ru/reviews/insurance/240304/5.shtml>