

УДК 33-330

Антимонопольное законодательство в страховом предпринимательстве

Вавилова Ирина Александровна

Магистр, ассистент кафедры финансов и кредита,
Национальный исследовательский университет
ННГУ им. Н.И. Лобачевского,
603100, Российская Федерация, Нижний Новгород,
ул. Б. Покровская, д. 37;
e-mail: iri49@yandex.ru

Аннотация

Сужение конкуренции зачастую происходит в результате захвата рынка отдельными экономическими агентами и установления их доминирующего положения. Подобная ситуация пресекается государственными органами посредством инструментов антимонопольного регулирования, основу которого составляет комплекс институциональных норм и правил, нацеленных на создание конкурентных условий на страховом рынке.

Для цитирования в научных исследованиях

Вавилова И.А. Антимонопольное законодательство в страховом предпринимательстве // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2014. № 10. С. 10-21.

Ключевые слова

Антимонопольное законодательство, страхование, конкуренция, страховые тарифы, ценообразование.

Введение

Нормальное функционирование рынка, в том числе и рынка страховых услуг, предполагает конкуренцию между продавцами товаров, работ и услуг [Самуэльсон, Нордхауз, 2000, 54]. Единый рынок Российской Федерации является конституционным институтом (пункт «ж» статьи 71 Конституции Российской Федерации), что предопределяет необходимость принятия государством мер по поддержке конкуренции и ограничению монополистической деятельности [Гаджиев, 1995, 130, 162-163]. Обязанность государства по осуществлению подобных мер является следствием не только конституционности института единого рынка. Существует прямое указание Конституции Российской Федерации на необходимость поддержки конкуренции и недопущении экономической деятельности, направленной на монополизацию и недобросовестную конкуренцию (пункт «1» статьи 8, пункт «2» статьи 34 и статья 74 Конституции Российской Федерации).

Разгосударствление экономики, являясь важнейшей составной частью перехода к рыночной экономике, объективно предполагает разрушение основ экономического монополизма. Осуществление экономической деятельности, направленное на монополизацию и недобросовестную конкуренцию, кроме упомянутых выше конституционных норм, нарушает еще и общую норму Конституции, запрещающую такое осуществление прав и свобод человека и гражданина (осуществление, в частности, права на предпринимательскую деятельность), которое нарушает права и свободы других лиц (в частности, других предпринимателей) – (пункт 3 статьи 17 Конституции Российской Федерации) [Гаджиев, 1995, 85]¹.

Конституция Российской Федерации не устанавливает в сфере своего применения исключений для страховой деятельности, и поэтому, по общему правилу, в сфере страхования государством должна поддерживаться конкуренция и не допускаться деятельность, направленная на монополизацию данной сферы.

¹ Отметим, что в США, в начальный период ограничения недобросовестной конкуренции в условиях отсутствия прямого законодательного запрета подобных действий, американскими судами использовалась именно эта общая норма.

Государственно-экономический анализ антимонопольного законодательства в страховом предпринимательстве

Страховые организации являются одними из институциональных инвесторов в национальной экономике, аккумулируя небольшие по размерам взносы по договорам страхования в крупные инвестиционные ресурсы, направляемые, в том числе, и на цели кредитования развития экономики в виде приобретения акций, государственных ценных бумаг и так далее. Это возможно при условии высокого доверия страхователей к такому способу сбережения денег на долгосрочную перспективу (особенно по долгосрочному страхованию жизни) и необходимости приобретения страховой услуги для защиты имущественных интересов.

Таблица 1. Законодательное регулирование конкуренции на рынке страховых услуг

Нормативно-правовые акты	Регулирование
Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	Право выбора страховщика и отказа от дополнительных страховых услуг
Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»	Минимальные (стандартные) требования к страховому продукту и наполнение сайта в сети «Интернет»
Законопроект № 191229-6	Закрепление конкурентного порядка формирования органов управления РСА
Законопроект № 320066-6	Электронные продажи
Законопроект «О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков»	Содержит положения, которые могут создать дополнительные барьеры для финансовых организаций и негативно отразиться на состоянии конкуренции: – объединение в составе СРО одного вида не менее 30% от общего количества осуществляющих данный вид деятельности организаций; – разработка СРО единых базовых стандартов, обязательных для всех СРО данного вида.
<p>– с 30 января 2014 года отменен уведомительный контроль сделок экономической концентрации;</p> <p>– подготовлены изменения в постановление Правительства РФ от 30.05.2007 № 335 – величины активов страховщиков для целей антимонопольного контроля сохранены на прежнем уровне;</p> <p>– по согласованию с Банком России утверждаются: Условия признания доминирующего положения финансовой организации и порядок установления такого положения;</p> <p>– порядок проведения анализа состояния конкуренции в целях установления доминирующего положения финансовой организации.</p>	

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 (таблица 1).

В соответствии с действующим законодательством предметом антимонопольного регулирования являются предупреждение и пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции. Основные направления этой деятельности:

- 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.

Рассмотрим статистику дел на 2011-2013 годы на финансовых рынках (рисунок 1-5).

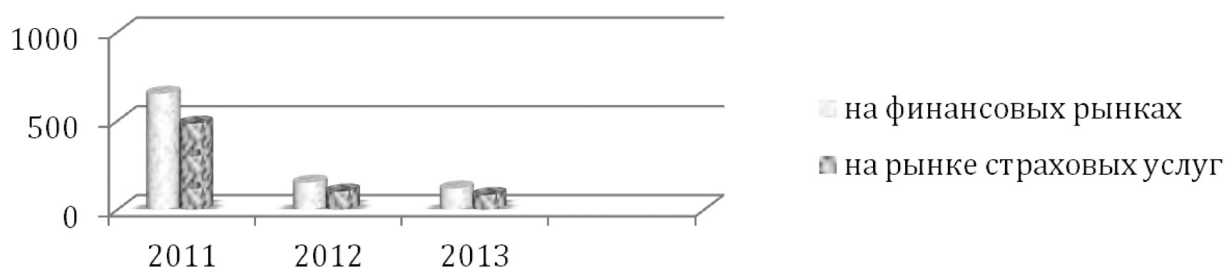


Рисунок 1. Количество выявленных нарушений антимонопольного законодательства на финансовых рынках в 2011-2013 гг.

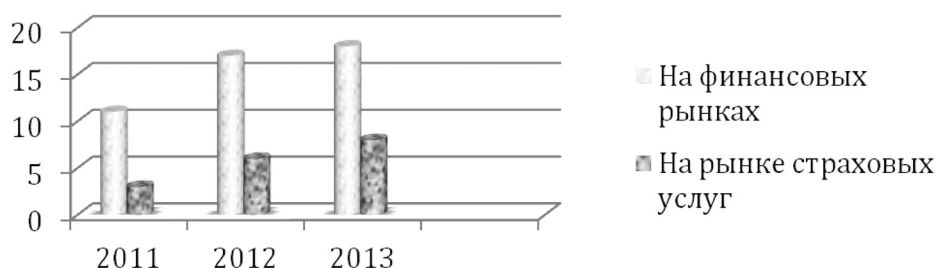


Рисунок 2. Нарушения статьи 10 Закона о защите конкуренции

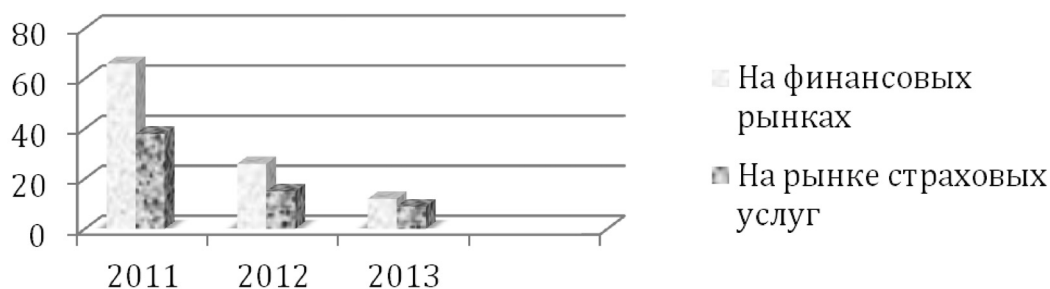


Рисунок 3. Нарушения статьи 11 Закона о защите конкуренции

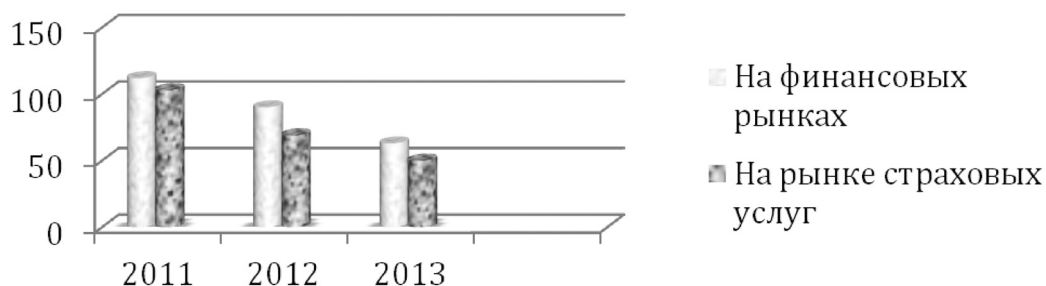


Рисунок 4. Нарушения статьи 14 Закона о защите конкуренции

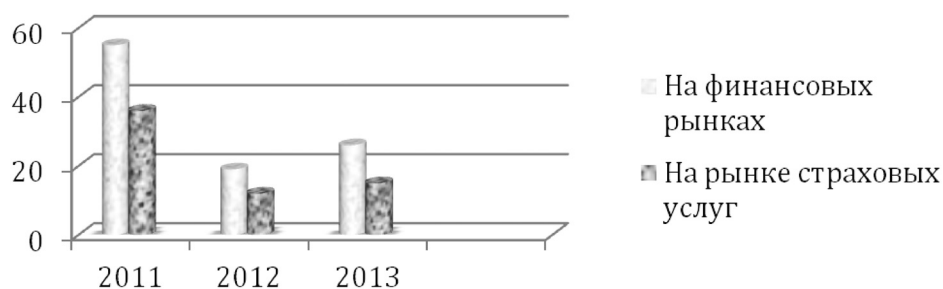


Рисунок 5. Нарушения статьи 17 Закона о защите конкуренции

В ФАС России поступает большое количество обращений физических лиц с жалобами на:

- отказ в заключении договора ОСАГО без приобретения дополнительных добровольных услуг;
- неприменение страховыми организациями понижающего коэффициента страховых тарифов за безаварийную езду при оформлении полиса ОСАГО;
- действия страховщиков, перенесших центры урегулирования убытков по ОСАГО в труднодоступные удаленные от места жительства потерпевших места.

Возможные способы решения проблемы:

- введение «периода охлаждения» для добровольных видов страхования (5 дней);

- участие иных страховщиков в организации выплат;
- изменение тарифов по ОСАГО.

По мнению ФАС России, решать проблему навязывания физическим лицам дополнительных добровольных услуг по страхованию целесообразно на законодательном уровне, установив в Законе Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» так называемый «период охлаждения», то есть период, в течение которого страхователь может отказаться от договора страхования без каких-либо финансовых потерь. Такой период должен быть не менее 5 рабочих дней.

Основные жалобы физических лиц на взаимодействие страховых и кредитных организаций в сфере страхования рисков заемщиков связаны с:

- отказом банков от выдачи кредита без заключения индивидуального либо подключения к коллективному договору страхования;
- навязыванием конкретной страховой организации для страхования рисков заемщиков и отказом принимать полисы иных страховщиков;
- включением страховой премии в сумму кредита и невозможностью оплаты страховой премии иным способом.

Возможные способы решения проблемы:

01.07.2014 вступил в силу Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», в котором прописаны права и обязанности кредитора и заемщика.

Заявление о предоставлении потребительского кредита должно содержать:

- согласие заемщика на оказание ему дополнительных платных услуг (при наличии);
- указание на стоимость дополнительных платных услуг;

Кредитор обязан обеспечить возможность заемщику согласиться или отказаться от дополнительных платных услуг

Кредитор:

- обязан предложить заемщику альтернативный вариант потребительского кредита на сопоставимых условиях без обязательного заключения договора страхования;

– вправе потребовать от заемщика застраховать за свой счет от рисков утраты и повреждения заложенное имущество;

– обязан предоставить заемщику потребительский кредит на тех же условиях, если заемщик самостоятельно застраховал свои риски в пользу кредитора.

В случае неисполнения заемщиком свыше 30 дней обязанности по страхованию кредитор вправе:

– увеличить размер процентной ставки до уровня ставки по договорам на сопоставимых условиях без обязательного заключения договора страхования;

– потребовать досрочного расторжения договора кредита и/или возврата всей оставшейся суммы кредита.

ФАС России подготовлены изменения в постановление Правительства Российской Федерации от 30.04.2009 № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями» в части продления срока действия Общих исключений в отношении соглашений кредитных и страховых организаций на три года (до 2017 года). Проект проходит оценку регулирующего воздействия.

В целях оценки состояния конкуренции на рынке страховых услуг ФАС России направлен запрос информации в 10 крупнейших банков, предлагающих кредитные программы, предусматривающие обязательное наличие договора страхования:

– о страховых организациях, полисы которых кредитная организация принимает по таким кредитным программам;

– о размере вознаграждения агентского (комиссионного) вознаграждения, уплачиваемого данными организациями кредитным страховыми организациями.

Законом от 23.07.2013 № 251-ФЗ внесены изменения в статью 40 Закона о защите конкуренции:

«При рассмотрении дела о нарушении антимонопольного законодательства кредитными организациями, организациями – операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры при осуществлении ими деятельности в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе», а также иными финансовыми организациями, поднад-

зорными Банку России, в состав комиссии включаются представители Банка России, которые составляют половину членов комиссии».

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 за установлением необоснованно высоких и низких тарифов на страховые услуги входит как составной элемент в систему антимонопольного регулирования страховой деятельности. Под необоснованно высокой и низкой ценой финансовой услуги понимают 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» [Насырова, 2012]. На финансовые услуги, включая страховые услуги, устанавливается конкурентная цена, по которой эта услуга может быть оказана в условиях конкуренции.

В российской системе страхового регулирования имеет место утверждение тарифов на этапе входа на рынок, хотя существует исключение. Так, например, Законом от 23.07.2013 № 251-ФЗ в статью 8 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ введена ценовая конкуренция на рынке ОСАГО: «Страховые тарифы по обязательному страхованию (их минимальный и максимальные значения), структура страховых тарифов и порядок их применения страховщиками при определении страховой премии по договору обязательного страхования, за исключением страховых тарифов (их предельных уровней), структуры страховых тарифов и порядка их применения страховщиками при определении страховой премии в рамках международных систем страхования, устанавливаются Банком России в соответствии с настоящим Федеральным законом».

Заключение

Мировая практика регулирования страховой деятельности исключает вопросы ценового регулирования. Европейские директивы не предусматрива-

ют требования по утверждению страховых тарифов. На европейском страховом рынке реализуется политика дерегулирования цен. Развернувшийся в последние десятилетия процесс европейской интеграции вызывает необходимость изучать опыт стран Восточной Европы, вступивших в Евросоюз, в том числе и возможные негативные последствия для национальных страховых систем. Введение европейских принципов регулирования в Польше привело к банкротству крупнейших национальных страховщиков [Stroinski, 1997]. Ценообразование в страховании имеет ряд существенных особенностей и весьма отличается от его организации в других отраслях. Оно находится в непосредственной взаимосвязи с вопросами управления страховым риском и платежеспособностью страховой компании. Вопросы ценообразования в контексте конкуренции нуждаются в отдельном исследовании ввиду их особой значимости для страховых организаций и их контрагентов.

Библиография

1. Вавилова И.А. Поддержка конкуренции на страховом рынке // Страховое дело. 2013. № 12 (249). С. 26-31.
2. Вавилова И.А. Состояние институциональной среды на страховом рынке // Финансовый бизнес. 2014. № 2 (169). С. 47-51.
3. Гаджиев Г.А. Защита основных экономических прав и свобод предпринимателей за рубежом и в Российской Федерации. М.: ЭКСМО, 1995. 240 с.
4. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 // Собрании законодательства РФ. 04.08.2014. № 31. Ст. 4398.
5. Насырова Г.А. Антимонопольное регулирование деятельности страховых организаций // Эффективное антикризисное управление. 2012. № 1. С. 76-80.
6. О защите конкуренции: Федеральный закон от 26.07.2006 № 135: Принят Государственной Думой 8 июля 2006 года: Одобрен Советом Федерации 14 июля 2006 года // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: //www.pravo.gov.ru
7. Самуэльсон П.Э., Нордхауз В.Д. Экономика. 16-ое изд. М.; СПб.; Киев: Вильямс, 2000. 982 с.

8. Турбина К.Е. Актуальные вопросы российского антимонопольного законодательства в области страхования // Страхование право. 2007. № 4. С. 2-18.
9. Юлдашев Р.Т., Цветкова Л.И. Интегративный подход к определению целей стратегического развития страховой организации // Страхование дело. 2013. № 2 (240). С. 5-9.
10. Юлдашев Р.Т., Цветкова Л.И. Организационный ресурс повышения конкурентоспособности российского страхования (отчет конференции) // Страхование дело. 2011. № 5. С. 33-43.
11. Stroinski E. Bankruptcies and New Insurance Law in Poland // The International Journal of Insurance Law. 1997. Vol. 4. Pp. 18-19.

Antitrust legislation in the sphere of insurance

Irina A. Vavilova

Master, assistant lecturer, Department of Finance and Credit,
National Research University

Lobachevsky State University of Nizhni Novgorod,
603100, 37 Bolshaya Pokrovskaya str., Nizhnii Novgorod, Russian Federation;
e-mail: iri49@yandex.ru

Abstract

The article analyzes Russian antitrust legislation in the sphere of insurance. Competition often becomes less tough if the market has been captured by individual economic agents and they have achieved dominance in this market. State authorities use a number of tools of antitrust regulation for eliminating such situations, antitrust regulation being based on a set of institutional norms and rules aimed at creating competitive conditions in the insurance market. The world practice of insurance regulation does not include price regulation. European directives do not contain any requirements, according to which insurance rates should be approved. The European insurance market market faces the policy of deregulation of prices. The process of European integration ne-

cessitates studying the experience of the countries of Eastern Europe that have joined the European Union, including possible negative consequences for national insurance systems. Pricing in the sphere of insurance has a number of essential features and differs greatly from pricing in other spheres. It is directly interconnected with insurance risk management and solvency of an insurance company. The author of the article suggests continuing to study problems related to pricing in the context of competition as they are of primary importance to insurance companies and their counteragents.

For citation

Vavilova I.A. (2014) Antimonopol'noe zakonodatel'stvo v strakhovom predprinimatel'stve [Antitrust legislation in the sphere of insurance]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 10, pp. 10-21.

Keywords

Antitrust legislation, insurance, competition, insurance rates, pricing.

References

1. *Federal'nyi zakon ot 26.07.2006 № 135-FZ (red. ot 04.06.2014) "O zashchite konkurentsii"* [Federal Law of July 26, 2006 No. 135-FZ (as amended on June 04, 2014) "On protection of competition"]. Ofitsial'nyi internet-portal pravovoi informatsii. Available from: //www.pravo.gov.ru [Accessed 25/09.14].
2. Gadzhiev G.A. (1995) *Zashchita osnovnykh ekonomicheskikh prav i svobod predprinimatelei za rubezhom i v Rossiiskoi Federatsii* [The protection of the basic economic rights and freedoms of entrepreneurs abroad and in the Russian Federation]. Moscow: EKSMO Publ.
3. Konstitutsiya Rossiiskoi Federatsii (prinyata vsenarodnym golosovaniem 12.12.1993) [The Constitution of the Russian Federation (was adopted by the national referendum on December 12, 1993)]. In: *Sobranie zakonodatel'stva RF* [Collected laws of the Russian Federation] (Art. 4398), 31.
4. Nasyrova G.A. (2012) Antimonopol'noe regulirovanie deyatel'nosti strakhovykh organizatsii [Antitrust regulation of insurance companies]. *Effektyvnoe antikrizisnoe upravlenie* [Effective Crisis Management], 1, pp. 76-80.

5. Samuelson P., Nordhaus W. (1998) *Economics*. (Russ. ed.: Samuel'son P., Nordhaus V. (2000) *Ekonomika*. 16th ed. Moscow, St. Petersburg, Kyiv: Vil'yams Publ.).
6. Stroinski E. (1997) Bankruptcies and New Insurance Law in Poland. *The International Journal of Insurance Law*, 4, pp. 18–19.
7. Turbina K.E. (2007) Aktual'nye voprosy rossiiskogo antimonopol'nogo zakonodatel'stva v oblasti strakhovaniya [Topical issues of Russian antitrust legislation in the sphere of insurance]. *Strakhovoe pravo* [Insurance law], 4, pp. 2-18.
8. Vavilova I.A. (2013) Podderzhka konkurentsii na strakhovom rynke [Promoting competition in the insurance market]. *Strakhovoe delo* [Insurance], 12 (249), pp. 26-31.
9. Vavilova I.A. (2014) Sostoyanie institutsional'noi sredy na strakhovom rynke [The institutional environment in the insurance market]. *Finansovyi biznes* [Financial business], 2 (169), pp. 47-51.
10. Yuldashev R.T., Tsvetkova L.I. (2013) Integrativnyi podkhod k opredeleniyu tselei strategicheskogo razvitiya strakhovoi organizatsii [An integrative approach to the determination of the objectives of the strategic development of an insurance company]. *Strakhovoe delo* [Insurance], 2 (240), pp. 5-9.
11. Yuldashev R.T., Tsvetkova L.I. (2011) Organizatsionnyi resurs povysheniya konkurentosposobnosti rossiiskogo strakhovaniya (otchyot konferentsii) [The organizational improvement of the competitiveness of insurance in Russia (conference report)]. *Strakhovoe delo* [Insurance], 5, pp. 33-43.