
РОССИЯ В ГЛОБАЛЬНОМ МИРЕ

ТРАНСФОРМАЦИЯ ЧАСТНЫХ И ПУБЛИЧНЫХ НАЧАЛ В РОССИЙСКОМ СТРАХОВАНИИ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ*

Чапчиков С. Ю., Шергунова Е. А.**

В статье проанализирована трансформация частных и публичных начал российского страхования в эпоху глобализации, рассмотрены основные процессы глобализации страхового рынка в России. Исследуются предпосылки процесса глобализации страхования. Выделены стадии глобализации, призванные обеспечивать развитие страховой среды, защиту интересов российских страховщиков и потребности страховых услуг. Рассматриваются защитная и инвестиционная функции страхования, которые оказывают непосредственное влияние на процесс глобализации. Определяются риски глобализации страховой сферы. Анализируются особенности участия иностранных страховщиков в российском страховании. Обосновывается важная роль страховых посредников в процессе глобализации. Делается вывод, что глобализация страхового рынка является необходимой для развития отечественного страхования, укрепления правового положения российских страховщиков и ведет к трансформации частного и публичного права.

Ключевые слова: глобализация страхования, интеграция страхования, инкорпорация, имплементация, либерализация страхования, цифровизация страхования, трансформация частного и публичного права.

TRANSFORMATION OF PRIVATE AND PUBLIC PRINCIPLES IN RUSSIAN INSURANCE IN THE CONTEXT OF GLOBALIZATION

The article analyzes the transformation of Russian private and public insurance principles in the era of globalization, and considers the main processes of globalization of the insurance market in Russia. The prerequisites for the process of insurance globalization are researched. The stages of globalization are identified, designed to ensure the development of the insurance environment, the protection of the interests of Russian insurers and the needs of insurance services. The protective and investment functions of insurance, which have a direct impact on the process of globalization, are considered. The risks of globalization of the insurance

* Исследование проведено в рамках государственного задания на 2022 г. по теме «Трансформация частного и публичного права в условиях эволюционирующих личности, общества и государства» (№ 0851-2020-0033).

** Чапчиков Сергей Юрьевич – д. ю. н., в. н. с. НОЦ «КЛИО» ЮЗГУ.

Sergey Yu. Chapchikov – Dr. Law, Leading researcher of the REC “CLIO” Southwest State University.

Шергунова Елена Анатольевна – к. ю. н., доцент кафедры гражданского права Юго-Западного государственного университета. E-mail: shergunovaea@yandex.ru.

Elena A. Shergunova – Ph.D. in Law, Associate Professor at the Department of Civil Law of Southwest State University. E-mail: shergunovaea@yandex.ru.

sector are determined. The features of the participation of foreign insurers in Russian insurance are analyzed. The important role of insurance intermediaries in the process of globalization is substantiated. It is concluded that the globalization of the insurance market is necessary for the development of domestic insurance, strengthening the legal status of Russian insurers and leading to the transformation of private and public law.

Keywords: *insurance globalization, insurance integration, incorporation, implementation, insurance liberalization, insurance digitalization, transformation of private and public law.*

Введение

Для полноценного функционирования экономически развитого общества необходимо выработать единые механизмы правового регулирования, позволяющие хозяйствующим субъектам свободно выходить на международный рынок и участвовать в трансграничных договорах. Страхование составляет важный элемент мирового экономического пространства. И несмотря на то, что сама доля прибыли от страховой деятельности в мировом валовом внутреннем продукте (далее – ВВП) мала – около 6 % [Global... 2019], страховой сектор имеет возможность перераспределять свободные денежные средства в другие сферы, обеспечивая тем самым защиту и стабильность экономических процессов.

По справедливому замечанию В. В. Богдан, «под влиянием динамично развивающихся экономических отношений, глобализации все больше появляется комплексных правовых институтов (отраслей), сочетающих в себе нормы как частного, так и публичного права» [Богдан 2017: 110]. Институт страхования носит комплексный (межотраслевой) характер, представляя собой классическое сочетание норм частного и публичного права. Заключение, исполнение и прекращение страховых договоров, посредническая страховая деятельность, отношения по перестрахованию входят в сферу частноправового регулирования. Все, что связано с регистрацией субъектов страховых отношений, лицензированием страховой деятельности, контролем и надзором за оказанием страховых услуг, относится к сфере публично-правового права. Вместе с тем в настоящее время назрела острая необходимость исследования трансформации частноправовых и публично-правовых начал регулирования отношений страхования в условиях неотвратимой глобализации.

В современной России трансформация частных и публичных начал страхования реализуется по следующим направлениям:

- глобализация российского страхового рынка;
- инкорпорация международных норм и мировых стандартов в страховой сфере;
- определение правового статуса иностранных страховых организаций на российском страховом рынке;
- содержательное наполнение глобализации в цифровом страховании.

Каждое из вышеперечисленных направлений ставит своей целью вывести отечественное страхование на международный уровень отношений и сделать российских страховщиков конкурентоспособными наряду с иностранными страховыми компаниями.

Глобализация страхового рынка в России

Глобализация страхования – это процесс преодоления правовых барьеров национального законодательства и формирование единого страхового рынка.

Глобализация страхования обусловлена рядом факторов: необходимостью обмена опытом; совершенствованием правового регулирования, расширением сферы оказания страховых услуг, привлечением дополнительных источников финансирования; стабилизацией положения страховщиков и страховых посредников на страховом рынке.

Глобализация позволяет страховать в полном объеме крупные страховые риски, которые носят трансграничный характер: экологические риски; риски, связанные с атомной энергией и т. д. Подобные риски невозможно застраховать в рамках одной организации. Для страхования крупных производственных объектов, связанных с опасными рисками, требуется привлечение иностранных компаний, осуществляющих страхование или перестрахование на основании международных соглашений, заключенных между странами страховщиков. Необходимость подобного страхования возникла после нескольких крупных техногенных аварий, произошедших на производственных объектах, в результате которых был нанесен значительный ущерб населению и окружающей природной среде.

Так, например, 3 декабря 1984 г. в Бхопале на предприятиях американской компании Union Carbide произошла крупная авария техногенного характера, повлекшая за собой смерть более 18 тыс. человек. Общая сумма ущерба составила около 300 млн долларов. Union Carbide и правительство Индии не смогли сразу в полном объеме возместить такую большую сумму [Трагедия... 2015].

Авария в Бхопале стала одним из показателей необходимости обязательного страхования техногенно опасных объектов у нескольких страховщиков в форме сострахования или перестрахования, реализация чего стала возможной на практике благодаря глобализации страхового рынка.

В научной доктрине под глобализацией страхования [Гадзаонова 2019: 254; Жегалова 2014: 258; Чернова 2013: 16] принято понимать процесс «сглаживания или полного стирания законодательных и экономических границ между международным, отечественным или региональным страхованием» с целью создания единого мирового страхового пространства.

Тем не менее в науке отсутствует единое понимание процесса глобализации страховой сферы, и многие авторы по-разному видят основную цель глобализации. Так, С. В. Мартыненко страховую глобализацию определяет в форме общепланетарного процесса реализации страховой деятельности, не имеющей границ и позволяющей участвовать в данном процессе любым иностранным субъектам [Мартыненко 2012: 153].

Представляется, что глобализация страхования – это сложный и многоступенчатый процесс создания единого международного страхового рынка. Следовательно, общая цель глобализации страховой сферы заключается в формировании единого страхового пространства, носящего трансграничный характер.

К основным международным предпосылкам глобализации страховой сферы относят:

- устранение административных барьеров выхода отечественных страховых субъектов на международный страховой рынок;
- создание единого страхового рынка внутри государства;
- применение международных страховых норм и стандартов к национальному страховому законодательству;
- формирование единой национальной системы правового регулирования страховой сферы.

Таким образом, глобализация страхования включает в себя следующие процессы: либерализацию, интеграцию, инкорпорацию и имплементацию.

Одним из наиболее действенных механизмов создания единого страхового пространства является либерализация страховой сферы отношений. По мнению Г. В. Черновой, либеральная модель регулирования отечественного страхования позволит осуществить ряд следующих действий:

- обеспечить более свободный доступ на российский страховой рынок иностранных страховщиков и тем самым привлечь дополнительные финансовые ресурсы в страховую сферу;
- запретить любую дискриминацию со стороны государства, его структурных подразделений или иных субъектов страховых по отношению к иностранным страховым компаниям;
- обеспечить открытый доступ для регистрации как смешанных страховых организаций с привлечением иностранного капитала, так и независимых иностранных страховщиков;
- обеспечить принцип свободного оказания и продвижения страховых услуг, осложненных иностранным субъектом;
- создать единые требования для отечественных и иностранных субъектов страхования, общие механизмы и правила получения лицензии [Чернова 2013: 15].

Но Г. В. Чернова не учитывает ряд важных факторов. Во-первых, обеспечение свободного доступа на российский страховой рынок иностранных страховщиков может поспособствовать снижению конкурентоспособности российских страховщиков, неспособных составить достойную конкуренцию высокоразвитым иностранным страховым организациям. Во-вторых, запрет любой дискриминации со стороны государства и его структур в отношении иностранных страховых компаний позволит последним занять доминирующее положение на российском рынке страхования. В-третьих, обеспечение принципа свободного оказания и продвижения страховых услуг, осложненных иностранным субъектом, может создать угрозу нарушения норм национального публичного права, связанного с прямым запретом на страхование некоторых интересов. Так, по статье 928 ГК РФ запрещено страховать: противоправные интересы; убытки от участия в играх, лотереях и пари; расходы, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников. При включении подобных рисков в российский договор страхования данный договор будет признан недействительным по факту его ничтожности.

Следующим процессом глобализации и одновременно продолжением процесса либерализации является интеграция, которая представляет собой ликвидацию административных барьеров и публично-правовых препятствий для объединения транснациональных страховых рынков.

В страховой сфере процесс интеграции начался с объединения института страховых брокеров в единую брокерскую сеть. Первая подобная интеграция произошла в 1871 г. в форме создания транснациональной брокерской организации Marsh & McLennan, которая первоначально состояла из четырех крупнейших брокерских фирм: американской Johnson & Higgins, французской SECAR, английской Sedgwick Group, мексиканской Brockman у Schuh Group. На сегодняшний день данная брокерская компания насчитывает более 400 отделений и филиалов, расположенных более чем в 130 странах мира, а в 1993 г. она открыла свой филиал и на территории России – АО «Марш – страховые брокеры».

По мнению М. А. Петрова, интеграция страхования выступает одновременно и как «направление», и как «последствие» глобализации страхового рынка [Петров 2003: 22]. Вместе с тем интеграция при всех своих плюсах имеет один существенный минус – ликвидация административных барьеров лишает государство

возможности осуществлять полноценный контроль и надзор за страховой сферой, а также усложняет осуществление ряда действий, носящих публично-правовой характер (получение лицензий на осуществление страховой деятельности, регистрацию филиалов и представительств и т. д.).

Инкорпорация международных норм и мировых стандартов в сфере страхования

Для своего полноценного развития, формирования здоровой конкурентной среды и выхода на международный рынок России необходимо упорядочить свое страховое законодательство и привести его в соответствие с международными страховыми нормами путем инкорпорации международных норм и мировых стандартов в сфере страхования.

Под инкорпорацией в сфере страхования необходимо понимать один из процессов глобализации, при котором нормы международного права систематизируются и присоединяются к системе национального законодательства, регулирующего отечественное страхование.

Существует целый ряд международных актов, устанавливающих единые начала осуществления страховой деятельности: Директива Европейского парламента и Совета ЕС 2009/138/ЕС от 25 ноября 2009 г. об учреждении и осуществлении бизнеса в области страхования и перестрахования; Директива Европейского парламента и Совета Европейского союза 2016/97 от 20 января 2016 г. о дистрибуции страховых услуг (Страсбург); Начальный меморандум о позиции Российской Федерации в отношении актов организации экономического сотрудничества и развития (июнь 2009 г.) и мн. др.

Процесс имплементации представляет собой процедуру преобразования международной нормы под требования национального права. Как правило, имплементации подлежат двусторонние международные договоры, заключаемые между странами – партнерами по совместному урегулированию вопросов страхования. Так, например, в г. Душанбе 27 апреля 2003 г. было подписано Соглашение о сотрудничестве в области страхования в рамках Евразийского экономического сообщества. Данный правовой акт позволил урегулировать вопросы унификации нормативной правовой базы сторон, регулирующей и обеспечивающей деятельность страховщиков; установить партнерские отношения между странами-участницами; развить деловые контакты и взаимодействие между страховыми организациями; оказывать помощь страховщикам в создании транснациональных объединений.

Привлечение иностранных страховщиков на российские страховые рынки как механизм глобализации

Одним из проявлений формирования единого страхового пространства является привлечение на страховой рынок иностранного капитала, позволяющего расширить и ускорить процесс глобализации. Вплоть до 2010 г. в Российской Федерации стабильно сохранялся 25-процентный лимит участия иностранных страховых организаций в отечественном страховании.

К началу 2012 г. Россия увеличила квоту иностранного капитала до 50 %, тем самым существенно снизив барьер для доступа иностранного страховщика на российский страховой рынок [Подвойский 2018]. Такой шаг был вызван двумя факторами: либерализацией страхования и созданием единого страхового рынка, стремлением России стать участницей основных мировых сообществ (Всемирной торговой организации, Европейского союза и др.).

Начиная с 2009 г. происходил постепенный рост доли участия иностранного капитала в отечественном страховании: если к концу 2009 г. на долю иностранных страховых организаций приходилось около 16 % от общего объема капитала российского страховщика, то по итогам 2013 г. уже насчитывалось 22 %. В случае превышения лимита со стороны иностранной организации предусмотрена ответственность в форме лишения российского страховщика с иностранным капиталом лицензии на осуществление страховой деятельности (ст. 32.8 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 [далее – Закон № 4015-1]).

До 2012 г. российский страховой рынок был инвестиционно привлекательным для иностранных капиталовложений. Так, более 22 % от всех иностранных инвестиций приходилось на страны ЕС (Австрия, Голландия, Германия, Великобритания, Франция и др.) и Кипр [Близнюк 2012: 72]. Подобный ажиотаж вызван свободным входом иностранного капитала на российский страховой рынок, либерализацией участия иностранных страховых организаций в страховой деятельности на территории России.

Первопроходцем в части иностранного инвестирования в российское страхование стала немецкая компания Allianz, которая в 1990 г. на территории России организовала дочернюю компанию «Альянс» (ранее – «Ост-Вест-Альянс») и за 30 лет смогла инвестировать в отечественное страхование более 1,5 млрд руб. Основным источником для капиталовложений компании Allianz стало АО «РОСНО», в котором доля акций, принадлежащих немецкой компании, составила около 45 % [Global... 2019]. Сегодня в тройку лидеров российских страховщиков с иностранным капиталом входят: АО «Альянс» (до 2011 г. – АО «РОСНО»); «Русский Стандарт Страхование»; «Ренессанс Жизнь».

Современное российское страховое законодательство допускает участие иностранных страховых организаций в следующих формах:

- как инвесторов;
- как самостоятельных иностранных страховщиков;
- как соучредителей отечественных страховых компаний.

Большинство авторов [Андреева 2006: 50; Жегалова 2014: 258] придерживаются мнения о необходимости расширения сферы влияния иностранных страховщиков на отечественное страхование. В этом они видят формирование конкурентной среды, обмен опытом в страховой сфере, расширение объема оказываемых страховых услуг, привлечение в отечественное страхование дополнительных денежных ресурсов.

Вместе с тем привлечение иностранного страхового субъекта на российский страховой рынок может привести к торможению и невостребованности некоторых социально значимых видов страхования, которые для иностранного страховщика являются инвестиционно непривлекательными. Речь идет об обязательных видах страхования, таких как медицинское, пенсионное, страхование на дожитие и т. д. Данные виды страховой деятельности направлены на удовлетворение интересов населения, призваны решить ряд социальных задач российского государства и общества, ввиду чего носят обязательный характер и малопривлекательны для коммерческой деятельности.

Таким образом, для обеспечения и сохранности национальных интересов при либерализации страховой сферы за счет свободного допуска иностранных страховщиков на отечественный рынок страхования мы считаем необходимым создать ряд условий по поддержке российского страховщика:

– обеспечение должного надзора и контроля за долей иностранных страховых организаций;

– обеспечение надзора и полного контроля за процентной составляющей всех активов иностранных субъектов, которые участвуют в формировании страховых резервов и составляют основной капитал страховщика;

– обеспечение надзора и полного контроля за процентной составляющей всех активов иностранных субъектов, которые составляют финансовые средства, предназначенные для покрытия собственных затрат страховщиков.

Также требует разрешения ряд вопросов, касающихся правового статуса иностранного участника страховых отношений:

– в российском законодательстве не определен правовой статус иностранного страховщика, самостоятельно осуществляющего свою деятельность на территории РФ через филиалы. В частности, правовой статус иностранного юридического лица определяется по его личному закону (ст. 1202 ГК РФ), а возможность участвовать в страховых отношениях в качестве страховщика регулируется нормами российского законодательства (ст. 6 Закона № 4015-1). Происходит столкновение норм внутри национального права и коллизионного международного частного права;

– не регламентированы вопросы привлечения к юридической ответственности иностранных страховщиков и как следствие проблемы подведомственности и подсудности споров, связанных с участием иностранной страховой организации;

– не определен механизм налогообложения рассматриваемых субъектов;

– не установлена страна (Россия или страна иностранного страховщика), которая будет осуществлять надзор и контроль за деятельностью иностранных страховщиков;

– не регламентирована валюта страховых расчетов (страховых тарифов, страховых премий и страховых взносов).

Оптимальным вариантом для решения данных вопросов будет установление ограничения на единоличное участие иностранной страховой компании со стороны страховщика в отечественном страховании. Полагаем целесообразным ввести совместное участие российских и иностранных страховых организаций на стороне страховщика. Отношения между страховыми организациями могут выстраиваться по модели сострахования, перестрахования или объединения страховщиков в страховые пулы.

Представляется, что необходимо законодательно урегулировать вопрос участия иностранного страховщика в отечественном страховании путем закрепления двух форм страховых организаций: российские страховые организации и российские страховые организации с долей иностранного капитала, которая не должна превышать 50 % всех активов данного страховщика, так как это может привести к привилегированному положению иностранных учредителей (инвесторов), позволяющему им диктовать (навязывать) российской страховой организации свои условия.

Ограничение возможности свободного входа на внутренний страховой рынок иностранных страховых компаний позволит укрепить правовое положение отечественных страховщиков, а привлечение дополнительных денежных средств за счет иностранной инвестиционной деятельности или вложение иностранного капитала в деятельность страховщика позволит стабилизировать российский страховой рынок и направить дополнительные финансовые ресурсы на развитие отечественного страхования.

Обеспечение устойчивости российских страховщиков в эпоху глобализации экономики

Глобализация отечественного страхования требует обеспечения устойчивого положения российских страховщиков. Одним из способов обеспечения устойчивости российских страховщиков можно отнести объединение отечественных страховых организаций в более крупные образования.

В настоящее время полноценно участвовать в страховой деятельности могут позволить себе только крупные страховые компании с мощным страховым фондом и развитой сетью филиалов и представительств. Среди лидеров российских страховщиков, которые соответствуют всем требованиям современного страхового рынка и могут свободно выйти на международный уровень отношений, можно выделить следующие организации: АО «СОГАЗ», ООО СК «Сбербанк Страхование», ПАО «Ресо-Гарантия» и др.

Данные страховые компании активно привлекают в свою финансовую деятельность дополнительные финансовые ресурсы: средства инвестиционных фондов, финансовой ренты, за счет перераспределения денежно-финансовых ресурсов, чем обеспечивают себе стабильное положение в страховой сфере.

Л. Ю. Лоза определяет круг факторов, оказывающих непосредственное влияние на устойчивость российских страховщиков на рынке страхования: государственное страхование и обязательное страхование [Лоза 2018: 27–28].

Обеспечение устойчивости российских страховщиков осуществляется благодаря следующим факторам: во-первых, жестким правилам установления минимального размера уставного капитала российского страховщика; во-вторых, использованию страховщиком приоритетных форм страхования; в-третьих, привлечению в финансовую деятельность страховой организации инвестиционных ресурсов; в-четвертых, развитию института страхового посредничества; в-пятых, поиску новых форм страхования.

На устойчивое положение страховщика также оказывает влияние занятие приоритетными формами страховой деятельности, к которым относятся перестрахование, государственное страхование и обязательное страхование. Институт перестрахования изначально содержит цель поддержать платежеспособность страховщика при наступлении крупного страхового случая за счет перераспределения ответственности по договорам страхования от одного страховщика к другому. Государственное страхование и обязательное страхование являются приоритетными ввиду строгой законодательной регламентации, повышенной страховой премии и востребованности со стороны страхователей.

Особую роль в укреплении правового положения страховщика на рынке страхования играет расширение сферы применения института страхового посредничества. Традиционно к страховым посредникам относят страховых агентов и страховых брокеров (ст. 8 Закона № 4015-1). В мировой практике к страховым посредникам также относят сюрвейеров, аджастеров, диспашеров, аварийных комиссаров, страховых омбудсменов и т. д. Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 г. (утвержденная Распоряжением Правительства РФ от 22 июля 2013 г. № 1293-р) планировала создание правовых основ для реализации страховой посреднической деятельности сюрвейеров, аварийных комиссаров и аджастеров (п. 24). И хотя эти рекомендации так и не были реализованы на практике, институт страхового посредничества способен значительно стабилизировать правовое положение страховщика. Благодаря разветвленной системе стра-

ховых посредников страховщик может расширять географию своей страховой деятельности, увеличивать объем прибыли за счет расширения клиентской базы.

Цифровизация страховой сферы в условиях глобализации

Процесс цифровизации страховой сферы можно назвать одной из форм глобализации страхования, при которой формируется единое страховое пространство в электронной среде посредством использования сети Интернет. Учитывая международный характер сети Интернет, возможность заключения договора страхования в режиме трансграничной торговли возрастает. При этом повышаются возможности интенсивного внедрения новых страховых продуктов, расширяется круг потребителей, стираются государственные границы, что приводит к естественной глобализации страхового процесса.

В то же время следует учитывать, что трансформация права под воздействием процессов цифровизации может сопровождаться разнообразными рисками. Среди глобальных рисков страховой цифровой сферы можно назвать следующие: ослабление надзора и контроля за деятельностью участников страхования; социально-экономическая нестабильность; усиление разрыва в уровнях технологического развития между странами; проблемы обеспечения конфиденциальности информации и соблюдения тайны страхования; сложная система налогообложения и т. д. [Круглов, Никифорова 2020: 50].

В результате сложившейся за последние годы на рынке страхования устойчивой тенденции трансформаций частного и публичного права происходит постепенная диджитализация страховой сферы.

Как показывает [Статистика... 2022], самое большое количество зарегистрированных пользователей сети Интернет находится в странах Азии (Япония, Южная Корея, Тайвань, Китай и др.), что говорит нам о большом потенциале в плане развития цифрового страхования и о новом уровне трансграничных страховых отношений в данных странах.

Исходя из этого, вполне объяснимо смещение глобального страхового рынка в страны Азии. К началу 2018 г. Китай прочно закрепил свои позиции в качестве второго по величине страхового рынка в мире. Как показывают данные статистики, китайский страховой рынок в настоящее время по-прежнему составляет около 40 % от объема рынка Соединенных Штатов Америки (1 469 млрд долларов США) [Global... 2019], но, в отличие от развитых стран Европы и США, он обладает большим технологическим потенциалом и вполне может стать лидером в сфере страховых цифровых технологий. Думается, введение цифрового страхования существенно изменит международный страховой рынок, переориентировав его в сторону азиатско-тихоокеанского направления.

В ходе исследования тенденций на рынке страхования и роли цифровых технологий Ю. А. Тарасовой и С. В. Ямской [2020: 34] была сформулирована гипотеза о том, что в отрасли, где цифровые технологии развиваются медленными темпами или вовсе отсутствуют, возможна монополизация страховой сферы. Россия не готова сегодня сформировать полноценный конкурентоспособный страховой рынок в цифровом формате, так как для перехода на соответствующий уровень отношений требуются очень высокие технологические возможности и значительные финансовые средства. Не каждая страховая компания может позволить себе цифровизацию страхового процесса, ввиду чего в рассматриваемой сфере объясним монополизм, который формируется естественным путем.

Представляется, что цифровизация страхования в конечном итоге приведет к естественной глобализации страхования и созданию единого страхового рынка.

Заключение

Трансформация частного и публичного права – процесс неизбежный, так как общество постоянно стремится к прогрессу, появляются новые виды отношений, требующие новых подходов к правовому регулированию. Страхование – это вид деятельности, который находится в постоянном поиске новых формаций отношений и требует качественной трансформации правового регулирования. Глобализация страхования является основной предпосылкой для трансформации частного правового и публично-правового регулирования данного сегмента рынка.

Стадийность глобализации – либерализация, интеграция, инкорпорация, имплементация – призвана обеспечить поступательное развитие страховой среды, обеспечивая защиту интересов российских страховщиков и потребности страховых услуг.

Глобализация страхования обеспечивает установление административных барьеров; выход российских страховщиков на международный страховой рынок; создание единого российского страхового рынка; применение международных страховых норм и стандартов к национальному страховому законодательству; формирование единой национальной системы правового регулирования страховой сферы.

Несмотря на то, что глобализация является процессом снятия сдерживающих барьеров, она не должна нарушать внутренний национальный баланс страхового рынка. Представляется необходимым внести в ст. 6 Закона № 4015-1 оговорку, что иностранные страховые организации могут участвовать в страховой деятельности на территории Российской Федерации исключительно в форме инвестиционной деятельности или совместно с российскими страховщиками.

Устойчивость положения российских страховщиков в целях обеспечения их конкурентоспособности может быть достигнута следующим: поиск дополнительных источников финансирования (инвестиции, консалтинговые услуги, кредитные услуги и т. д.); объединение страховщиков в более крупные страховые компании или объединения (страховые пулы); использование страховщиком приоритетных форм для страхования (акционерное общество – как форма страховщика; перестрахование; государственное страхование; обязательное страхование); развитие сети страхового посредничества.

Ведущая роль в трансформации норм частного и публичного права, регулирующих страховую сферу, отведена цифровизации, которая позволит решить ряд глобальных проблем: облегчит выход российского страховщика на международный уровень; ускорит процесс обмена опытом; увеличит географию распространения страховых услуг; расширит круг страхователей; привлечет дополнительные инвестиционные потоки и укрепит положение отечественных участников страховых отношений.

Литература

Андреева Л. Ю. Влияние процессов глобализации на страховой рынок // Открытое образование. 2006. № 1. С. 50–63.

Близнюк А. А. Влияние иностранных инвесторов на консолидацию российского страхового рынка // Вестник Московского университета МВД России. 2012. № 1. С. 71–75.

Богдан В. В. Право общественного интереса и концепция деления права на частное и публичное: постановка проблемы [Электронный ресурс] : Право и политика. 2017. № 7. С. 110–117. DOI: 10.7256/2454-0706.2017.7.22966. URL: https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=22966 (дата обращения: 30.08.2022).

Гадзаонова А. Р. Тенденции развития мирового рынка страховых услуг в условиях глобализации // Материалы Всероссийской научно-практической конференции в честь 90-летия факультета технологического менеджмента «Инновационные технологии производства и переработки сельскохозяйственной продукции». Владикавказ : Горский гос. аграрный ун-т, 2019. С. 254–257.

Жегалова Е. В. Перспективы развития страхового рынка России в условиях глобализации // Сборник трудов XV Международной научно-практической конференции «Социальная роль системы страхования в условиях рыночной экономики России» / отв. ред. И. Р. Гафуров. Казань : Казанский (Приволжский) федеральный университет, 2014. С. 258–263.

Круглов В. В., Никифорова В. Д. Цифровизация как инструмент планетарной глобализации // Научный журнал НИУ ИТМО. Сер.: Экономика и экологический менеджмент. 2020. № 1. С. 49–54.

Лоза Н. Ю. Развитие отечественного страхового рынка России в условиях глобализации мировой экономики // Сборник материалов 3-й Международной научно-практической конференции «Современное состояние и перспективы развития рынка страхования», приуроченной ко Дню страховщика. Воронеж : Воронежский экономико-правовой ин-т, 2018. С. 24–29.

Мартыненко С. В. Страховая модель глобализации // Власть. 2012. № 3. С. 153–156.

Петров М. А. Интеграция рынков в условиях глобализации на примере страхового рынка // Финансы, деньги, инвестиции. 2003. № 7. С. 22–28.

Подвойский Г. Л. ДАВОС 2018: Глобализация меняет лицо [Электронный ресурс] : Вестник Финансового университета. Сер.: Гуманитарные науки. № 8(3). С. 50–58. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/davos-2018-globalizatsiya-menyayet-litso> (дата обращения: 30.08.2022).

Статистика использования Интернета. 2022 [Электронный ресурс]. URL: <https://www.internetworldstats.com/stats.htm> (дата обращения: 30.08.2022).

Тарасова Ю. А., Ямская С. В. Основные тренды на рынке страхования: роль цифровых услуг // Корпоративная экономика. 2020. № 2(22). С. 33–45.

Трагедия Бхопала: крупнейшая техногенная катастрофа в мире [Электронный ресурс]. 2015. URL: <https://realt.onliner.by/2015/03/11/bhopal> (дата обращения: 30.08.2022).

Чернова Г. В. Глобализация и вступление РФ в ВТО – важнейшие факторы развития российского страхового рынка на современном этапе // Страховое дело. 2013. № 27. С. 15–25.

Global Insurance Premiums Exceed USD 5 Trillion for the First Time as Pivot East Continues, Swiss Re Institute's Latest Sigma Says. 2019. June [Электронный ресурс]. URL: <https://www.swissre.com/media/press-release/nr-20190704-sigma-3-2019.html> (дата обращения: 30.09.2022).

References

Andreeva L. Y. Vliyaniye protsessov globalizatsii na strakhovoy rynok [The Impact of Globalization Processes on the Insurance Market] // Otkrytoye obrazovaniye. 2006. No. 1. Pp. 50–63.

Bliznyuk A. A. Vliyaniye inostrannykh investorov na konsolidatsiyu rossiyskogo strakhovogo rynka [The Influence of Foreign Investors on the Consolidation of the Russian Insurance Market] // Bulletin of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia. 2012. No. 1. Pp. 71–75.

Bogdan V. V. Pravo obshchestvennogo interesa i kontseptsiya deleniya prava na chastnoye i publichnoye: postanovka problemy [The Right of Public Interest and the Concept of Dividing the Right into Private and Public: Statement of the Problem] // Law and Politics. 2017. No. 7. Pp. 110–117. DOI: 10.7256/2454-0706.2017.7.22966. URL: https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=22966 (accessed: 30.08.2022).

Gadzaonova A. R. Tendentsii razvitiya mirovogo rynka strahovykh uslug v usloviyakh globalizatsii [Trends in the Development of the World Market of Insurance Services in the Context of Globalization] // Proceedings of the All-Russian Scientific and Practical Conference in honor of the 90th anniversary of the Faculty of Technological Management “Innovative Technologies of Production and Processing of Agricultural Products”. Vladikavkaz : Gorsky State Agrarian University, 2019. Pp. 254–257.

Zhegalova E. V. Perspektivy razvitiya strahovogo rynka Rossii v usloviyakh globalizatsii [Prospects for the Development of the Insurance Market of Russia in the Context of Globalization] // Proceedings of the XV International Scientific and Practical Conference “The Social Role of the Insurance System in the Conditions of the Market Economy of Russia” / ed. by I. R. Gafurov. Kazan : Kazan (Volga Region) Federal University, 2014. Pp. 258–263.

Kruglov V. V., Nikiforova V. D. Tsifrovizatsiya kak instrument planetarnoy globalizatsii [Digitalization as a Tool for Planetary Globalization] // Nauchnyy zhurnal NIU ITMO. Series Ekonomika i ekologicheskiy menedzhment. 2020. No. 1. Pp. 49–54.

Loza N. Yu. Razvitie otechestvennogo strahovogo rynka Rossii v usloviyakh globalizatsii mirovoy ekonomiki [Development of the Domestic Insurance Market of Russia in the Conditions of Globalization of the World Economy] // Collection of Proceedings of the 3rd International Scientific and Practical Conference “Current State and Prospects of Development of the Insurance Market”, dedicated to the Day of the Insurer. Voronezh: Voronezh Economic and Legal Institute, 2018. Pp. 24–29.

Martynenko S. V. Strahovaya model' globalizatsii [Insurance Model of Globalization] // Power. 2012. No. 3. Pp. 153–156.

Petrov M. A. Integratsiya rynkov v usloviyakh globalizatsii na primere strahovogo rynka [Integration of Markets in the Conditions of Globalization on the Example of the Insurance market] // Finansy, den'gi, investitsii. 2003. No. 7. Pp. 22–28.

Podvoysky G. L. DAVOS 2018: Globalizatsiya menyaet litso [DAVOS 2018: Globalization is Changing the Face] // Vestnik Finansovogo universiteta. Series Gumanitarnyye nauki. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/davos-2018-globalizatsiya-menyaet-litso> (accessed: 30.08.2022).

Statistika ispol'zovaniya Interneta [Internet Usage Statistics]. 2022. URL: <https://www.internetworldstats.com/stats.htm> (accessed: 30.08.2022).

Tarasova Yu. A., Yamskaya S. V. Osnovnyye trendy na rynke strakhovaniya: rol' tsifrovyykh uslug [Main Trends in the Insurance Market: The Role of Digital Services] // Korporativnaya ekonomika. 2020. No. 2(22). Pp. 33–45.

Tragediya Bhopala: krupneyshaya tekhnogennaya katastrofa v mire [Bhopal Tragedy: The World's Largest Man-Made Disaster]. 2015. URL: <https://realt.onliner.by/2015/03/11/bhopal> (accessed: 30.08.2022).

Chernova G. V. Globalizatsiya i vstupleniye RF v VTO – vazhneyshiye faktory razvitiya rossiyskogo strahovogo rynka na sovremennom etape [Globalization and the Entry of the Russian Federation into the WTO – the Most Important Factors in the Development of the Russian Insurance Market at the Present Stage] // Strakhovoye delo. 2013. No. 27. Pp. 15–25.

Global Insurance Premiums Exceed USD 5 Trillion for the First Time as Pivot East Continues, Swiss Re Institute's Latest Sigma Says. 2019. June. URL: <https://www.swissre.com/media/press-release/nr-20190704-sigma-3-2019.html> (accessed: 30.09.2022).