

На правах рукописи

Ищенко Наталья Геннадиевна

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВЫХ УСЛУГ
В ЕВРОПЕЙСКОМ СОЮЗЕ**

Специальность 12.00.10 – Международное право; Европейское право

**Автореферат диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук**

Москва – 2018

Работа выполнена на кафедре международного права
Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования «Всероссийская академия внешней торговли
Министерства экономического развития Российской Федерации»

Научный руководитель: доктор юридических наук, профессор кафедры
международного публичного и частного права
НИУ «Высшая школа экономики»
Боклан Дарья Сергеевна

Официальные оппоненты: доктор юридических наук, главный научный
сотрудник сектора международно-правовых
исследований ФГБУН «Институт государства
и права Российской академии наук»
Шинкарецкая Галина Георгиевна

кандидат юридических наук, доцент кафедры
административного и финансового права
ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государ-
ственный университет»
Трунк-Федорова Марина Павловна

Ведущая организация: **ФГБОУ ВО «Московский государственный
университет имени М.В. Ломоносова»**

Защита состоится «___» _____ 2018 г. в __. __ часов на заседании дис-
сертационного совета Д 209.001.03, созданного на базе Федерального государ-
ственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Ди-
пломатическая академия Министерства иностранных дел Российской Федера-
ции», по адресу: 119021, г. Москва, ул. Остоженка 53/2 строение 1, актовъй зал.

С диссертацией и авторефератом можно ознакомиться в научной библиоте-
ке Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования «Дипломатическая академия Министерства иностранных
дел Российской Федерации» по адресу: 119021, г. Москва, ул. Остоженка 53/2
строение 1 и на официальном сайте <http://www.dipacademy.ru>.

Автореферат разослан «_____» _____ 2018 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета,
кандидат юридических наук

И.О. Анисимов

I. Общая характеристика диссертации

Актуальность темы исследования. Правовое регулирование отношений в рамках европейской финансовой системы, включая страховой рынок Европейского Союза (ЕС), имеет определяющее значение для всей мировой экономики, что явным образом выявил финансовый кризис 2008 г. С одной стороны, страховой рынок обеспечивает социально-экономическое развитие и процесс интеграции государств в рамках региональных объединений, с другой стороны – это область высоких рисков. Трудно переоценить вклад страхового сектора в европейскую экономику: размер страховых премий, собранных европейскими страховыми компаниями, составил в 2016 г. 1 200 млрд евро, страховщики обеспечивают почти 1 млн рабочих мест в ЕС, размер их инвестиций в европейскую экономику достигает 10 млрд евро. В этой связи в ЕС придается большое значение установлению унифицированных правил регулирования страхового рынка¹.

Несмотря на трудности, связанные с формированием единого финансового рынка ЕС, институты ЕС, и в первую очередь Европейская комиссия, продолжают эффективно выполнять наднациональные функции в финансовой сфере. Кроме того, ЕС представляет собой уникальное экономическое и социально-политическое образование, исследование правового регулирования страхового рынка которого является, на наш взгляд, важной научной задачей.

Правовое регулирование страховой деятельности в ЕС мало изучено отечественной правовой наукой. В рамках этого интеграционного объединения за достаточно короткий срок была создана система правовых норм, регулирующих сферу страховых услуг в ЕС. Изучение эволюции правового регулирования торговли страховыми услугами в условиях европейской интеграции служит основой современных попыток осмысления и решения ряда проблем развития европейского и глобального страхового рынка и, следовательно, имеет большую теоретическую и практическую ценность. Исследование права ЕС, регулирующего страхо-

¹ Annual Report 2016–2017 [Электронный ресурс]. Insurance Europe, 31 May 2017. URL: <https://www.insuranceeurope.eu/annual-report-2016–2017> (date of access: 05.09.2017).

вую деятельность в ее динамике, позволяет взглянуть по-новому на некоторые важные задачи развития нормативного регулирования данной сферы в Российской Федерации и Евразийском экономическом союзе (ЕАЭС).

Актуальность темы исследования также обусловлена государственными интересами России. Российская Федерация традиционно находится в многостороннем взаимодействии с государствами – членами ЕС. Следствием этого является, в частности, сближение законодательства в страховой сфере.

Кроме того, открытие иностранными страховыми компаниями филиалов на территории Российской Федерации и филиалов российских страховых компаний за рубежом, в том числе на территории государств – членов Европейского Союза, которое станет возможным с 2021 г. и обусловлено вступлением Российской Федерации во Всемирную торговую организацию², также не может не вызвать повышенного интереса к опыту Европейского Союза по регулированию интеграционных отношений в сфере предоставления страховых услуг.

Цель и задачи исследования. Целью настоящего исследования является определение основных проблем и тенденций дальнейшего развития и совершенствования правового регулирования страховых услуг в Европейском Союзе.

В рамках представленного диссертационного исследования были поставлены и решены следующие конкретные задачи:

- уточнение содержания и понятийного аппарата предметной области исследования – системы страхового права Европейского Союза, его структуры и источников;
- выявление особенностей процесса формирования и развития механизма правового регулирования страховых услуг в европейском интеграционном объединении;
- определение специфики источников страхового права Европейского Союза в аспекте динамики их развития и изменения;

² Protocol on the accession of the Russian Federation. 17 December 2011. WT/MIN (11)/24, WT/L/839. [Электронный ресурс]. URL: https://www.wto.org/English/theWTO_e/acc_e/completeacc_e.htm (date of access: 02.02.2018).

- анализ влияния практики Суда ЕС на формирование единого страхового рынка;
- рассмотрение и анализ роли органов интеграционного объединения в аспекте развития страхового рынка Европейского Союза;
- рассмотрение соотношения интеграционного и национального страхового права государств-членов по предмету регулирования;
- определение и анализ потенциала влияния страхового права Европейского Союза на развитие страхового рынка, складывающегося в рамках ЕАЭС.

Объектом исследования выступают правоотношения, возникающие в сфере правового регулирования страховых услуг в Европейском Союзе.

Предметом исследования являются акты нормативно-правового, правоприменительного и разъяснительного характера, относящиеся к правовому регулированию страховой деятельности в Европейском Союзе. Предмет диссертационного исследования также затрагивает вопросы практической реализации положительного опыта ЕС в сфере регулирования страховой деятельности в ЕАЭС.

Степень научной разработанности темы. Общие вопросы европейского права, интеграции в рамках Европейского Союза, а также страхового права РФ содержатся в целом ряде работ российских авторов. В рамках данных исследований отдельные аспекты регулирования страховой деятельности в ЕС рассматривались в работах Н.Г. Адамчук, К.Е. Турбиной и некоторых других исследователей.

Общие вопросы права ЕС являются предметом исследования таких российских ученых, как А.Х. Абашидзе, М.М. Бирюков, В.В. Безбах, А.С. Исполинов, П.А. Калинин, А.Я. Капустин, С.Ю. Кашкин, Э.С. Кривчикова, М.Н. Марченко, Б.Н. Топорнин, А.О. Четвериков, Л.М. Энтин, М.Л. Энтин, а также зарубежных авторов, среди которых Г. Барлинг (G. Barling), К. Брэдли (K. Bradley), Г. Де Бурка (G. De Burca), П. Крэйг (P. Craig), Т.К. Хартли (T.C. Hurtle), В. Кора (V. Korah), М.Х. Мендельсон (M.H. Mendelson), Ж. Стейнер (J. Steiner), Ж.А. Ашер (J.A. Usher), Л. Вудз (L. Woods) и др.

Вопросы страхового права находятся в фокусе научных интересов таких ученых, как М.И. Брагинский, В.Н. Григорьев, В.А. Мусин, В.К. Райхер, Ю.К. Толстой, М.Я. Шиминова, А.В. Яковенко, и других исследователей.

Существенный интерес для целей настоящего исследования представляет собой переведенная на русский язык монография профессора Лёвенского университета Ги Леви «Европейское страховое право»³.

Одной из целостных, системных работ по европейскому страховому праву является диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук Б.С. Тарабарина «Тенденции развития европейского страхового права» 2003 г.⁴

Признавая высокий научный и профессиональный уровень трудов перечисленных авторов, важно отметить, что ими затрагивались лишь некоторые аспекты, связанные с темой настоящего исследования. Особенности правового регулирования страховых услуг в Европейском Союзе на современном этапе экономической интеграции в ЕС с позиции комплексного подхода до настоящего времени не выступали предметом отдельного исследования, что также свидетельствует о научной новизне представленной работы. Малоизученными остаются вопросы правового регулирования формирования единого страхового рынка в ЕС в условиях мирового финансового кризиса. В этой связи в рамках настоящего диссертационного исследования подробно рассматриваются и анализируются директивы и законодательные акты ЕС, принятые с целью стабилизации ситуации в страховой сфере, вызванной финансовым кризисом, начавшимся в 2008 г.

Методологической основой диссертационного исследования послужила система общенаучных и частнонаучных методов познания. Среди общенаучных методов познания наиболее значимым стал всеобщий диалектико-материалистический метод познания, который позволил обосновать взаимосвязь и взаимообусловленность процессов, связанных с правовым регулированием предоставления страховых услуг в ЕС; выделить проблемы и причины, влияющие

³ Леви Ги. Европейское страховое право. *Droit Europeen des Assurances* // Страховое право. 2001. № 3. С. 60–61.

⁴ Тарабарин Б.С. Тенденции развития европейского страхового права: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2003. С. 16.

на неоднозначное толкование и применение правовых норм, регулирующих данную деятельность. Системно-структурный метод обеспечил изучение комплекса нормативно-правовых актов, регулирующих страховую деятельность в ЕС на современном этапе и непосредственно связанных с ней правоотношений. В числе используемых автором частнонаучных методов следует особо выделить историко-правовой метод, методы правового моделирования и сравнительного анализа и ряд других.

Теоретической основой диссертационного исследования явились научные труды ученых-правоведов, посвященные различным аспектам и вопросам международного публичного права, отдельным вопросам, имеющим общеправовое значение, изучению права Европейского Союза, таких как С.С. Алексеев, М.М. Бирюков, И.И. Лукашук, П.А. Калинин, А.Я. Капустин, С.Ю. Кашкин, М.Н. Марченко, Г.П. Толстопятенко, Б.Н. Топорнин, А.О. Четвериков, В.М. Шумилов, Л.М. Энтин и др. В работе использованы обобщения и выводы исследований ученых, статьи, освещающие вопросы финансового права, страхового права в системе российского права, страхового права ЕС, страховой деятельности в рамках ЕАЭС, а также торговли услугами (в том числе страховыми) в рамках ВТО. Среди них – Н.Г. Адамчук, М.М. Брагинский, А.А. Мамедов, Е.В. Протас, В.К. Райхер, К.Е. Турбина, Н.И. Химичева, М.Я. Шиминова, В.М. Шумилов, Ю.М. Юмашев и др.

Кроме того, проведен анализ научных работ таких иностранных авторов, как Дж. Айнмаль (J. Einmal), В. Эренберг (V. Ehrenberg), Т.К. Хартли (T.C. Hurtle), А. Кажоровска (A. Kaczorowska), Р.В. Кляйн (R.W. Klein), Р.М. Ластра (R.M. Lastra), Ги Леви (G. Levie), Дж. Лоури (J. Lowry), Р. Меркин (R. Merkin), Ж. Стейнер (J. Steiner), М. Тэйлор (M. Taylor), Л. Вудз (L. Woods) и др.

Нормативной базой исследования послужили: во-первых, нормативно-правовые материалы европейских сообществ и Европейского Союза. Глубокому анализу в работе подвергнуты Договор об учреждении Европейского экономического сообщества, заложивший правовую базу единого страхового рынка государств – членов ЕС, и Договор о Европейском Союзе с учетом их изменений в лиссабонской редакции; во-вторых, нормативно-правовые акты институтов ЕС,

среди которых важнейшее место в рассматриваемой сфере занимают директивы ЕС в области страхования. Подробно также исследована практика Суда ЕС в области правового регулирования страховых услуг, восполняющая пробелы учредительных договоров и нормативно-правовых актов ЕС; в-третьих, международные договоры, заключенные ЕС с третьими странами в сфере регулирования страховой деятельности, а также Генеральное соглашение по торговле услугами (ГАТС).

Нормативную базу диссертации составляет также национальное законодательство некоторых государств – членов Европейского Союза в исследуемой сфере. В целях сравнительно-правового анализа рассматриваемой проблемы в основу данной работы легли также источники права ЕАЭС, а также нормативно-правовые акты Российской Федерации.

Научная новизна исследования заключается в том, что оно является первым комплексным исследованием особенностей правового регулирования страховых услуг, ключевых направлений и проблем его развития на современном этапе интеграции в ЕС.

Авторская интерпретация результатов исследования способствовала разработке и теоретическому обоснованию системы и источников страхового права ЕС. Предлагаемая работа восполняет существующий в российской юридической науке недостаток научных изысканий о принципах страхового права ЕС. Работа содержит детальный анализ основных положений страховых директив ЕС четвертого поколения. Впервые на уровне диссертационного исследования в сравнительно-правовых целях проанализировано развитие правовых основ регионального интеграционного взаимодействия в рамках формирования единого страхового рынка ЕАЭС.

Новизна диссертационного исследования раскрывается в следующих **основных положениях, выносимых на защиту:**

1. Страхование ЕС является сложным, эволюционирующим в силу своей специфики и характеристик уникальным правовым образованием. Страхование ЕС представляет собой систему взаимосвязанных норм, регламентирующих страховые отношения на территории ЕС. Нормы, принятые на межгосударственном (наднациональном) уровне, требуют имплементации в национальное

законодательство государств – членов ЕС. Страхование право ЕС – это право интеграционного объединения, действующее в связи с созданием и функционированием единого страхового рынка ЕС.

2. В настоящее время страховое право ЕС является формирующейся отраслью права Европейского Союза. Несмотря на наличие собственного предмета, специальных принципов, обширного массива нормативно-правовых актов Европейского Союза, регулирующих страховые правоотношения, а также органов ЕС, созданных с целью эффективного регулирования деятельности профессиональных участников единого страхового рынка, на данном этапе развития страховому праву ЕС не достает единообразия.

3. В дополнение к ранее представленным в доктрине подходам к эволюции страхового права ЕС, выделяющим поколения директив, предложена периодизация развития страхового права ЕС, включающая пять этапов:

1) 1973–1979 гг. – директивы первого поколения – определение особых положений, способствующих снятию государственных ограничений на право страховщика, учрежденного в одном государстве, вести деятельность – в другом;

2) 1988–1990 гг. – директивы второго поколения – определение особых положений, касающихся свободы предоставления услуг в отношении компаний и видов страхования, предусмотренных директивами первого поколения;

3) 1992–2000 гг. – директивы третьего поколения – создание единой системы лицензирования и контроля (надзора) за страховыми компаниями на территории ЕС;

4) 2000–2011 гг. – директивы четвертого поколения – совершенствование правового регулирования страховой деятельности, направленное на углубление экономической интеграции, повышение эффективности и качества страховой защиты, обновление системы надзора, ее упрощение в целях адекватного реагирования на изменения потребностей страхового рынка и усложнение страховых продуктов.

5) 2011 г. – по настоящее время – создание Европейского агентства по страхованию и профессиональным пенсиям (EIOPA), которое стало началом нового этапа в развитии правового регулирования страховых услуг в Евросоюзе. Деятельность EIOPA направлена на повышение финансовой устойчивости страховых

компаний посредством эффективного регулирования деятельности профессиональных участников единого страхового рынка.

4. Полноценный процесс либерализации сферы услуг, в том числе страховых, на региональном уровне, в рамках ЕС, начался раньше, чем на универсальном уровне, в рамках ВТО. Как следствие, правовой режим ЕС оказал влияние на правовой режим ВТО в историческом аспекте в сфере торговли услугами, что проявляется, в частности, в способах поставки страховых услуг, а также в классификации страховых услуг в рамках ГАТС в отношении прямого страхования. В настоящее время развитие регулирования торговли услугами, в том числе страховыми, в рамках ВТО и в рамках ЕС осуществляется параллельно без каких-либо противоречий. Такое взаимодействие правовых режимов представляется закономерным и обусловленным естественным историческим развитием страхового права.

5. Значительное влияние позиции Суда ЕС по страховым спорам на развитие правового регулирования страховых услуг проявляется в том, что деятельность Суда направлена на установление рамок для национального страхового законодательства в соответствии с принципами формирования единого страхового рынка.

6. Эффективность страхового права ЕС непосредственно зависит от соотношения норм интеграционного права и национального права государств – членов ЕС. Сложности на данном этапе вызывает совместное регулирование страховых отношений ввиду неготовности государств-членов применять нормы интеграционного права в полном объеме и отсутствия у Европейской комиссии эффективного механизма стимулирования и принуждения государств-членов к имплементации страховых директив.

7. К основным тенденциям правового регулирования в сфере предоставления страховых услуг в Европейском Союзе относятся: 1) сужение регулирования на национальных уровнях и его расширение на наднациональном уровне; 2) движение от минимальных гармонизированных стандартов к детализированным наднациональным нормативным актам, в том числе регламентам.

8. Приоритетными направлениями трансграничного сотрудничества ЕС в сфере регулирования страховых услуг являются: 1) взаимодействие с Междуна-

родной ассоциацией страховых надзоров (International Association of Insurance Supervisors – IAIS); 2) заключение двусторонних соглашений; развитие взаимоотношений ЕС – США; 3) соблюдение требований Директивы 2009/138/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС от 25 ноября 2009 г. «Об учреждении и осуществлении бизнеса в области страхования и перестрахования» (Solvency II); 4) конвергенция норм оценки капитала и стандартов по капиталу; 5) разработка рыночных стандартов страховой деятельности Европейским агентством по страхованию и профессиональным пенсиям.

9. Единый страховой рынок ЕС требует дальнейшего реформирования системы надзора с целью обеспечения устойчивости страховых компаний и защиты прав потребителей страховых услуг. Процесс формирования основных норм и институтов административно-правового регулирования страховой деятельности не завершен по причине необходимости упрощения, упорядочения и систематизации.

10. Первоочередной задачей для страхового рынка РФ является не выход российских страховщиков на европейский рынок, а организация единого страхового пространства в рамках ЕАЭС. В целях исследования разработан комплекс международно-правовых мер, способствующих активизации процесса создания общего страхового рынка государств – членов ЕАЭС. Обоснована необходимость установления четких процедур контроля за обеспечением интеграции, включающих мониторинг приведения актов национального законодательства государств – членов ЕАЭС в соответствие с правом ЕАЭС, а также созданием механизмов принуждения.

Теоретическая значимость диссертации состоит в расширении и уточнении научных представлений о роли и месте страхового права ЕС в правовом регулировании общественных отношений на территории Европейского Союза, источников европейского страхового права и его системы; выявлении особенностей правового статуса различных субъектов страховой деятельности в ЕС; анализе новой системы финансового надзора в ЕС. Результаты диссертации могут быть использованы в ходе дальнейших научных исследований, посвященных проблемам и направлениям развития страхового права интеграционных объединений с участием России, а также в научно-педагогической работе.

Практическая значимость диссертации определяется проведенным комплексным исследованием практики Суда ЕС по вопросам, связанным с реализацией принципов страхового права ЕС, а также иным вопросам, вытекающим из страховых правоотношений.

Выводы, сделанные в диссертации, могут быть использованы при разработке мер, направленных на совершенствование законодательства, регулирующего страховую деятельность в Российской Федерации, а также на формирование общего правового режима предоставления страховых услуг в рамках ЕАЭС.

Обоснованность и достоверность. Диссертантом выполнен комплексный анализ имеющихся научных исследований и публикаций российских и зарубежных авторов, составляющих предмет настоящей диссертации. Достоверность результатов, полученных автором, подтверждается соответствующими теоретическими положениями, а также всесторонним и целостным анализом эмпирического материала. Обоснованность проведенного исследования подтверждается возможностью практической реализации полученных выводов и заключений.

Апробация результатов исследования. Диссертация обсуждена и одобрена на заседании кафедры международного права Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Всероссийская академия внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации». Отдельные результаты исследования были использованы в рамках лекций и семинаров по курсам «Международное право», «Право ЕС» и «Право ВТО» на международно-правовом факультете Всероссийской академии внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации. По теме исследования опубликовано 6 научных работ, 5 из которых в рецензируемых журналах, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки РФ. Концептуальные положения исследования представлены в виде доклада на заседании кафедры европейского права Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных

дел Российской Федерации» (22 марта 2017 г.), а также на XV Международном конгрессе «Блищенковские чтения» (22 апреля 2017 г.).

Личный вклад автора. Настоящее исследование является самостоятельным трудом. Результаты, выводы и теоретические обобщения получены и сформулированы диссертантом лично. Личный вклад автора заключается в самостоятельном сборе, систематизации и анализе значительного количества источников: трудов российских и зарубежных ученых, нормативных актов. Также автором выработаны теоретические и практические рекомендации, получившие свое отражение в положениях, выносимых на защиту.

Соответствие диссертации паспорту научной специальности. Содержание диссертации соответствует паспорту научной специальности 12.00.10 – Международное право; Европейское право.

Области исследования согласно паспорту специальности: п. 1.4 – Система международного права; п. 1.7 – Взаимодействие международного и национального права. Имплементация норм международного права в национальное законодательство; п. 1.24 – Международное экономическое право. Международное торговое право. Международно-правовое регулирование инвестиционной деятельности; п. 1.29 – Право международных межправительственных организаций и межгосударственных интеграционных объединений (ООН, специализированных учреждений ООН, СНГ, ШОС, ЕврАзЭС, ЕЭП и других межправительственных организаций); п. 2.1 – Понятие, природа и сфера действия европейского права; п. 2.3 – История международно-правового регулирования сотрудничества европейских государств; п. 2.9 – Цели, принципы, ценности и компетенция Европейского Союза; п. 2.10 – Предпосылки европейской интеграции и основные этапы ее развития; п. 2.12 – Понятие, источники и субъекты права Европейского Союза, его система; п. 2.15 – Правовые основы экономической системы и отдельных направлений экономической деятельности Европейского Союза.

Структура диссертации соответствует цели и задачам исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

II. Основное содержание работы

Во **введении** обоснована актуальность исследования, отражены степень научной разработанности темы и научная новизна, определены объект и предмет научного исследования, его методологическая основа, сформулированы цель и задачи, представлена теоретическая и нормативная база, раскрыта теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования, сформулированы основные положения, выносимые на защиту, приведены сведения об апробации и внедрении результатов исследования.

Первая глава «Теоретико-правовые аспекты страхования в Европейском Союзе» содержит четыре параграфа и посвящена вопросам регулирования страховой деятельности по праву ЕС, анализу процесса формирования и развития системы страхового права ЕС и его источников.

В **параграфе 1.1 «Понятие страхового права Европейского Союза»** исследуются существующие научные теории, трактовки понятия, точки зрения относительно структуры страхового права и его места в системе права ЕС.

Проведенное исследование подтвердило вывод, сделанный другими авторами ранее: правовое регулирование сформировавшегося единого страхового рынка ЕС в целом и страховой деятельности в частности является одним из факторов, способствующих реализации целей Евросоюза в сфере решения социальных проблем, экономического роста и конкурентоспособности, и имеет самостоятельное и исключительное содержание. Формирование страхового права ЕС стало следствием создания ЕЭС как основы европейских сообществ и необходимым условием развития и функционирования единого страхового рынка.

В результате анализа теоретико-правовых аспектов страхования в Европейском Союзе обобщен и дополнен понятийный аппарат предметной области исследования. Автор понимает страховое право ЕС как право интеграционного объединения, действующее в связи с созданием и функционированием единого страхового рынка ЕС и состоящее из норм учредительных договоров и нормативно-правовых актов, принимаемых институтами и органами ЕС, общепризнанных

принципов права и решений Суда ЕС, регулирующих отношения, возникающие по поводу осуществления страховой деятельности.

Собственный комплексный предмет регулирования, специфическая правовая регламентация, наличие специальных принципов и соответствующих органов Европейского Союза позволяют сделать вывод о том, что страховое право ЕС представляет собой формирующуюся самостоятельную отрасль права.

В параграфе 1.2 «Источники страхового права Европейского Союза» диссертант исследует учредительные договоры, регламенты, директивы и другие источники, регулирующие страховые правоотношения в Европейском Союзе.

Проведено исследование факторов, в совокупности детерминирующих необходимость развития норм страхового права ЕС, сделан вывод о незавершенности процесса формирования системы норм страхового права ЕС, что, однако, не отменяет того факта, что страховое право ЕС состоит из обширного массива правовых норм. В настоящее время принято более 40 директив, регулирующих страхование в рамках Европейского Союза. Это, кроме основополагающих директив четырех поколений по прямому страхованию, также и директивы, относящиеся, *inter alia*, к регулированию перестрахования, страхованию деятельности страховых посредников, директивы, относящиеся к отдельным видам страховой деятельности.

Дальнейшее углубление европейской интеграции происходит посредством эффективной имплементации существующих норм в национальное законодательство государств-членов.

В параграфе 1.3 «Основные этапы становления и развития правового регулирования страховых услуг в Европейском Союзе» диссертант отмечает, что рынок страховых услуг ЕС на протяжении всей истории своего существования развивался разными темпами. Однако после финансового кризиса возникла острая необходимость идентификации «слабых звеньев» финансовой системы Европейского Союза и принятия превентивных мер по усилению механизма правового регулирования финансового рынка.

В данном параграфе дана содержательная характеристика основных источников страхового права ЕС, ими являются в первую очередь нормы вторичного права – страховые директивы. В работе, в дополнение к ранее представленным в доктрине подходам к эволюции страхового права ЕС, выделяющим поколения директив, предложена периодизация развития страхового права ЕС, включающая пять этапов.

По итогам исследования, проведенного в данном параграфе, обобщены ключевые задачи правового регулирования страховой деятельности в ЕС.

В параграфе 1.4 «Понятие страховой услуги в праве Европейского Союза» диссертантом проводится анализ понятия страховой услуги в праве ЕС на основе исследования учредительных договоров, решений Суда ЕС и процесса либерализации сектора страховых услуг в Европейском Союзе. С учетом детального анализа учредительных договоров выделяются соответствующие режимы предоставления услуг в Европейском Союзе.

В параграфе также сопоставляется правовой режим регулирования страховых услуг на универсальном (ВТО) и региональном (ЕС) уровнях. Приводятся аргументы в пользу того, что именно правовой режим ЕС оказал влияние на правовой режим ВТО в историческом аспекте в сфере торговли услугами. В настоящее время развитие регулирования торговли услугами, в том числе и страховыми, в рамках ВТО и в рамках ЕС осуществляется параллельно и не противоречит друг другу.

Вторая глава «Основы правового регулирования страховых услуг в Европейском Союзе» содержит три параграфа и посвящена исследованию влияния практики Суда ЕС на правовой режим предоставления страховых услуг в Европейском Союзе, анализу роли органов интеграционного объединения, действующих в сфере регулирования страховых услуг, а также характеристике особенностей имплементации страховых директив в национальное законодательство государств – членов ЕС.

В параграфе 2.1 «Влияние практики Суда ЕС на правовой режим предоставления страховых услуг в Европейском Союзе» проведено исследование решений Суда ЕС в отношении так называемых страховых дел (insurance

cases), оказавших влияние на развитие и становление единого страхового рынка в Европейском Союзе. Решения Суда ЕС, принятые в области регулирования страховых услуг, восполняют пробелы учредительных договоров и нормативно-правовых актов Евросоюза.

В результате проведенного исследования автор делает вывод о том, что правовое регулирование страховой деятельности в ЕС достигло высокого уровня либерализации. Важную роль в этом процессе, безусловно, играет Суд ЕС, который сдерживает развитие национального страхового законодательства в рамках принципов формирования единого страхового рынка.

В параграфе 2.2 «Роль органов Европейского Союза, действующих в сфере регулирования страховых услуг» исследуется система правового регулирования в сфере страхового надзора, осуществляемого европейскими надзорными органами; анализируется место и роль в сфере регулирования страховой деятельности Европейского агентства по страхованию и профессиональным пенсиям, учрежденного в 2011 г.

Необходимость совершенствования надзора за деятельностью финансовых институтов в ЕС стала причиной качественного реформирования системы пруденциального надзора с целью защиты финансовой устойчивости на уровне отдельных финансовых организаций и защиты прав потребителей финансовых услуг (микропруденциальный надзор). Новая европейская двухуровневая система финансового надзора лишь начала формироваться. ЕС выбрал отраслевой подход к формированию структуры новых органов финансового надзора. В диссертации выделены приоритетные направления деятельности по осуществлению финансового надзора и определены новые первоочередные задачи для европейских надзорных органов.

В параграфе 2.3 «Особенности имплементации страховых директив в национальное законодательство на примере нескольких государств – членов Европейского Союза» подробно рассматривается такая приоритетная задача, как имплементация норм интеграционного права в национальное страховое законодательство государств-членов.

Совместное регулирование страховой деятельности (наднациональный и национальный уровни) является с точки зрения юридической техники очень сложным процессом, что обусловлено, с одной стороны, неготовностью государств-членов применять нормы интеграционного права, а с другой – отсутствием у Европейской комиссии эффективного механизма стимулирования и принуждения государств-членов.

В государствах – членах Евросоюза достаточно широкий круг вопросов в сфере страхования урегулирован парламентскими законами и правилами, утвержденными отраслевыми регуляторами. Роль судебной практики в развитии страхового права состоит в разъяснении норм законодательства и создании прецедентов толкования, так как в национальном праве нередко встречаются пробелы правового регулирования, нормы, противоречащие положениям страховых директив и принципам свободы учреждения и свободы предоставления услуг. Национальное законодательство развивается в направлении от взаимного признания и минимальной гармонизации к полной (максимальной) гармонизации. К основным тенденциям в регулировании сферы страховых услуг относятся:

1) децентрализация регулирования на национальном уровне и расширение регулирования на наднациональном уровне ЕС;

2) движение от минимальных требований по гармонизации к детализированным наднациональным нормативным актам, в том числе актам прямого действия.

Третья глава «Влияние права Европейского Союза на дальнейшее формирование единого страхового рынка ЕС и ЕАЭС» содержит два параграфа и посвящена исследованию наиболее острых проблем и противоречий правового регулирования страховой деятельности в ЕС, направлений развития страхового права ЕС, а также потенциала влияния страхового права ЕС на правовой режим предоставления страховых услуг в рамках ЕАЭС.

В параграфе 3.1 «Основные направления развития правового регулирования страховых услуг в Европейском Союзе» исследуются вопросы правового регулирования страховой деятельности в ЕС в посткризисной фазе.

Формирование ясной и четкой государственной политики в сфере правового регулирования предоставления страховых услуг в ЕС сегодня становится перво-степенным вопросом для Европейской комиссии. Принятые за последнее время нормативно-правовые акты ЕС, регулирующие страховую деятельность, устранили многие пробелы и противоречия. Решающую роль в процессе совершенствования указанных норм сыграли решения Суда ЕС.

В данном параграфе выявлены проблемы правового регулирования страховых услуг в Европейском Союзе, сделан вывод о том, что решения по гармонизации, принятые на уровне ЕС за последние десять лет, позволили достичь довольно высокого уровня гармонизации по таким направлениям, как лицензирование, страховой надзор и трансграничное предоставление страховых услуг. Однако все еще имеются барьеры в сфере страхования крупных и массовых рисков.

Особое внимание в параграфе уделено анализу ряда проблем, возникающих при толковании положений Директивы 2009/138/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС от 25 ноября 2009 г. «Об учреждении и осуществлении бизнеса в области страхования и перестрахования» (Solvency II) применительно к трансграничной торговле страховыми услугами.

Мировой финансовый кризис 2008 г. актуализировал необходимость решения многих проблем, возникающих в страховой сфере, в том числе в ЕС. Выявлены приоритетные направления трансграничного сотрудничества и совершенствования правового регулирования в рамках:

- 1) деятельности Международной ассоциации страховых надзоров (International Association of Insurance Supervisors);
- 2) двусторонних соглашений (bi-lateral agreements); развития взаимоотношений ЕС – США;
- 3) Директивы 2009/138/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС от 25 ноября 2009 г. «Об учреждении и осуществлении бизнеса в области страхования и перестрахования» (Solvency II);
- 4) конвергенции норм оценки капитала и стандартов по капиталу;
- 5) разработки рыночных стандартов страховой деятельности.

В параграфе 3.2 «Перспективы влияния страхового права Европейского Союза на правовой режим предоставления страховых услуг в ЕАЭС» диссертантом отмечается, что, несмотря на существующие проблемы интеграции в ЕС, опыт Евросоюза нередко заимствуется региональными интеграционными объединениями. Исключением не являются и интеграционные объединения, членство в которых занимает Россия.

В данном параграфе исследуется нормативно-правовая база, регулирующая создание и развитие общего финансового рынка в рамках ЕАЭС.

Диссертантом разработан комплекс мер, направленных на формирование общего страхового рынка в рамках ЕАЭС, обоснована необходимость установления четких процедур контроля за обеспечением интеграции, включающих мониторинг приведения актов национального законодательства государств – членов ЕАЭС в соответствие с правом ЕАЭС и создание механизмов принуждения.

Исследование процессов формирования общего страхового рынка в рамках ЕАЭС показало, что страховое законодательство ЕАЭС должно основываться на принципах, учитывающих особенности российской экономики, экономик государств – членов ЕАЭС и интересы ЕАЭС в целом. Среди этих принципов: принцип добросовестности субъектов страхового рынка, открытость и предсказуемость надзорных действий, финансовая устойчивость и инвестиционная эффективность страховщиков, ответственность всех участников страховых отношений, повышенный уровень защиты потребителей страховых услуг. Одним из перспективных заимствований опыта ЕС в данной сфере, учитывая цели финансовой интеграции, могло бы стать соответствие правового регулирования страховой деятельности в рамках ЕАЭС принципам свободы учреждения и свободы предоставления страховых услуг, а основными подходами к решению проблемы соответствия наднационального и национального законодательств могут стать принципы subsidiarity и пропорциональности.

В заключении диссертации представлены положения, содержащие концептуальные выводы исследования, обобщаются результаты выполненной работы.

Основные положения диссертации нашли отражение в следующих публикациях автора объемом 3,53 п.л.

ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

I. В научных изданиях, рецензируемых ВАК РФ

1. Ищенко, Н.Г. Последствия вступления России в ВТО для страхового законодательства РФ [Текст] / Н.Г. Ищенко // Закон и право. – 2013. – № 10. – С. 101–105.

2. Ищенко, Н.Г. Проблемы и перспективы введения института страхового омбудсмена в России [Текст] / Н.Г. Ищенко // Образование. Наука. Научные кадры. – 2014. – № 3. – С. 88–91.

3. Ищенко, Н. Г. Страхование право ЕС: система, источники, основные направления развития [Текст] / Н.Г. Ищенко // Евразийский юридический журнал. – 2015. – № 4. – С. 59–63.

4. Ищенко, Н. Г. Институт страховых брокеров в России и в странах ЕС [Текст] / Н.Г. Ищенко // Страхование право. – 2016. – № 1. – С. 37–43.

5. Ищенко, Н. Г. Органы Европейского Союза, действующие в сфере регулирования страховых услуг [Текст] / Н.Г. Ищенко // Евразийский юридический журнал. – 2017. – № 8 (111). – С. 67–69.

II. В иных научных изданиях

6. Ищенко, Н.Г. Правовое регулирование страховой деятельности в ЕС [Текст] / Н.Г. Ищенко // Актуальные проблемы современного международного права: материалы XV Международного конгресса «Блищенковские чтения»: в 3 ч. Ч. I / отв. ред. А.Х. Абашидзе, Н.Н. Емельянова. – М.: РУДН, 2018. – С. 602–610.