

УДК 368.07

Ключевые слова:

страхование, государственное регулирование, страховые организации, рынок страховых услуг, страны – участницы ЕАЭС

Ю. А. Сплетухов, к. э. н.,

вед. науч. сотр. Центра отраслевой экономики
Научно-исследовательского финансового института,
доцент кафедры «Страховое дело»
Финансового университета при Правительстве РФ
(e-mail: uspletuhov@nifi.ru)

Регулирование страховой деятельности в странах ЕАЭС: сходство и различия

Как было отмечено на научно-практической конференции «Конкурентоспособность финансовых рынков Единого экономического пространства», организованной Научно-исследовательским финансовым институтом при поддержке Департамента финансовой политики Министерства финансов РФ, «создание общего конкурентоспособного финансового рынка — важнейшая составляющая интеграционных процессов, без которых невозможно полноценное функционирование ЕЭП»¹. Между тем страховой рынок является важной составной частью финансового рынка, что делает актуальным его интеграцию в рамках Евразийского экономического союза (ЕАЭС).

Важное направление для решения данной задачи — сближение законодательства в сфере регулирования страховой деятельности в государствах — членах ЕАЭС (Армении, Беларуси, Казахстане, Киргизии и России). Его анализ показывает, что общие подходы к регулированию страховой деятельности уже сейчас во всех странах в значительной мере схожи. Это касается, в частности, функционирования специального уполномоченного органа, осуществляющего надзор за страховой деятельностью, необходимости получения специального разрешения на осуществление страховой деятельности посредством лицензирования, наличия определенных видов страхования, осуществляемых в обязательном порядке, и т. д.

В то же время страховое законодательство каждого государства имеет и свои специфические черты, часть которых может затруднить процесс интеграции страховых рынков, а потому нуждается в определенной унификации. Наиболее принципиальное значение в этом отношении, на наш взгляд, имеют нормы, определяющие порядок допуска страховых организаций на рынок и осуществления надзора за их деятельностью.

ПОРЯДОК ДОПУСКА СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА РЫНОК СТРАХОВЫХ УСЛУГ

Во всех странах допуск страховых организаций на рынок страховых услуг, как и в ряде других секторов финансового рынка, осуществляется путем выдачи лицензий. Поэтому

¹ С 1 января 2015 г. – Евразийский экономический союз (ЕАЭС).

вполне справедливым представляется утверждение директора Департамента финансовой политики Министерства финансов РФ С. В. Барсукова о том, что «для поэтапного снятия барьеров на пути формирования единого финансового рынка на данном этапе прежде всего необходимо признание странами, входящими в ЕАЭС, лицензий, выданных друг другу»². Однако для этого важно обеспечить сближение порядка выдачи лицензий во всех государствах, тогда как сейчас в этой области деятельности наряду с целым рядом общих черт, касающихся, например, круга основных требований, предъявляемых к претенденту на получение лицензии, набора представляемых им документов и т. п., по некоторым позициям наблюдаются существенные отличия между отдельными странами. Остановимся на этом подробнее.

Организационно-правовая форма страховщика

Законодательство Армении предусматривает возможность выдачи лицензий не только компаниям, получившим статус юридического лица на территории Армении, но и зарегистрированным в стране филиалам иностранных страховых компаний. В других же государствах обязательным условием для получения лицензии является регистрация в качестве юридического лица на территории соответствующей страны.

При этом в соответствии с законодательством Казахстана и Киргизии единственной организационно-правовой формой, в которой может быть создана страховая организация, является акционерное общество. В Республике Армения страховые компании могут создаваться как акционерное общество или как общество с ограниченной ответственностью. В Республике Беларусь лицензия может быть выдана коммерческой организации, зарегистрированной в установленном законодательством страны порядке. В Российской Федерации претендент на получение лицензии должен быть зарегистрирован в качестве юридического лица без ограничений его возможной организационно-правовой формы.

Требования к учредителям страховой организации

Заметно отличаются между собой требования, предъявляемые в разных странах к учредителям страховых организаций.

В России для получения лицензии представляются документы о государственной регистрации юридических лиц — учредителей страховщика, а также аудиторское заключение о достоверности их финансовой отчетности за последний отчетный период, если для таких лиц предусмотрен обязательный аудит. В Киргизии представляются сведения лишь об акционерах страховой организации, владеющих не менее 10 % ее акций. К самим учредителям требований в этих государствах нет.

В то же время в Республике Беларусь установлено следующее требование: юридическое лицо может выступать в качестве учредителя страховой организации только тогда, когда оно осуществляет свою деятельность не менее трех лет и при этом имеет прибыль по итогам этой деятельности в последние три года.

В Казахстане и Армении специальные требования установлены для так называемых крупных участников страховых организаций (т. е. лиц, имеющих долю участия в уставном капитале страховщика не менее 10 %). В Казахстане данные лица или их руководящие работники (если речь идет о юридических лицах) должны обладать безупречной деловой репутацией, а юридические лица-нерезиденты — иметь еще и минимальный требуемый

² Научно-практическая конференция «Конкурентоспособность финансовых рынков Единого экономического пространства» // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. 2014. № 1. С. 20.

рейтинг одного из установленных рейтинговых агентств. В Армении они должны заручиться предварительным согласием Центрального банка страны на такое участие в капитале страховщика.

Ограничения для страховщиков с иностранными инвесторами

В ряде стран — членов ЕАЭС установлены ограничения, касающиеся страховщиков, участниками которых являются иностранные лица. Они связаны главным образом с квотированием доли иностранных лиц в капитале отечественных страховщиков и с запрещением осуществлять определенные виды страховых операций.

Так, в Республике Беларусь совет министров по согласованию с президентом устанавливает квоту иностранных инвесторов в уставных фондах страховых организаций страны. В настоящее время она составляет 30 %. В Российской Федерации орган страхового надзора прекращает выдачу лицензий на осуществление страховой деятельности страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам либо имеющим долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 %, если размер участия иностранного капитала в уставных капиталах всех страховщиков страны превысит 50 %. Помимо этого такие организации имеют право осуществлять в Российской Федерации страховую деятельность только в случае, если иностранный инвестор является страховой организацией, не менее пяти лет осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством соответствующего государства.

В Казахстане нерезидент страны может выступать в качестве страхового холдинга (т. е. юридического лица с долей участия в страховой компании 25 % и более) только в том случае, если он — финансовая организация. Кроме того, юридические лица — нерезиденты Республики Казахстан — могут получить согласие Национального банка на приобретение статуса страхового холдинга или крупного участника страховой организации при наличии у них минимально требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств.

В Республике Беларусь страховые организации, являющиеся дочерними или зависимыми хозяйственными обществами по отношению к иностранным инвесторам, не могут заключать договоры обязательного страхования, имущественного страхования, связанного с осуществлением поставок, оказанием услуг или выполнением работ для государственных нужд, страхования имущественных интересов Республики Беларусь и ее административно-территориальных единиц, а также договоры страхования жизни с юридическими лицами.

В свою очередь, в Российской Федерации страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 %, не могут осуществлять обязательное государственное страхование жизни, здоровья и имущества граждан за счет средств, выделяемых на эти цели из бюджета; страхование, связанное с осуществлением закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд, а также с деятельностью государственных и муниципальных организаций, и страхование имущественных интересов государственных и муниципальных организаций. Кроме того, страховщики, имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 51 %, не могут осуществлять обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств и страхование жизни.

Порядок оплаты уставного капитала

Прежде всего в каждой из стран отличаются требования к минимальному размеру уставного капитала (см. табл. 1).

Минимальные размеры уставных капиталов страховщиков

Государство	Страхование жизни	Общее страхование. Обязательное/Добровольное	Перестрахование
Армения	1,5млрд драмов	1,5 млрд драмов	1,5 млрд драмов
Беларусь	€5 млн	€5 млн	€5 млн
Казахстан	1,1 млрд тенге	1,2 млрд тенге	1 млрд тенге
Киргизия	30 млн сомов	50 млн сомов/30 млн сомов	200 млн сомов
Россия	240 млн руб.	120 млн руб.	480 млн руб.

Источник: составлено автором.

Примечание: На 1 мая 2015 г. 1 драм составлял 0,11 руб., 1 тенге = 0,28 руб., 1 сом = 0,86 руб.

Кроме того, существуют различия и по порядку оплаты уставного капитала.

В Казахстане и Армении он должен быть оплачен исключительно деньгами в национальной валюте. При этом в Республике Армения его требуется внести на накопительный счет, открытый в Центральном банке страны или ином действующем на территории Армении банке, не ассоциированном со страховщиком.

В Беларуси денежными средствами должен быть оплачен уставный фонд в размере минимальной его величины, установленной законодательством, причем после государственной регистрации страховщик должен постоянно иметь на своих счетах в банках Республики Беларусь денежные средства в сумме, соответствующей минимальному размеру уставного фонда. В то же время та часть уставного капитала, которая превышает его минимальный размер, может быть сформирована и за счет иных вкладов. Однако иностранные инвесторы свои доли в уставных фондах должны полностью оплачивать только денежными средствами. При этом для формирования уставного фонда страховщика могут быть использованы только собственные средства учредителей и участников.

Наконец, в Российской Федерации требование по оплате долей в уставных капиталах исключительно в денежной форме касается только иностранных инвесторов.

Требования для страховщиков, осуществляющих обязательное страхование

В ряде стран специальные требования установлены для страховщиков, осуществляющих обязательное страхование.

Так, в Республике Беларусь договоры обязательного страхования могут заключать только государственные страховые организации либо страховые организации, в уставных фондах которых более 50 % долей находится в собственности Республики Беларусь или ее административно-территориальных единиц.

В Казахстане право на проведение обязательных видов страхования предоставляется только страховым организациям, в состав владельцев которых входит крупный участник — физическое лицо или страховой холдинг, а также страховщикам, более 50 % акций которых принадлежат или переданы в доверительное управление государству или национальному управляющему холдингу.

В Российской Федерации, как уже указывалось выше, ограничения по проведению обязательного страхования установлены для страховщиков, имеющих долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 %, а также являющихся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам.

В Киргизской Республике к обязательному государственному страхованию военнослужащих допускаются только страховые организации, капитал которых сформирован без участия иностранных инвестиций и которые имеют практический опыт работы в области личного страхования не менее двух лет и показатели финансовой надежности, установленные государственным органом управления по надзору Киргизской Республики, гарантирующие финансовую обеспеченность взятых на ответственность страховых обязательств.

РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ОБЛАСТИ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

Перестрахование традиционно является видом деятельности, который в наименьшей мере подвержен государственному регулированию и надзору. Это обусловлено тем обстоятельством, что обеими сторонами договора перестрахования выступают страховщики, а потому здесь не так остро стоит проблема защиты прав потребителей страховых услуг, ибо сами участники договора, как правило, вполне профессиональны для защиты своих интересов.

Другая особенность перестрахования заключается в том, что оно, как правило, в значительно большей мере, чем многие операции в области прямого страхования, носит международный характер. Вследствие этого национальные законодательства обычно устанавливают для иностранных перестраховщиков значительно меньше ограничений по доступу на свой рынок, чем для лиц, имеющих намерение предложить услуги в области прямого страхования.

В связи с этим перестрахование представляется нам той сферой страховой деятельности, где интеграционные процессы в рамках ЕАЭС могли бы осуществляться наиболее быстрыми темпами. Тем самым перестрахование могло бы выступить в качестве одного из первоочередных проектов в области формирования общего страхового рынка стран — членов ЕАЭС. В то же время в национальных законодательствах отдельных государств имеются особенности, регулирующие допуск иностранных перестраховщиков на внутренний страховой рынок, которые могут затруднить сотрудничество между страховщиками стран ЕАЭС в данной области.

Наиболее либеральным, на наш взгляд, является законодательство Российской Федерации. Так, в частности, оно предусматривает, что иностранные организации, получившие в соответствии с законодательством страны, где они учреждены, право на осуществление перестраховочной деятельности, могут заключать договоры перестрахования и с российскими страховщиками. По сути, единственное ограничение для иностранных перестраховщиков по сравнению с режимом, установленным для перестраховщиков-резидентов, имеется в Порядке размещения страховщиками средств страховых резервов, утвержденном Банком России. В соответствии с ним одним из видов обеспечения страховых резервов страховщика может быть доля в страховых резервах перестраховщика — нерезидента Российской Федерации, при условии, что он имеет рейтинг не ниже уровня, установленного советом директоров Банка России (для перестраховщиков — резидентов Российской Федерации такого ограничения рейтинга нет). При этом суммарная величина данного актива не может превышать 10 % от величины страховых резервов по страхованию жизни и 40 или 50 % (в зависимости от осуществляемых видов страхования) от величины страховых резервов по иным видам страхования.

В соответствии с законодательством Республики Армения страховщики имеют право перестраховывать принятые страховые риски у перестраховщиков, считающихся незапрещенными и надежными согласно критериям, установленным Центральным банком страны. При этом Центральный банк может запретить страховой организации пользоваться услугами конкретного перестраховщика, даже считающегося надежным и незапрещенным, если, по его мнению, он находится в тяжелом финансовом состоянии либо перестрахование рисков у него угрожает интересам страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей.

Законодательство Киргизской Республики предусматривает, что страховщики в пределах ограничений объемов, установленных органом страхового надзора, могут перестраховывать свои риски непосредственно у иностранных перестраховщиков. При этом, однако, страховые организации, осуществляющие перестрахование застрахованных ими рисков в зарубежных перестраховочных организациях, обязаны не менее 5 % застрахованного риска разместить на страховом рынке Киргизии.

Основная особенность законодательства Республики Беларусь состоит в том, что с иностранными перестраховщиками может работать в первую очередь государственный

перестраховщик в лице Белорусской национальной перестраховочной организации. Передача белорусской страховой организацией страховых рисков иностранным перестраховщикам допускается только при отказе от принятия этих рисков государственной перестраховочной организацией. Кроме того, в ряде случаев заключение договоров перестрахования белорусскими страховщиками с иностранными перестраховщиками, минуя национальную перестраховочную организацию, запрещено полностью. Наконец, в тех случаях, когда передача рисков зарубежным перестраховщикам допускается (при условии отказа от них государственного перестраховщика), доля обязательств, размещаемых у них, не должна превышать определенного предела, дифференцированного по видам страхования. В то же время Белорусская национальная перестраховочная организация имеет возможность в случае необходимости передавать риски в ретроцессию иностранным перестраховщикам без указанных выше ограничений.

Законодательство Казахстана, как и в ряде других стран ЕАЭС, предусматривает, что страховые риски могут передаваться в перестрахование перестраховщикам — нерезидентам Республики Казахстан. В то же время подзаконные нормативные акты (пруденциальные нормативы) налагают достаточно серьезные ограничения на осуществление перестраховочных операций зарубежными перестраховочными организациями.

Так, в частности, при передаче страховых рисков на перестрахование перестраховщику — нерезиденту Республики Казахстан, имеющему рейтинговую оценку ниже «А» по международной шкале Standart & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, перестрахователь предварительно обязан попытаться разместить данные риски у отечественных перестраховщиков.

В перестрахование перестраховщикам-нерезидентам может быть передано не более 25 % полученной страховщиком страховой премии (в целом в перестрахование может быть передано не более 60 % страховой премии). Правда, эти ограничения не распространяются на договоры страхования, по которым страховая сумма составляет не менее 1 млрд тенге, а также договоры страхования воздушного, водного, железнодорожного транспорта и гражданско-правовой ответственности их владельцев, по которым страховая сумма составляет не менее 2 % от размера фактической маржи платежеспособности страховой организации (для таких случаев установлен особый порядок расчета минимально требуемого собственного удержания у страховщика по каждому договору), а также на передаваемые в рецессию договоры перестрахования, предусматривающие принятие рисков от перестраховщиков — нерезидентов Республики Казахстан.

Наконец, при расчете минимальных размеров маржи платежеспособности или гарантийного фонда страховой организации их значения увеличиваются на сумму обязательств, передаваемых в перестрахование в зависимости от рейтинговой оценки перестраховщика. При этом в отношении договоров, заключенных с перестраховщиками-нерезидентами, установлены более строгие критерии и нормативы.

РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ ПОСРЕДНИКОВ

Важную роль в формировании страхового сектора единого финансового рынка стран ЕАЭС могут сыграть также страховые посредники (страховые брокеры и страховые агенты). В то же время между нормами отдельных стран, регулирующими их деятельность, имеются некоторые несоответствия.

Страховые брокеры

Прежде всего отличия имеются в понимании сути брокерской деятельности. В Республике Беларусь и Киргизской Республике страховые брокеры осуществляют свою деятельность от своего имени на основании поручений страхователей или страховщиков. В то же время в России страховые брокеры могут действовать как от имени страхователей или

страховщиков, так и от своего имени, но только за счет последних. В Армении брокерская деятельность осуществляется исключительно от имени и за счет страхователей и только при перестраховании — от имени и за счет страховщиков. Что касается законодательства Казахстана, то оно предусматривает для страхового брокера возможность представлять страхователя по его поручению в отношениях со страховщиком или осуществлять посредническую деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования или перестрахования от своего имени.

Важные отличия имеются и в отношении порядка оплаты услуг страхового брокера. В соответствии с законодательством Казахстана и Армении у страховых брокеров отсутствует право получать вознаграждение за осуществление своей деятельности от страховщика. А законодательство России такую возможность предусматривает, страховой брокер лишь не имеет права получать вознаграждение за оказанную услугу по одному договору страхования сразу и от страховщика, и от страхователя. Наконец, в Республике Беларусь отсутствует и последнее ограничение.

Различается также возможная организационно-правовая форма страховых брокеров. В Беларуси и Армении страховыми брокерами могут быть только коммерческие организации, в Казахстане — юридические лица, созданные в форме товарищества с ограниченной ответственностью или акционерного общества, в России — коммерческие организации или зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица, наконец, в Киргизии — лица или компании.

В большинстве стран (кроме Киргизии) страховой брокер должен пройти процедуру отбора в органе страхового надзора. При этом в России, Казахстане и Армении она осуществляется в форме лицензирования, а в Беларуси — регистрации. Однако требования, предъявляемые к деятельности страховых брокеров, различаются.

Прежде всего это касается финансового обеспечения брокерской деятельности. В Беларуси и Казахстане страховые брокеры должны иметь уставный капитал в размере не ниже €25 тыс. — в Беларуси и 10 млн тенге — в Казахстане. А в Российской Федерации страховые брокеры, осуществляющие прием денежных средств от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договоров страхования (перестрахования), должны обладать гарантией исполнения обязательств в форме банковской гарантии или наличия собственных средств на сумму не менее 3 млн руб. Помимо этого в Беларуси и Армении страховой брокер должен иметь договор страхования гражданской ответственности за причинение вреда в связи с осуществлением им профессиональной деятельности.

Наконец, проанализируем нормы, устанавливающие ограничения для осуществления брокерской деятельности.

В Республике Беларусь предметом деятельности страховых брокеров выступает посредническая деятельность только по добровольному страхованию и его перестрахованию, посредническую деятельность по обязательному страхованию и его перестрахованию им осуществлять запрещено. В то же время в Российской Федерации страховые брокеры не вправе оказывать услуги исключительно по обязательному страхованию.

Законодательство России, Казахстана и Киргизии предусматривает, что иностранные страховые брокеры, получившие лицензию в стране своего местопребывания, имеют право осуществлять посредническую деятельность в области перестрахования и на территории этих государств. В Казахстане страховой брокер должен иметь договор страхования своей гражданско-правовой ответственности. В то же время для занятия данной деятельностью в Армении требуется наличие у страхового брокера национальной лицензии, а в Беларуси — государственной регистрации.

Страховые агенты

В отличие от брокерской деятельности суть деятельности страховых агентов во всех государствах ЕАЭС трактуется одинаково — это деятельность от лица страховых организаций.

Однако между странами имеются определенные расхождения, связанные главным образом с тем, кто может являться страховым агентом, какие к ним предъявляют требования и как организован контроль за их деятельностью.

Во всех странах страховыми агентами могут быть как юридические, так и физические лица. Однако в Беларуси круг лиц, которые могут осуществлять деятельность в качестве страховых агентов, ограничен. Ими могут быть только физические лица — не индивидуальные предприниматели, а также организации, для которых посредническая деятельность по страхованию не является основным или единственным видом деятельности. При этом страховые агенты — юридические лица, не являющиеся государственными организациями, не имеют права заниматься деятельностью по обязательному страхованию.

Наиболее широк круг требований, предъявляемых законодательством к страховым агентам в Армении. Прежде всего они должны заключить договор страхования своей гражданской ответственности на случай причинения страхователю, застрахованному лицу или выгодоприобретателю вреда вследствие профессиональной небрежности на страховую сумму 2 млн драмов, если страховой агент является юридическим лицом, и 1 млн драмов для страхового агента — физического лица (однако если ответственность берет на себя страховая организация, то страховой агент освобождается от обязанности заключать такой договор). Кроме того, страховой агент, занимающийся приемом страховых взносов или передачей страхового возмещения, обязан иметь капитал (если это юридическое лицо) или гарантийную сумму в коммерческом банке (если это физическое лицо) в размере, не ниже установленного Центральным банком страны. Наконец, страховой агент для подтверждения своего профессионализма и квалификации должен иметь документ об окончании курсов страхования или представить заявление от страховщика, с которым он работает, о наличии необходимых знаний в области страхования.

В Казахстане и Беларуси для того, чтобы получить право осуществлять деятельность страхового агента, физическое лицо должно иметь среднее образование, а в Казахстане — также пройти у страховщика обучение (по программе, устанавливаемой Национальным банком), связанное с осуществлением им посреднической деятельности, и сдать экзамен. А в Российской Федерации всего этого не требуется.

Для осуществления контроля за деятельностью страховых агентов в ряде стран ЕАЭС предусмотрена их регистрация. Однако если в Армении каждый страховой агент должен быть зарегистрирован в регистре посредников Центрального банка страны, то в Беларуси в реестр страховых агентов Министерства финансов включаются только юридические лица (физические лица могут осуществлять функции страхового агента без регистрации). Наконец, в Казахстане реестр страховых агентов ведет страховщик, который обязан представлять его в уполномоченный орган. Что касается Российской Федерации, то здесь регистрации страховых агентов вообще не предусмотрено, а контроль за их деятельностью должны осуществлять страховые организации.

Библиография

1. Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности» от 18 декабря 2000 г. № 126-III.
2. Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 года № 4015-1.
3. Закон Республики Армения «О страховании и страховой деятельности» от 9.04.2007.
4. Закон Киргизской Республики «Об организации страхования в Киргизской Республике» от 23.07.1998 № 96.
5. Указ Президента Республики Беларусь «О страховой деятельности» от 25.08.2006 № 530.
6. Коломин Е. В. О повышении теоретической обоснованности перспектив развития страхования // Финансы. 2009. № 7.
7. Петрова Г. В. Формирование международного права торговли финансовыми услугами и его влияние на национальное законодательство о финансовых рынках // Международное право и международные организации. 2012. № 4.
8. Научно-практическая конференция «Конкурентоспособность финансовых рынков Единого экономического пространства» // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. 2014. № 1.