



Association
of European
Businesses



*Директ ивы ЕС, Международная
Ассоциация ст раховых надзоров о
филиалах иностранных
страховщиков, как формы
коммерческого присутствия на
территории страны страхователя*

Капитолина Турбина, директор
Представительства General Reinsurance AG



Стандарт 4. «Лицензирование »;
Стандарт 17 «Требования к капиталу»;

- 4.1.3 Отделение иностранного страховщика – не самостоятельное юридическое лицо, требуется аккредитация с учетом лицензии, выданной материнской компании по месту основной регистрации.
- 4.1.4. Допускается «паспортизация» с учетом выданной лицензии материнской компании
- 4.1.6 Методы лицензирования могут быть различными с учетом природы, масштабов и сложности предоставляемых страховых слуг. *Мб разрешена и просто регистрации, для незначительных отделений с учетом ограниченного географического покрытия, объемов деятельности, или видов страхования*
- 4.4 Консультация с органом страхового надзора по месту регистрации материнской компании
- 4.4.4 Допускается возможность осуществлять деятельность филиалами, если лицензии выдана органом страхового надзора страны с адекватным уровнем надзора за платежеспособностью и возможностью принятия прямых надзорных действий

17.2.13 Надзор за достаточностью капитала на уровне страховой группы

ДИРЕКТИВА 2009/138/ЕС от 25.11.2009 г. об организации и осуществлении деятельности страховщиков (1)



ГЛАВА IX «Филиалы, созданные в Сообществе и принадлежащие страховым или перестраховочным организациям, имеющим головные офисы за пределами Сообщества»

Необходимые условия (п.2 ст.162)

- (a) имеет право заниматься страховой деятельностью в соответствии с национальным законодательством;
- (b) открывает филиал на территории государства-члена ЕС, лицензию на осуществление деятельности в котором она намерена получить;
- (c) дает обязательство открыть по месту управления своего филиала счета, необходимые для ведения соответствующей деятельности;
- (d) организация назначает общего представителя, который утверждается органами страхового надзора;
- (e) организация владеет в государстве-члене ЕС, лицензию на осуществление деятельности в котором она намерена получить, активами на сумму, равную по величине как минимум половине абсолютного минимального значения, предусмотренного в статье 129(1)(d)* в отношении минимальных требований к капиталу, и размещает одну четверть указанного минимального значения в качестве обеспечения;
- (f) организация обязуется выполнять требования к капиталу для обеспечения платежеспособности и минимальные требования к капиталу в соответствии со статьями 100 и 128;
- (g) организация сообщает фамилию и адрес представителя по иском требованиям, назначенного в каждом государстве-члене ЕС, для ОСАГО;
- (h) организация предоставляет план деятельности в соответствии с положениями статьи 163;
- (i) организация выполняет требования к системе управления, определенные в Главе IV Раздела 2.

ДИРЕКТИВА 2009/138/ЕС от 25.11.2009 г. об организации и осуществлении деятельности страховщиков (2)



Размер гарантийного депозита – должен составлять не менее половины минимального размера уставного капитала, т.е.

- - 1 250 000 евро для организаций, занимающихся страхованием иным, чем страхование жизни, включая кэптивные страховые организации, за исключением случаев, в которых покрываются все или часть рисков, относящихся к одному из классов 10 – 15, перечисленных в Части А Приложения I; в этом случае он должен быть не менее 1 850 000 евро;
- - 1 850 000 евро для организаций, занимающихся страхованием жизни, включая кэптивные страховые организации;
- - 1 800 000 евро для организаций, занимающихся перестрахованием, за исключением случаев кэптивных организаций, занимающихся перестрахованием; в этом случае минимальный требуемый объем капитала должен быть не менее 600 000 евро;
- **Ст. 165 Страховые резервы**
- требовать **от организаций** формирования достаточных страховых резервов для покрытия обязательств по страхованию и перестрахованию, принятых этими организациями на их территориях и рассчитанных в соответствии с разд. 2 Гл. VI; оценки активов и обязательств в соответствии с Разд. 1 Гл. VI и определения размера собственных средств в соответствии с Разд. 3 Гл. VI.

ДИРЕКТИВА 2009/138/ЕС от 25.11.2009 г. об организации и осуществлении деятельности страховщиков (3)



Маржа платежеспособности филиала (Ст. 166)

- требовать от филиалов, созданных на их территориях, наличия объема квалифицируемых собственных средств, включающего в себя элементы, указанные в статье 98(3)**.
- требования к капиталу для обеспечения платежеспособности и минимальные требования к капиталу рассчитываются в порядке, предусмотренном положениями Разделом 4 и 5 Главы VI, необходимо учитывать только те операции, которые осуществляет данный филиал.
- Объем квалифицируемых базовых собственных средств должен составлять не менее половины абсолютного минимального значения, предусмотренного статьей 129(1)(d).
- Депозит, размещенный в соответствии со статьей 162(2)(e), засчитывается в счет таких квалифицируемых базовых собственных средств для покрытия минимальных требований к капиталу.
- Активы, покрывающие требования к капиталу для обеспечения платежеспособности должны размещаться в государстве-члене ЕС по месту осуществления деятельности в размере до минимальных требований к капиталу, а суммы, превышающие его, размещаются в странах Сообщества.

ДИРЕКТИВА 2009/138/ЕС от 25.11.2009 г. об организации и осуществлении деятельности страховщиков (4)



Принцип взаимности Ст. 171

Договоры с третьими странами

- Сообщество имеет право путем заключения договоров на основании Соглашения, подписанного с одной или несколькими третьими странами, дать согласие на *применение положений, отличных от предусмотренных данным разделом, с целью обеспечения, на условиях взаимности, надлежащей защиты страхователей и застрахованных лиц в государствах-членах ЕС.*
- **Преамбула п.14** Защита интересов страхователей подразумевает, что к страховым и перестраховочным организациям должны предъявляться действенные требования в отношении платежеспособности, способствующие эффективному распределению капитала в масштабах Европейского Союза.

ДИРЕКТИВА 2009/138/ЕС от 25.11.2009 г. об организации и осуществлении деятельности страховщиков (5)



Перестрахование (Ст. 173)

- **Запрет на залог активов**
- Государства-члены ЕС не должны сохранять или вводить в действие для формирования страховых резервов какую-либо систему, основанную на резервировании по валовой сумме, которая потребует залога активов для покрытия неполученных страховых премий и создания резерва для покрытия задолженности по исковым требованиям, если перестраховщиком является страховая или перестраховочная организация третьей страны, процедуры проверки платежеспособности которой были признаны соответствующими процедурам, установленным настоящей Директивой, в соответствии со статьей 172.



- гарантийный депозит в размере минимального уставного капитала для российских страховщиков
- расчет страховых резервов как по законодательству РФ, так и по законодательству страны регистрации – при выборе наибольшего значения;
- выделение в составе баланса иностранного страховщика/перестраховщика активов, покрывающих рассчитанные таким образом страховые резервы по операциям филиала в РФ;
- расчет маржи платежеспособности филиала иностранного страховщика/перестраховщика в соответствии с законодательством РФ и размещение активов, ее покрывающих, на территории РФ в любой валюте;
- соблюдение требований законодательства РФ о защите прав потребителей страховых услуг, включая требования, формулируемые саморегулируемыми организациями на страховом рынке;
- возможность признания приемлемыми требования регулирования страховой деятельности, в том числе в части лицензирования, оценки размера страховых резервов, размещения и оценки активов, расчета маржи платежеспособности, вопросов внутреннего управления, порядка ведения учета и отчетности страховой организации в стране регистрации иностранного страховщика/перестраховщика, по сравнению с законодательством РФ (принцип эквивалентности), и предусмотреть обязанность органа страхового надзора по заявлению иностранной страховой организации проводить такую проверку в срок не более, чем 6 месяцев. В случае признания приемлемым законодательства иностранного государства, филиалы могут освободиться от обязанности размещать в РФ активы в размере маржи платежеспособности. При принятии российского закона принцип эквивалентности предоставляется странам ЕС, имплементировавшим Директиву EC Solvency II.
- в отношении иностранных перестраховщиков, соответствующих квалификационным требованиям законодательства РФ, принятым в отношении активов, покрывающих страховые резервы, размещение активов (средств) в размере маржи платежеспособности на территории РФ не требуется; размер гарантийного фонда при регистрации должен составлять не менее половины минимального УК перестраховщика на территории РФ.



Спасибо за Ваше внимание!