

Президент подписал закон, разрешающий деятельность филиалов иностранных страховщиков в России (в рамках ВТО)

Russia · 29.06.2021

Available languages: [EN](#)

Мы ранее [сообщали](#) об обсуждении изменений в Закон РФ «Об организации страхового дела», в соответствии с которым иностранные юридические лица смогут осуществлять страховую деятельность в России через филиалы в рамках ВТО. Соответствующий закон был подписан Президентом РФ 2 июля 2021 года, он вступит в силу 22 августа 2021 года, за исключением отдельных положений, которые вступают в силу с 1 января 2024 года (далее – «Закон»). Ниже мы приводим основные требования к иностранным страховщикам, установленные в финальной редакции Закона.

Лицензирование иностранного страховщика и аккредитация его филиалов

Ранее неоднократно обсуждалось, что филиалы иностранных страховщиков должны проходить не лицензирование, а аккредитацию. Тем не менее в редакции Закона, принятой в третьем чтении, установлено, что осуществление страховой деятельности иностранной организацией на территории России через филиал подлежит лицензированию. При этом филиалы иностранных страховщиков, получивших лицензии на осуществление страховой деятельности в России, также должны быть аккредитованы. Заявления о предоставлении лицензии и об аккредитации филиала направляются в Банк России одновременно.

Решение о выдаче лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности, как и решение о последующей аккредитации филиалов иностранных страховщиков, принимается Банком России и подтверждается записью в Едином государственном реестре субъектов страхового дела. Информация о филиалах иностранных страховщиков вносится в государственный реестр аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

Лицензирование позволит иностранному страховщику осуществлять через российский филиал добровольное страхование жизни и личное страхование, добровольное имущественное страхование и обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО).

Условием осуществления иностранным страховщиком страховой деятельности в России является наличие соглашения об информационном обмене между Банком России и страховым регулятором страны учреждения иностранного страховщика, что де факто ограничивает список государств, чьи страховщики могут напрямую осуществлять деятельность в России.

Кроме того, финальная редакция Закона предусматривает обязательное членство иностранного страховщика в саморегулируемой организации, созданной в соответствии с Федеральным законом «О саморегулируемых организациях в рамках финансового рынка» (через российский филиал). Иностранные страховщики обязаны вступить в саморегулируемую организацию в течение 90 дней с даты выдачи лицензии или даты внесения сведений в Единый государственный реестр субъектов страхового дела. При этом порядок расчета членских взносов для иностранных страховщиков остается неясным: предполагается, что он будет установлен СРО самостоятельно в течение 180 дней с момента вступления Закона в силу; СРО также определяют, в каком объеме положения их внутренних документов будут распространяться на иностранных страховщиков.

Условия коммерческого присутствия иностранных страховщиков, намеревающихся открыть российский филиал

Согласно принятой редакции Закона для создания филиала в России иностранный страховщик, помимо получения лицензии, должен отвечать следующим требованиям:

- Иностранный страховщик обязан быть зарегистрирован и иметь разрешение на осуществление страховой деятельности на территории государства – члена ВТО, а также не иметь регистрации на территории офшорных зон и не находиться под прямым либо косвенным контролем лиц, зарегистрированных на территории офшорных зон.

- Кроме опыта работы на территории страны учреждения (не менее восьми лет для страхования жизни и не менее пяти лет для других видов страхования), иностранный страховщик также обязан иметь опыт страхования не менее пяти лет через филиалы в других странах по видам страхования, которые он намеревается осуществлять в России.
- Иностранному страховщику обязан иметь активы не менее пяти миллиардов долларов США (на конец отчетного года, предшествующего подаче заявления о предоставлении лицензии или об аккредитации).
- Адрес регистрации и адрес места нахождения иностранного страховщика должны быть на территории одного государства – члена ВТО.
- Технические средства иностранного страховщика, используемые для хранения баз данных информационных систем (в которых отражаются все операции иностранного страховщика по договорам страхования, осуществленные через филиал в России), должны размещаться на территории России.
- Иностранному страховщику обязан организовать в филиале систему внутреннего контроля и аудита в соответствии с требованиями, установленными российским (а не иностранным) страховым законодательством.

Также сохраняется правило об ограничении процента участия иностранного капитала в уставных капиталах российских страховщиков. При превышении установленной квоты в 50 % иностранному страховщику будет отказано в выдаче лицензии и (или) в аккредитации филиала.

Требования к гарантийному депозиту филиала иностранной страховой организации

Предыдущими редакциями Закона устанавливались требования к обеспечению финансовой устойчивости иностранных страховщиков, включающие страховые резервы, гарантийный депозит и требование об обязательном перестраховании. Однако принятая редакция Законаа требований к формированию страховых резервов и перестрахованию не содержит. Это означает, что филиал иностранного страховщика вправе размещать средства страховых резервов в соответствии с требованиями иностранного законодательства.

Закон устанавливает требования к гарантийному депозиту филиала иностранного страховщика, аналогичные тем, что обсуждались ранее. Общий размер гарантийного депозита рассчитывается как совокупность:

- минимального размера гарантийного депозита – его размер равен минимальному размеру уставного капитала страховой организации, установленному Законом РФ «Об организации страхового дела» (составляющему от 300 до 600 миллионов рублей в зависимости от вида страхования); и
- расчетного размера гарантийного депозита – его размер должен быть достаточным для исполнения обязательств иностранного страховщика по договорам страхования, принятых на территории России.

Расчетный размер гарантийного депозита формируется иностранным страховщиком в рублях по итогам каждого квартала на основании актуарных расчетов и подлежит актуарному оцениванию и аудиту по итогам каждого отчетного года. Однако стандарт, устанавливающий требования к порядку проведения актуарных расчетов, оценки и проверки адекватности величины расчетного размера гарантийного депозита, пока не принят. Помимо этого, Банк России может обязать иностранного страховщика представить положение о формировании расчетного размера гарантийного депозита, а также установить требования к такому положению.

Гарантийный депозит должен быть переведен на специальный счет, открытый в Агентстве по страхованию вкладов до подачи заявления о предоставлении лицензии.

Выводы

Закон вступит в силу 22 августа 2021 года. Как мы сообщали ранее, обязательство по допуску филиалов иностранных юридических лиц из стран ВТО к оказанию страховых услуг на территории России было принято нашим государством в результате присоединения к Марракешскому соглашению об учреждении ВТО.

Если у вас возникли вопросы в связи с настоящим информационным бюллетенем, просим вас связаться с экспертами CMS Russia [Леонидом Зубаревым](#), Дарьей Лукояновой, Елизаветой Волкодав или с вашим постоянным контактным лицом в CMS Russia.

СВЯЖИТЕСЬ С НАМИ



Леонид Зубарев

Старший партнер | Глава практики коммерческого права | Глава практики страхования, Москва





Дарья Лукоянова

Юрист | Банковское право и финансирование, Москва



Елизавета Волкодав

Юрист | Банковское право и финансирование, Москва

