



Концептуальные подходы Минфина России к регулированию деятельности филиалов иностранных страховщиков

Шинкаренко И.Э.,

*Консультант Отдела регулирования страховой деятельности
Департамента финансовой политики*

Требования ВТО

Согласно Протоколу от 16 декабря 2011 г. о присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 г. Российская Федерация приняла на себя ряд обязательств, включая допуск филиалов иностранных юридических лиц из государств - членов Всемирной торговой организации (ВТО) к оказанию страховых услуг с **22 августа 2021 г.** при условии выполнения ряда требований по лицензированию, обеспечению финансовой устойчивости и гарантийному депозиту.



Требования ВТО

Иностранный страховщик, намеревающийся осуществлять страховую и (или) перестраховочную деятельность на территории Российской Федерации через филиал, должен иметь:

- ✓ опыт осуществления страховой деятельности на территории страны регистрации по тем видам страхования или перестрахования, которые филиал намерен осуществлять на территории Российской Федерации, в течении не менее 5 лет по страхованию иному, чем страхование жизни, и не менее 8 лет - по страхованию жизни;
- ✓ опыт осуществления страховой деятельности через филиалы в иных странах по тем видам страхования, которые филиал иностранного страховщика намерен осуществлять на территории Российской Федерации, в течении не менее пяти лет;
- ✓ активы в размере 5 миллиардов долларов США в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчётностью на конец календарного года, предшествующего подаче заявления об аккредитации филиала иностранного страховщика на территории Российской Федерации;
- ✓ иметь юридический и фактический адрес в одной стране.

Законопроект Минфина России

- ✓ В 2017 году Минфин России приступил к разработке проекта федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».
- ✓ Внесение законопроекта в Правительство Российской Федерации в 2018 г. предусмотрено пунктом 7.3.1 плана-графика реализации государственной программы Российской Федерации «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков» на 2018 год и на плановый период 2019-2020 годов», утверждённого приказом Минфина России от 15 августа 2018 г. № 1719.
- ✓ В настоящее время третья доработанная редакция законопроекта с таблицей разногласий готовится к внесению в Правительство Российской Федерации.



Ключевые положения

Иностранные страховщики, действующие на территории Российской Федерации через филиал, являются участниками отношений, регулируемых Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон о страховании), а на их филиалы распространяется большинство положений Закона о страховании, касающихся деятельности субъектов страхового дела, с учётом особенностей, установленных рядом статей Законопроекта.



Иностранный страховщик

Под **иностранным страховщиком**, действующим на территории Российской Федерации через филиал, понимается иностранное юридическое лицо (страховая, перестраховочная организация или общество взаимного страхования), зарегистрированное в государстве – члене ВТО, цель создания и (или) деятельность которого имеет коммерческий характер, осуществляющий свою деятельности на территории Российской Федерации через филиал, созданный на территории Российской Федерации, и несущий имущественную ответственность по обязательствам, принятым своим филиалом на территории Российской Федерации.



Филиал иностранного страховщика

Под филиалом иностранного страховщика понимается обособленное подразделение иностранного страховщика, выполняющее отдельные функции иностранного страховщика по оценке страхового риска, заключению, сопровождению, возобновлению, расторжению договоров страхования, исполнению обязательств по договорам страхования от имени и по поручению иностранного страховщика, а также осуществлению иных действий, связанных с исполнением обязательств по договору страхования в пределах делегированных ему иностранным страховщиком полномочий, и аккредитованный в порядке, предусмотренным Законопроектом.



Должностные лица

Руководитель, главный бухгалтер, ревизор (руководитель ревизионной комиссии), внутренний аудитор (руководитель службы внутреннего аудита) филиала иностранного страховщика, должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в филиале иностранного страховщика, должны соответствовать требованиям, предъявляемым к должностным лицам в соответствии с законодательством страны регистрации иностранного страховщика, создавшего филиал, а также требованиям, установленным пунктом 6.1 статьи 32.1 Закона о страховании.



Аккредитация

- ✓ **Аккредитация вместо лицензирования:** аккредитация даёт право осуществления страховой деятельности от имени и по поручению иностранного страховщика;
- ✓ Представление и получение заявителем документов для аккредитации посредством **«одного окна»** через Банк России, который взаимодействует с ФНС России;
- ✓ Филиал иностранного страховщика получает право осуществлять страховую деятельность от имени и по поручению иностранного страховщика на территории Российской Федерации с момента получения **документа об аккредитации**, который выдаёт Банк России.
- ✓ Документ об аккредитации является бессрочным.



Гарантийный депозит

- ✓ Размер гарантийного депозита соответствует **минимальным требованиям**, предъявляемым к размеру уставного капитала российских страховых организаций.
- ✓ Денежные средства обязательного резерва (гарантийного депозита) размещаются на специальных банковских счетах, открытых в российских кредитных организациях, соответствующих требованиям, установленным органом страхового надзора.



Специальный счёт

Кредитная организация, соответствующая требованиям органа страхового надзора, в порядке, установленном банковскими правилами и договором специального банковского счета, открывает иностранному страховщику **специальный банковский счет** в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации с учетом особенностей, установленных Законопроектом.

Договоры специального банковского счета являются бессрочными.



Расчетный счёт

Для осуществления филиалом иностранного страховщика текущих операций иностранный страховщик открывает расчетный счет в валюте Российской Федерации в кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций на территории Российской Федерации.



Квота

При расчёте размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций орган страхового надзора учитывает суммы обязательных резервов (гарантийных депозитов), создаваемых иностранными страховщиками для своих филиалов, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации.

В случае превышения размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций, предусмотренного пунктом 3 статьи 6 Закона о страховании, в аккредитации филиала иностранного страховщика может быть отказано.



Запрет на страхование

Запрет на осуществление:

- страхования, связанного с осуществлением закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд;
- страхования имущественных интересов государственных и муниципальных организаций,
- страхования объектов, требующих наличия лицензии на проведение работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну;
- обязательных видов страхования, за исключением обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств согласно Федеральному закону от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ **«Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»**;
- страхования в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.



Перестрахование

На иностранного страховщика и его филиал, созданный на территории Российской Федерации, **не распространяются** требования об обязательной передаче в национальную перестраховочную компанию в перестрахование обязательств по страховой выплате по заключаемым филиалом иностранного страховщика основным договорам страхования.



Возможности

Филиал иностранного страховщика в соответствии с требованиями, предусмотренными национальным законодательством страны, в которой учреждён иностранный страховщик, может :

- применять страховые тарифы (за исключением тарифов по обязательным видам страхования),
 - формировать страховые резервы,
 - передавать риски в перестрахование,
 - осуществлять внутренний контроль и аудит,
- при выполнении ряда условий и контроле со стороны органа страхового надзора.

Иностранный страховщик может инвестировать (размещать) средства в источники и финансовые инструменты, расположенные на территории Российской Федерации.

Имущественная ответственность

- ✓ Иностраный страховщик (перестраховщик), открывший филиал в Российской Федерации, является ответственным перед страхователями, застрахованными лицами и (или) выгодоприобретателями за выплату страхового возмещения или страховых сумм по договорам страхования (перестрахования), заключённым филиалом иностранного страховщика в его интересах в Российской Федерации.



Юрисдикция

Споры по страхованию, возникающие между филиалом иностранного страховщика и (или) иностранным страховщиком и страхователями, застрахованными лицами, выгодоприобретателями, рассматриваются в соответствии с выбранным сторонами договора применимым правом и местом рассмотрения спора, если иное не установлено международными договорами Российской Федерации.

Выбор места разрешения споров и применимого права осуществляется с учётом наличия у Российской Федерации договоров о правовой помощи со страной – местом нахождения иностранного страховщика и с учётом особенностей конкретного арбитражного института, которому стороны доверяют разрешение своего спора.

Споры по договорам страхования, страхователями, застрахованными лицами и (или) бенефициарами по которым являются физические лица – российские граждане в отношении рисков, находящихся на территории Российской Федерации, рассматриваются в соответствии с законодательством Российской Федерации с местом рассмотрения спора на территории Российской Федерации.



**Спасибо за
внимание!**

