

Хотели как лучше...

Не секрет, что Россия вошла в ВТО не просто так – «безусловно и безоговорочно», – а принимая на себя определенные обязательства в отношении допуска на свой рынок иностранных компаний. Для российских страховщиков это означает одно: в течение пяти–девяти лет ситуация на нашем страховом рынке может в корне измениться, и, вероятнее всего, не в пользу отечественных игроков.

Изначально, пытаясь сдерживать экспансию зарубежных страховщиков на отечественный рынок, Россия стояла на строго протекционистских позициях по отношению к «своим» компаниям. Но в ходе переговоров эти позиции были сданы.

Так, например, согласно проекту 1999 года, Россия не брала на себя обязательств в отношении услуг по страхованию жизни, всех видов обязательного страхования, страхования государственных закупок.

С ратификацией Протокола «О присоединении РФ к Марракешскому соглашению об учреждении ВТО», которая состоялась в июле 2012 года, Россия приняла на себя достаточно большой объем обязательств в сфере страховых услуг и отказалась от множества ограничений, действующих для иностранцев. В итоге порог вхождения иностранных компаний на российский страховой рынок был существенно снижен.

Вкратце суть обязательств России по допуску иностранных лиц к оказанию страховых услуг заключается в следующем:

Иностранным лицам разрешено оказывать трансгранично (т.е. по почте, телефону, электронной почте и т.д.) только услуги по



Автор: Людмила Балеевских

окончила юридический факультеет МГУ им. М. В. Ломоносова, старший юрист коллегии адвокатов «Муранов, Черняков и партнеры», ведущий специалист практики права ВТО и практики по разрешению споров, включая разбирательства в Конституционном Суде РФ, докладчик Морской арбитражной комиссии (МАК) при Торговопромышленной палате Российской Федерации, соискатель ученой степени кандидата юридических наук МГИМО(У) МИД

страхованию рисков, связанных с международными перевозками пассажиров и грузов (морскими перевозками, коммерческими воздушными перевозками), международными коммерческими запусками космических кораблей, а также по страхованию ответственности, связанной с такой перевозкой.

Оказание иностранцами услуг по трансграничному страхованию, покрывающему полностью или частично ответственность при трансграничном перемещении индивидуальных транспортных средств, будет возможно не ранее чем через несколько лет, а именно лишь после присоединения к международной системе договоров и сертификатов «Зеленая карта» (международная система обязательного страхования ответственности автовладельцев).

Иностранные лица из членов ВТО, как и прежде (по действующему российскому законодательству), смогут оказывать услуги на территории РФ только через учреждаемое ими в России юридическое лицо. Однако такое ограничение будет действовать на протяжении первых девяти лет с момента вступления страны в ВТО.

Через девять лет иностранным страховым компаниям также будет разрешено создавать в России филиалы при условии соблюдения определенных требований их ма-

теринскими компаниями, в том числе наличия разрешения на осуществление соответствующих видов страхования в своей стране; минимального пятилетнего опыта управления филиалами, активов в размере не менее 5 миллиардов долларов США.

Такие филиалы будут допущены во все сферы страхования, включая страхование жизни, за исключением сферы обязательного страхования (кроме ОСАГО), а также в сферы страхования государственных закупок.

При этом уже через пять лет после вступления России в ВТО к оказанию услуг по страхованию жизни, обязательному личному страхованию пассажиров и обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев автомобилей (ОСАГО) будут допущены дочерние общества, доля иностранного участия в уставном капитале которых превышает 51 %.

Таким образом, будет отменен установленный действующим законодательством порог в 49%, превышение которого лишает страховщика права заниматься страхованием жизни (за исключением страховщиков из стран ЕС, в отношении которых действует соглашение ЕС с Россией). Такое ограничение сохранится только для услуг по страхованию государственных закупок.

Вместе с тем важно отметить, что для создания как филиалов, так и дочерних предприятий иностранных страховщиков продолжит действовать квота иностранного участия в уставном капитале страховых компаний, превышение которой означает отказ в выдаче лицензии.

Однако размер квоты увеличивается вдвое – с 25 (по действующему страховому законодательству) до 50%.

При этом в иностранной доле не будут учитываться иностранные инвестиции, вложенные в российские страховые компании до 1 января 2007 г., иностранные инвестиции в российские страховые компании, которые будут приватизированы после вступления России в ВТО, и др.

Стоит отметить, что в Перечне обязательств России отсутствуют такие имеющиеся по действующему российскому законодательству ограничения, как:

• требование об оплате иностранными инвесторами принадлежащих им акций/долей в уставных капиталах страховых компаний исключительно в валюте Российской Федерации (абз. 6 п. 3 ст. ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»);

- ограничения, связанные с местом постоянного проживания лиц, осуществляющих функции исполнительного органа и главного бухгалтера страховой компании с иностранными инвестициями на территории России (абз. 7 п. 3 ст. 6 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»);
- требование о предоставлении иностранным инвестором письменного согласия надзорных органов своей страны на участие в уставном капитале страховой компании на территории России. А если такого согласия не требуется, что, кстати, имеет место в большинстве стран,
- требование письменного подтверждения национальных надзорных органов об отсутствии необходимости в получении такого согласия (п. 7 ст. 32 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»). В этой связи с момента вступления России в ВТО указанные правила перестанут распространяться на иностранных лиц как противоречащие нормам международных договоров, регулирующих вступление России в ВТО.

Сформулированные Россией ограничения/обязательства прак-

тически аналогичны как для услуг

страхования, так и для услуг перестрахования и ретроцессии.

Что же касается услуг страховых брокеров, для них продолжит действовать общий запрет на заключение и распространение страховых договоров от имени иностранных страховых компаний на территории Российской Федерации.

Минэкономразвития (МЭР) Рос-

сии, ответственное за переговоры, деликатно обходит вниманием грядущие перемены на страховом рынке. В Справке МЭР от 11 ноября 2011 года акцент намеренно сделан на незначительности изменений. Министерство подчеркивает, что изменения правил, регулирующих деятельность иностранных компаний на российском рынке, носят сугубо формальный характер и положения российских страховщиков не ухудшат.

На деле же перемены будут существенными. После юридического анализа Перечня обязательств России в сфере услуг это становится еще более очевидным. К слову,

этот Перечень по какой-то причине



Минэкономразвития (МЭР) России, ответственное за переговоры, деликатно обходит вниманием грядущие перемены на страховом рынке. В Справке МЭР от 11 ноября 2011 года акцент намеренно сделан на незначительности изменений.

На деле же перемены будут существенными. очень долго не был доступен широкой общественности. Ознакомиться с ним и проанализировать его было разрешено только после того, как Россия объявила о подписании Протокола о вступлении в ВТО. Изменить что-либо в нем было уже фактически невозможно.

Отметим, что другие развивающиеся страны, с которыми часто срав-

нивают Россию, – Бразилия и Индия – взяли на себя минимум обязательств по допуску иностранных лиц (из членов ВТО) к оказанию страховых услуг. В ЮАР ограничения в основном касаются организационно-правовой формы страховых компаний, которые могут быть учреждены иностранными лицами на территории ЮАР, помимо этого иностранные страховщики должны получить разрешение на осуществление своей коммерческой деятельности в стране со стороны соответствующих государственных органов.

Показателен и опыт Китая, который приготовил массу неприятных

сюрпризов для иностранных страховщиков. Формально КНР открыла рынок для иностранцев, но на практике эффективная работа филиалов иностранных страховых компаний в этой стране невозможна.

В ближайшие десять лет

С получением Россией статуса члена ВТО, в особенности по прошествии переходных периодов в 5 и 9 лет, конкуренция на рынке страховых услуг серьезно возрастет. Либерализация рынков финансовых и страховых услуг сделает их более чувствительными к колебаниям мировой экономики, усилит риск возникновения финансовых кризисов. Экспансия иностранного капитала на российский рынок сделает его еще более уязвимым.

На отечественном страховом рынке появятся новые крупные игроки, для которых сфера страховых услуг является чрезвычайно интересной и прибыльной. Они привнесут новые технологии, в том числе и по управлению бизнесом. Спектр страховых услуг будет расширен, можно ожидать повышения качества услуг и снижения цен (хотя бы в отдельных сегментах).

Такие изменения станут следствием действия законов конкуренции, и с точки зрения потребителя их можно назвать положительными. Но открытый доступ на все еще недостаточно развитый

российский страховой рынок более сильных иностранных игроков может негативно сказаться на прибыльности отечественных страховых компаний. В частности, это может привести к понижению капитализации отрасли за счет переключения большей части финансовых потоков на зарубежное перестрахование, к уводу на международные финансовые рынки значительной доли внутренних инвестиционных ресурсов, аккумулированных через страхование (по каналам перестрахования и инвестирования). Итогом может стать монопольное положение крупных иностранных страховщиков на нашем рынке, к чему национальные игроки могут оказаться просто не готовы.

