

ВТОростепенные брокеры



Вячеслав ЧЕРНЯХОВСКИЙ,
председатель Комиссии по страхованию Украинского общества финансовых аналитиков

Принятое недавно решение о либерализации российского страхового рынка в рамках присоединения к ВТО делает особенно актуальным опыт и проблемы работы в Украине новых иностранных, в том числе российских брокеров, пришедших или планирующих выходить на наш рынок уже после вступления страны в ВТО.

С о времен Декрета «О страховании» 1993 года Украина не очень гостеприимно относилась к иностранным брокерам и страховщикам, прямо запрещала деятельность страховых посредников в пользу иностранных компаний, лимитировала участие нерезидентов даже в уставном фонде страховщика – сначала 20%, затем с 1996 года – 49–50% и только с 2001 иностранцы смогли выступать полноправными собственниками страховых компаний. Но вот заключать договоры через брокеров напрямую с иностранными страховщиками разрешили только после вступления Украины во Всемирную торговую организацию.

С одной стороны, государством постоянно декларировалась важность развития посреднической деятельности в стране. Так, в «Концепции развития страхового рынка Украины до 2010 года», вышедшей еще в 2005 году, отмечалось, что «несовершенным остается нормативно-правовое урегулирование деятельности страховых посредников», и высказывались опасения относительно допуска иностранцев на наш рынок, «поскольку это может привести к неэффективному перераспределению аккумулярованных страховщиками ресурсов на международные финансовые рынки, вытеснению с рынка национальных страховщиков и страховых посредников». Аналогичные высказывания слышны сегодня и от российских страховщиков и чиновников.

При этом жизнь не стоит на месте, рыночные тенденции требуют расширения посредничества, внедрения новых подходов в организации и построении сети

реализации страховых услуг. Эти выводы подчеркивает европейский опыт. В частности, в Рекомендациях Комиссии ЕС о посредниках прямо указано, что страховые посредники играют важную роль в функционировании страховой сети государств-членов, в создании внутреннего рынка, что гамма продуктов будет расширяться из-за свободы предоставления услуг, а профессиональная компетентность страховых посредников составит существенный элемент защиты страхователей¹. Поэтому и нам следует постоянно работать над вопросами увеличения заинтересованности в оказании посреднических услуг в страховании, разрушения искусственных барьеров и исправления недостатков в законодательстве, мешающих развитию профессиональной деятельности агентов и брокеров. Тем более что уже неоднократно было заявлено на различных уровнях, в том числе при разработке новой редакции Закона «О страховании», о необходимости повысить нормативы платежеспособности и капитализации для страховых компаний и постепенного превращения компаний, которые не смогут выполнять новые нормативы, в профессиональных страховых посредников.

При планировании, как известно, гладко бывает только на бумаге. Как один из примеров проблем для плодотворной деятельности постоянных представительств брокеров-нерезидентов и страховщиков, желающих работать с иностранными посредниками, можно привести вопрос покупки и перечисления иностранной валюты бро-

керами-нерезидентами после вступления Украины в ВТО, вступления в силу соответствующих изменений в Закон Украины «О страховании» от 16.05.2008 и других нормативно-правовых актов.

Данные проблемы, надеюсь, в ближайшее время будут уже окончательно решены, и мы увидим новых иностранных брокеров, активно выходящих на рынок, чтобы сотрудничать с нашими страховыми компаниями.

Согласно статье 15 Закона Украины «О страховании» (в соответствии со вступившими в силу 16.05.2008 изменениями) «страховые и/или перестраховочные брокеры-нерезиденты обязаны письменно сообщить Уполномоченному органу по установленной им форме о намерении осуществлять деятельность на территории Украины. Уполномоченный орган публикует в трехдневный срок указанную информацию на своей официальной веб-странице в Интернете и в печатных средствах массовой информации». Суть вопроса заключается в том, что, учитывая указанное положение, изменился подход к принципу работы брокеров-нерезидентов, которые теперь формально могут предоставлять услуги и не только через свои постоянные представительства в Украине, поэтому изменения претерпела и нормативная база по регистрации, формированию и ведению государственного реестра страховых и перестраховочных брокеров.

В то же время, работать по перестра-

¹Рекомендации Еврокомиссии по страховым посредникам №92/48/CEE.

хованию без постоянного представительства в Украине брокер до сих пор так и не может из-за неизменного Кабинетом Министров пункта 5 Порядка осуществления перестрахования у нерезидента, где говорится, что «страховщики могут заключать договоры перестрахования с участием перестраховочных брокеров-нерезидентов только через их постоянные представительства в Украине, зарегистрированные как плательщики налога в соответствии с законодательством Украины и включенные в государственный реестр страховых или перестраховочных брокеров»².

Видимо, поэтому не менялся и п. 4 Положения Нацбанка о применении иностранной валюты³, где также остается норма работы только через постоянное представительство и одним из документов, предоставляемых постоянными представительствами страховых (перестраховочных) брокеров-нерезидентов в банки с целью расчетов, является «копия свидетельства о внесении страхового брокера в государственный реестр страховых и перестраховочных брокеров».

Порядок получения свидетельства о внесении страхового брокера в государственный реестр страховых и перестраховочных брокеров приведен в Положении Госфинуслуг о регистрации страховых и перестраховочных брокеров⁴.

Однако во исполнение требований по изменению в страховом законодательстве Госфинуслуг внесла изменения в это Положение своим распоряжением №652 от 27.08.2009. Так, теперь в п. 1.4 Положения указано, что «действие этого Положения распространяется на постоянные представительства страховых (перестраховочных) брокеров-нерезидентов, осуществляющих деятельность на территории Украины в соответствии с действующим законодательством, информация о которых внесена в Реестр по состоянию на 16.05.2008». Согласно п.1.6 Положения «Право на осуществление посреднической деятельности в страховании (перестраховании) имеют страховые и/или перестраховочные брокеры, которые внесены в Реестр и выполняют требования раздела 3 Положения, а также страховые и/или перестраховочные брокеры-нерезиденты, которые в установленном порядке письменно уведомили Госфинуслуг о намерении осуществлять деятельность на территории Украины».

Таким образом, для всех брокеров-нерезидентов, которые начали или планируют осуществлять деятельность в Украине после принятия указанных изменений, уведомление брокером в установленном порядке Госфинуслуг фактически равно внесению в Реестр.

Только эти весьма прогрессивные изме-

нения не упростили, а сделали невозможным работу новых брокеров вследствие несогласованности действий государственных органов. Национальный банк ни после внесения соответствующих изменений в Закон «О страховании», ни после изменений в Положении о регистрации страховых и перестраховочных брокеров и ведении государственного реестра страховых и перестраховочных брокеров не сделал соответствующую коррекцию своего Постановления №135.

Позиция Нацбанка была озвучена следующим образом: «Национальный банк Украины считает необходимым решить указанную проблему и предложить Госфинуслуг определить документ, который могут предоставлять постоянные представительства перестраховочных брокеров – нерезидентов, открытые после 16.05.2008. При наличии соответствующих предложений от Госфинуслуг, Национальный банк Украины готов обработать их и внести изменения в Положение». Со своей стороны Госфинуслуг не очень спешила с решением вопроса, просто констатировала, что «нормы Положения не приведены в соответствие с Законом Украины «О страховании», и, видимо, надеясь, что это будет сделано по итогам принятия отдельного закона по аккредитации иностранных филиалов и представительств, который уже третий год лежит в Верховной Раде, пройдя только первое чтение.

Не будем сейчас обсуждать нежелание чиновников проявить инициативу для выполнения требований законодательства и привести в соответствие с ним собственные нормативные документы, а также отсутствие внимания к этой проблеме со стороны многочисленных объединений страховщиков и посредников, но в итоге это привело к печальному результату – за последние несколько лет в Украине открыли свои представительства только три иностранных брокера – по одному из Австрии, Германии и Латвии. Они годами не могли начать нормально работать, т.к. отсутствовала возможность обеспечить полный сервис для страховщиков по перечислению перестраховочной премии за рубеж через брокера.


В частных беседах руководители и владельцы этих брокеров заявляли о готовящихся жалобах в собственные Торговые палаты на нарушение Украиной условий вступления в ВТО.

Украинское общество финансовых аналитиков, будучи ассоциированным членом Европейской федерации финансовых аналитиков и заботясь о снятии искусственных барьеров для финансового бизнеса, проанализировало проблему и обратилось за помощью в ее решении к Комитету Верховной Рады Украины по вопросам финансов, бан-

ковской деятельности, налоговой и таможенной политики. Благодаря вмешательству парламентского Комитета, Нацбанк изменил свой подход в этом вопросе, сообщив, что теперь «для осуществления представительствами брокеров-нерезидентов покупки иностранной валюты в уполномоченный банк может быть подано письмо в произвольной форме от брокера-нерезидента (его представительства) с указанием того, что этот брокер в установленном законодательством Украины порядке сообщил Госфинуслуг о намерении осуществлять соответствующую деятельность на территории Украины [подаётся единократно вместе с распечаткой данных с официальной страницы Госфинуслуг в Интернете и/или экземпляром (копией) печатного средства массовой информации, подтверждающих информацию, приведенную в письме]».

При этом Нацбанк сообщил, что он разрабатывает проект изменений в Положение №135, который, в частности, предусматривает урегулирование данного вопроса.

Вся переписка между структурами и ведомствами заняла больше года, после этого письма Нацбанка прошло также уже очень много времени, за этот период было принято решение о ликвидации Госфинуслуг и почти год как работает новый орган – Национальная комиссия, осуществляющая государственное регулирование в сфере финансовых рынков, однако окончательно точку в этом вопросе ставить рано.

По-прежнему необходимо решить вопросы относительно изменения Кабмином Порядка перестрахования у нерезидента и Нацбанком Положения по валюте, Нацкомфинуслуг разработать документы по регламентации работы иностранных брокеров из стран ВТО без открытия представительств, чтобы затянувшаяся нормативная неурегулированность не наносила ущерба предпринимательской деятельности, не нарушала обязательств, которые взяла на себя страна при вступлении в ВТО, не становилась помехой открытию новых представительств, а способствовала привлечению в Украину большего количества профессиональных иностранных страховых и перестраховочных посредников. 

²Порядок и требования по осуществлению перестрахования у страховщика (перестраховщика) нерезидента утвержденный постановлением КМУ №124 от 04.02.2004.

³Положение о применении иностранной валюты в страховой деятельности, утвержденное постановлением НБУ №135 от 11.04.2000.

⁴Положение о регистрации страховых и перестраховочных брокеров и ведении государственного реестра страховых и перестраховочных брокеров, утвержденное распоряжением Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины №736 от 28.05.2004.