

# **СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Под редакцией **Л.А. ОРЛАНЮК-МАЛИЦКОЙ, А.А. ЦЫГАНОВА**

**Монография**

УДК 368  
ББК 65.271  
С56

**Рецензенты:**

**В.Н. Немцев**, проф. кафедры экономики и финансов Магнитогорского государственного технического университета им. Г.И. Носова, д-р экон. наук,

**М.В. Романова**, руководитель службы внутреннего аудита ООО «СК «МегаРусс-Д», советник государственной гражданской службы Российской Федерации 2 класса, д-р экон. наук, доц.

**С56** **Современные проблемы регулирования страховой деятельности** : монография / коллектив авторов ; под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой, А.А. Цыганова. — Москва : КНОРУС, 2021. — 234 с. — (Монография).

**ISBN 978-5-406-02706-6**

Рассматриваются актуальные для страховой науки и практики вопросы регулирования страховой деятельности. Обобщен зарубежный опыт по формированию нормативно-правовой базы и организации регулирования страховой деятельности в странах ЕАЭС (Армении, Белоруссии, Казахстане, Киргизии), а также отдельные направления регулирования в ЕС и США. Сформулированы научно-практические проблемы регулирования страховой деятельности в России. Особое внимание уделено проблемам регулирования взаимного страхования.

*Для научных работников и практиков, работающих в сфере страхования. Будет полезна студентам, аспирантам и преподавателям экономических вузов, а также всем читателям, интересующимся вопросами страхования.*

**Ключевые слова:** страхование; регулирование; инвестиции; актуарии; взаимное страхование.

**УДК 368**  
**ББК 65.271**

**СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ  
РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Изд. № 569525. Формат 60×90/16. Гарнитура «News GothicС».  
Усл. печ. л. 15,0. Уч.-изд. л. 16,21.

ООО «Издательство «КноРус».  
117218, г. Москва, ул. Кедрова, д. 14, корп. 2.  
Тел.: +7 (495) 741-46-28.

E-mail: welcome@knorus.ru www.knorus.ru

Отпечатано в АО «Т8 Издательские Технологии».  
109316, г. Москва, Волгоградский проспект, д. 42, корп. 5.  
Тел.: +7 (495) 221-89-80.

**ISBN 978-5-406-02706-6**

© Коллектив авторов, 2021  
© ООО «Издательство «КноРус», 2021

# Оглавление

|   |            |
|---|------------|
| Авторский коллектив .....   | 5          |
| Предисловие .....   | 5          |
| <b>Раздел 1. ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ РЕГУЛИРОВАНИЯ<br/>СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....</b>   | <b>7</b>   |
| <b>Глава 1.1. Анализ практики стран-участниц ЕАЭС по осуществлению<br/>надзора за деятельностью участников страхового рынка .....</b>     | <b>8</b>   |
| 1.1.1. Характеристика деятельности органов страхового<br>надзора стран-участниц ЕАЭС .....  | 8          |
| 1.1.2. Порядок регистрации и выдачи лицензий<br>на осуществление страховой деятельности .....   | 15         |
| 1.1.3. Текущий надзор за деятельностью страховых<br>организаций .....   | 35         |
| 1.1.4. Предложения по концепции развития страхования<br>в ЕАЭС, направлений по повышению его эффективности ....                           | 52         |
| <b>Глава 1.2. Регулирование взаимного страхования:<br/>зарубежный опыт и российские проблемы .....</b>                                    | <b>63</b>  |
| 1.2.1. Зарубежный опыт регулирования деятельности<br>обществ взаимного страхования .....  | 64         |
| 2.2.2. Направления совершенствования правовых основ<br>проведения взаимного страхования в России .....                                    | 77         |
| <b>Глава 1.3. Генезис регионального регулирования<br/>страхового рынка США .....</b>  | <b>86</b>  |
| <b>Глава 1.4. Защита инвестиций от политических рисков: отдельные<br/>аспекты страхования и налогового регулирования .....</b>            | <b>97</b>  |
| <b>Глава 1.5. Система регулирования деятельности современных<br/>актуариев в Италии и Франции .....</b>                                   | <b>110</b> |
| <b>Глава 1.6. Защита прав и критерии оценки удовлетворенности<br/>потребителей страховых услуг в ЕС .....</b>                             | <b>123</b> |
| <b>Раздел 2. ПРОБЛЕМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОЙ<br/>ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИИ .....</b>   | <b>131</b> |
| <b>Глава 2.1. Политические и экономические причины создания<br/>и эффективной работы национального перестраховщика<br/>в России .....</b> | <b>132</b> |
| <b>Глава 2.2. Формирование регуляторной среды страховой деятельности<br/>в России .....</b>   | <b>139</b> |
| <b>Глава 2.3. Тарификация в обязательных и вмененных видах<br/>страхования: текущее состояние и актуальные проблем .....</b>              | <b>160</b> |
| <b>Глава 2.4. Опыт оценки риска неплатежеспособности страховой<br/>организации с использованием методологии Солвенси II .....</b>         | <b>166</b> |
| <b>Глава 2.5. Необходимость учета организационно-правовых форм<br/>страховщиков при регуляторном воздействии .....</b>                    | <b>191</b> |
| <b>Литература .....</b>   | <b>227</b> |



## Авторский коллектив

**Белоусова Т.А.**, канд. экон. наук, доц., Финуниверситет — главы 1.3, 1.5, 1.6,  
**Гудкова В.С.**, магистрант Финуниверситета — глава 2.5 (совместно с Цамутали О.А.),

**Дюжиков Е.Ф.**, канд. экон. наук, доц., Финуниверситет — глава 1.2,

**Малачиханов Т.В.**, магистрант Финуниверситета — глава 2.4,

**Муранова К.А.**, аспирант кафедры финансового права МГУ имени М.В. Ломоносова — глава 1.4. (совместно с А.М. Николаевым),

**Николаев А.М.**, St Paul's School, Лондон — глава 1.4 (совместно с К.А. Мурановой),

**Орланюк-Малицкая Л.А.**, д-р экон. наук, проф., Финуниверситет — глава 2.2,

**Сплетухов Ю.А.**, канд. экон. наук, старший научный сотрудник, доц., Финуниверситет — глава 1.1,

**Точилин Р.Ю.**, канд. юрид. наук, Департамент страхового рынка Банка России — глава 2.3,

**Цамутали О.А.**, канд. экон. наук, доц., Финуниверситет — глава 2.5 (совместно с Гудковой В.С.),

**Цыганов А.А.**, д-р экон. наук, проф., Финуниверситет — глава 2.1



## Предисловие

В современном «обществе риска» страхование как один из механизмов управления риском имеет важнейшее значение в решении экономических и социальных задач. Денежные потоки страховщика выходят далеко за те границы, в которых они находились в прошлом столетии. Современные технологии страхования позволяют компенсировать ущерб не только природных, техногенных и других традиционных рисков, но и сложных финансовых и социальных рисков. В настоящее время страхование превратилось в инструмент, который в комплексе с другими технологиями позволяет решать сложные социально-экономические проблемы общества.

В то же время в России возможности страхования не используются в полной мере. Причин этому много: от экономических, до исторических и социально-психологических. Есть серьезные проблемы и в развитии самой страховой системы, и в организации страховой деятельности. Известны, в частности, ресурсные проблемы страховой отрасли, повышенная рисковая составляющая современного этапа развития отрасли. В такой ситуации проблема регуляторного воздействия на страховую деятельность стоит особенно остро.

Регулирование страховой деятельности в России в настоящее время осуществляет Центральный банк РФ, задачей которого является в том числе соблюдение баланса интересов общества, заинтересованного в страховой защите; страховой системы, которая, как всякая система, стремится к выживанию; страховщика как носителя интересов страхового капитала; и наконец, страхователя — потребителя страховой услуги. В таких непростых условиях регулятор сталкивается с массой проблем, решение которых требует научного обоснования. Как мегарегулятор ЦБ РФ рассматривает задачи регулирования страховой деятельности сквозь призму развития единого финансового рынка страны, что в условиях нарастающей «финансомики»

также требует углубленного анализа последствий принятия тех или иных решений.

Материал монографии имеет творческий характер. Авторы приводят и обосновывают свои выводы по итогам исследований, вносят предложения по совершенствованию регулирования страховой деятельности в России.

Материал монографии представлен в двух разделах.

Первый раздел посвящен изучению и обобщению зарубежного опыта в сфере регулирования страховой деятельности. Представлен, в частности, анализ регуляторной практики страховой деятельности таких близких по историческому развитию к России стран, как Армения, Белоруссия, Казахстан, Киргизия. Дается характеристика деятельности органов страхового надзора стран — участниц ЕАЭС, в частности: порядок регистрации и выдачи лицензий на осуществление страховой деятельности; текущий надзор за деятельностью страховых организаций; внесены предложения по концепции развития страхования в ЕАЭС.

Большое внимание уделено регулированию взаимного страхования. Эта имеющая глубокие исторические корни форма организации страхования заслуживает большего внимания, чем уделяется ей в настоящее время. В монографии рассматривается как зарубежный опыт регулирования, так и российские проблемы взаимного страхования.

На опыте США представлен генезис регионального регулирования страхового рынка в штатах Америки, что весьма актуально для российской практики в условиях постоянно сокращающегося регионального рынка. На примере США рассматриваются также методы защиты инвестиций от политических рисков: отдельные аспекты страхования и налогового регулирования.

Весьма актуально для отечественной практики исследование защиты прав и критериев оценки удовлетворенности потребителей страховых услуг в ЕС.

Второй раздел посвящен проблемам регулирования страховой деятельности в России. В частности, рассматриваются проблемы формирования регуляторной среды страховой деятельности в России; политические и экономические причины создания и эффективной работы национального перестраховщика в России; проблема соблюдения интересов сторон при тарификации в обязательных и вмененных видах страхования; обосновывается необходимость учета организационно-правовых форм страховщиков при регуляторном воздействии. В монографии рассматривается оценка риска неплатежеспособности страховой организации с использованием методологии Солвенс II на примере отечественной страховой организации.

# ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

# Анализ практики стран-участниц ЕАЭС по осуществлению надзора за деятельностью участников страхового рынка

## 1.1.1. Характеристика деятельности органов страхового надзора стран-участниц ЕАЭС

**Республика Армения.** В Республике Армения с 2005 г. действует единая система финансового регулирования и риск-ориентированного надзора. В соответствии с ней функция регулирования деятельности всех участников финансовой системы и проведения финансового надзора возложена на Центральный банк Республики Армения. Таким образом, Центральный банк играет роль мегарегулятора финансовой системы страны.

В частности, Центральному банку делегировано исключительное право по осуществлению контроля над соблюдением требований страхового законодательства. В целях выполнения данной задачи Центральный банк Республики Армения:



- 1) осуществляет лицензирование участников страховой деятельности;
- 2) разрабатывает и утверждает экономические нормативы страховой деятельности, их предельные величины и порядок расчета;
- 3) устанавливает принципы, методы, порядок расчета страховых резервов;
- 4) определяет принципы инвестирования и размещения страховыми организациями средств страховых резервов;
- 5) устанавливает критерии, предъявляемые к перестраховщикам;
- 6) определяет особенности осуществления бухгалтерского учета в страховых организациях, составления, представления и публикации ими бухгалтерской отчетности;
- 7) регулирует деятельность страховых брокеров;
- 8) применяет к подконтрольным лицам предусмотренные законодательством меры ответственности.

**Республика Беларусь.** В Республике Беларусь в соответствии с «Положением о страховой деятельности в Республике Беларусь»<sup>1</sup> государственное регулирование страховой деятельности осуществляется Президентом Республики Беларусь, Национальным собранием Республики Беларусь, Советом Министров Республики Беларусь, Министерством финансов. Такое регулирование производится, в частности, путем определения процедур регистрации, реорганизации и ликвидации страховых организаций; порядка лицензирования страховой деятельности; правил и принципов страхования, перестрахования, тарифной политики; требований к формированию, размещению, использованию страховых резервов и других фондов, обеспечивающих финансовую устойчивость страховых организаций.

При этом Совет Министров по согласованию с Президентом Республики Беларусь устанавливает порядок осуществления инвестиций посредством вложения средств страховых резервов и принимает решения о принятии в собственность Республики Беларусь долей в уставных фондах акций страховых организаций. Кроме того, он в соответствии с законами и актами Президента Республики Беларусь принимает нормативные правовые акты, регулирующие отношения в сфере страхования.

Министерство финансов в свою очередь выполняет в стране функции органа страхового надзора. В связи с этим в круг его полномочий входит:

- а) проведение государственной политики в области страховой деятельности;

---

<sup>1</sup> Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь, п. 9–13, утв. Указом Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 № 530 (в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 07.05.2015 № 195).

- б) принятие нормативных правовых актов, регулирующих отношения в сфере страхования (в том числе в целях обеспечения единообразного ведения страховщиками учета и отчетности, формирования страховых резервов);
- в) обобщение практики страховой деятельности, разработка предложений о совершенствовании страхового законодательства, а также выдача разъяснений по вопросам применения законодательства о страховании;
- г) осуществление государственной регистрации страховых организаций, страховых брокеров и объединений страховщиков, а также выдача страховым организациям лицензий на осуществление страховой деятельности;
- д) выдача белорусским страховым организациям и страховым брокерам разрешений на создание обособленных подразделений, в том числе за пределами Республики Беларусь, а также на участие в создании организаций за пределами Республики Беларусь для осуществления деятельности в области страхования, либо на приобретение долей в уставных фондах (акций) таких организаций;
- е) согласование правил добровольного страхования и базовых страховых тарифов, а также определение порядка заключения договоров страхования (со страхования, перестрахования) и применения страховых тарифов;
- ж) установление нормативов деятельности страховых организаций и порядка их расчета (норматива безопасного функционирования, норматива ответственности страховщиков, нормативов расходов на ведение дела), а также порядка расчета размера собственного капитала страховых организаций;
- з) осуществление надзора за соблюдением страховщиками, страховыми посредниками и объединениями страховщиков требований законодательства о страховании;
- и) контроль за финансовым состоянием и финансовыми результатами деятельности страховых организаций, в том числе за соблюдением установленных законодательством нормативов (расходов на ведение дела; минимального размера уставного фонда; соотношений между финансовыми активами и принятыми страховыми обязательствами; платежеспособности и финансовой устойчивости, структуры и размеров страховых тарифов);
- к) определение объема и порядка раскрытия (опубликования, распространения, предоставления) информации о деятельности страховых организаций и страховых брокеров;

л) ведение реестра иностранных страховых (перестраховочных) организаций, с которыми страховые организации Республики Беларусь вправе заключать договоры перестрахования.

**Республика Казахстан.** В Республике Казахстан государственное регулирование, контроль и надзор за страховой деятельностью осуществляются уполномоченным органом, функции которого в настоящее время в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 12.04.2011 № 25 «О дальнейшем совершенствовании системы государственного регулирования финансового рынка Республики Казахстан» выполняет Национальный банк Республики Казахстан. Уполномоченный орган проводит государственную политику по обеспечению функционирования страховой системы в Республике Казахстан и формированию инфраструктуры национального страхового рынка, защите законных интересов страхователей и иных участников страхового рынка, определяет принципы и методы регулирования страхового рынка, порядок организации контроля и надзора за страховой деятельностью. В его функции, в частности, входит<sup>1</sup>:

- 1) принятие обязательных к исполнению страховыми организациями и другими участниками страхового рынка нормативных правовых актов;
- 2) выдача разрешений на создание страховых организаций, а также лицензий на право осуществления страховой деятельности, деятельности страхового брокера и актуарной деятельности на страховом рынке;
- 3) определение порядка выдачи, а также выдача согласия на приобретение физическими и юридическими лицами статуса крупного участника страховой организации и страхового холдинга, разрешения на создание и приобретение страховой организацией и страховым холдингом дочерней организации и на приобретение страховыми организациями и страховыми холдингами значительного участия в капитале юридических лиц;
- 4) выдача согласия на избрание (назначение) руководящих работников страховых организаций, страховых холдингов и страховых брокеров;
- 5) ведение реестра страховых организаций, страховых брокеров и их филиалов и представительств, а также актуариев;
- 6) установление требований по форме и содержанию страховых полисов;
- 7) предъявление требований по методам оценки и принципам расчета страховых тарифов по классам (видам) страхования страховых организаций, определение порядка расчета коэффициентов, характеризующих убыточность;

<sup>1</sup> Закон Республики Казахстан от 18.12.2000 № 126 (с изм. и доп.) «О страховой деятельности», ст. 43.

- 8) установление требований по наличию системы управления рисками для страховых организаций и страховых групп;
- 9) определение порядка учета страховой организацией договоров страхования и перестрахования (страховых полисов);
- 10) установление пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов для страховой организации и страховой группы, включая минимальные размеры уставного капитала, гарантийного фонда, маржи платежеспособности, и обеспечение контроля за их соблюдением;
- 11) установление требований к формированию страховыми организациями страховых резервов;
- 12) определение порядка размещения и инвестирования активов страховыми организациями;
- 13) проведение проверок субъектов страховой деятельности, страховых брокеров, обособленных подразделений субъектов страховой деятельности и страховых брокеров, осуществление анализа, оценки и контроля финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации;
- 14) наложение санкций на профессиональных участников страхового рынка, принятие решения о приостановлении действия лицензий и лишении лицензий, выданных профессиональным участникам страхового рынка, назначение временной администрации (временного администратора);
- 15) определение порядка передачи страхового портфеля, согласование решения временной администрации о передаче страхового портфеля при консервации или лишении лицензии страховой организации;
- 16) выдача согласия на добровольную реорганизацию и ликвидацию страховой организации, осуществление контроля деятельности ликвидационных комиссий ликвидируемых страховых организаций;
- 17) принятие решения об обращении в судебные органы с иском о прекращении деятельности страховой организации по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

**Киргизская Республика.** Государственный надзор за страховой деятельностью и ее регулирование на территории Республики Киргизия осуществляются государственным органом управления по страховому надзору Киргизской Республики. Таким органом в настоящее время является Государственная служба по регулированию и надзору за финансовым рынком при правительстве Киргизской Республики (Госфиннадзор Киргизской Республики), который представляет собой уполномоченный государственный орган Киргизской Республики, отвечающий за проведение единой государственной политики, развитие и регулирование на финансовом (небанков-

ском) рынке Кыргызстана<sup>1</sup>. Госфиннадзор обеспечивает, в частности, надзор за рынком ценных бумаг, деятельностью небанковских финансовых учреждений (страховые компании, негосударственные пенсионные фонды, лотерейная и игорная деятельность), стандартами финансовой отчетности и аудиторской деятельностью.

В функции Госфиннадзора Кыргызской Республики в области страховой деятельности входит:

- а) разработка и утверждение нормативных правовых актов, регулирующих страховой рынок;
- б) выдача лицензий на право осуществления страховой деятельности;
- г) получение от страховщиков отчетности о страховой деятельности, информации об их финансовом положении;
- д) контроль за соблюдением субъектами страховой деятельности требований нормативных правовых актов Кыргызской Республики;
- е) проведение проверок и инспектирования деятельности страховых организаций соблюдения ими законодательства Кыргызской Республики о страховании и достоверности представляемой ими отчетности;
- ж) рассмотрение заявлений и жалоб в отношении субъектов страховой деятельности и принятие соответствующих мер в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики;
- з) при выявлении нарушений страховыми организациями требований законодательства, регулирующего порядок осуществления страховой деятельности, давать страховщикам предписания по их устранению, а в случае невыполнения предписаний — приостанавливать или ограничивать действие лицензий этих страховщиков до устранения выявленных нарушений либо принимать решения об отзыве лицензий;
- и) инициирование процессов ликвидации страховых организаций в случае их неплатежеспособности в соответствии с законодательством о банкротстве<sup>2</sup>.

**Российская Федерация.** Надзор за деятельностью субъектов страхового дела в стране осуществляется в целях соблюдения ими страхового законодательства, предупреждения и пресечения нарушений участниками страховых отношений страхового законодательства, обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, эффективного и устойчивого развития страхового рынка Российской Федерации,

<sup>1</sup> Закон Кыргызской Республики от 24.07.2009 № 249 «О государственной службе по регулированию и надзору за финансовым рынком Кыргызской Республики», ст. 4.

<sup>2</sup> Закон Кыргызской Республики от 23.1998 № 96 (с изм. и доп.) «Об организации страхования в Кыргызской Республике», ст. 26.

Органом страхового надзора в настоящее время является Банк России, одной из целей деятельности которого является развитие и обеспечение стабильности финансового рынка России. Банк России является органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков<sup>1</sup>. Таким образом, он выступает мегарегулятором финансового рынка страны.

Основными функциями органа страхового надзора являются:

- 1) разработка и представление предложений по совершенствованию страхового законодательства, установление требований к собственным средствам (капиталу) страховых организаций, обязательных финансовых нормативов, а также иных требований к субъектам страховой деятельности;
- 2) лицензирование деятельности субъектов страхового дела;
- 3) выдача разрешений на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов, на совершение с участием иностранных инвесторов сделок по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций, на открытие представительств иностранных страховых, перестраховочных, брокерских и иных организаций, осуществляющих деятельность в сфере страхового дела, а также на открытие филиалов страховщиков с иностранными инвестициями;
- 4) ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела и реестра объединений субъектов страхового дела;
- 1) контроль за соблюдением субъектами страхового дела страхового законодательства и достоверности представляемой ими отчетности, в том числе путем проведения на местах проверок их деятельности;
- 2) мониторинг обеспечения страховщиками финансовой устойчивости и платежеспособности;
- 3) выдача субъектам страхового дела при выявлении нарушений ими страхового законодательства обязательных для исполнения предписаний, а также наложение на них санкций, предусмотренных законодательством;
- 4) принятие решения о назначении временной администрации, о приостановлении и об ограничении полномочий исполнительного органа страховой организации;
- 5) обращения в случаях, предусмотренных законом, в суд с исками о ликвидации субъекта страхового дела — юридического лица или о прекращении субъектом страхового дела — физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя;

<sup>1</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (с изм. и доп.) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», ст. 3, 4.

- б) рассмотрение обращений граждан и юридических лиц по вопросам, связанным с осуществлением страховой деятельности, дача разъяснений по данным вопросам.

## 1.1.2. Порядок регистрации и выдачи лицензий на осуществление страховой деятельности

**Республика Армения.** Страховые организации и страховые брокеры могут осуществлять свою деятельность только в случае получения от Центрального банка страны лицензии на страховую деятельность. Деятельность страхового агента может осуществляться только лицами, состоящими на учете в регистре посредников Центрального банка.

Страховые организации могут создаваться исключительно как акционерное общество или общество с ограниченной ответственностью<sup>1</sup>. Центральный банк регистрирует и лицензирует страховую организацию в 30-дневный срок с момента подачи заявления<sup>2</sup>. Лицензия выдается им для осуществления страховой деятельности по одному или нескольким классам или подклассам страхования, установленным законодательством<sup>3</sup>.

Для государственной регистрации и лицензирования страховщиков ее учредители должны представить в Центральный банк следующие документы<sup>4</sup>:

- 1) заявление о регистрации и лицензировании;
- 2) бизнес-программу, которая должна составляться на предстоящие 3 года и содержать следующие сведения<sup>5</sup>:
  - а) о внутренней организационной структуре страховой организации,
  - б) расчет доходов и расходов,
  - в) о тенденциях перспективного финансового развития, описание прогнозируемых для деятельности рынков,
  - г) об основных конкурентах и методах противодействия конкуренции,
  - д) о методах управления и оценки возможных рисков,
  - е) о классах и подклассах страхования, осуществляемых страховой организацией, с подробным описанием бизнес-прогнозов по каждому классу и подклассу,
  - ж) о программе перестрахования,
  - з) о внутренних регламентах расчета технических резервов и политике размещения соразмерных техническим резервам активов,

<sup>1</sup> Закон Республики Армения «О страховании и страховой деятельности», ст. 8.

<sup>2</sup> Там же, п. 3 ст. 41.

<sup>3</sup> Там же, ст. 39.

<sup>4</sup> Там же, ст. 40.

<sup>5</sup> Там же, ст. 44.

- и) о размерах страховых взносов (страховых тарифов) и их обоснование, подписанные кандидатом в ответственные актуарии или руководителем актуарного подразделения;
- 3) устав страховой организации, перечень ее участников;
- 4) решение учредительного собрания страховой организации о назначении ее руководителей, справку об их деятельности, копии квалификационных свидетельств руководителей и ответственных актуариев. При этом к руководителям страховой организации относятся председатель и члены совета компании, ее исполнительный директор и его заместитель, руководитель и члены дирекции, председатель и члены правления, главный бухгалтер и его заместитель, руководитель и члены внутреннего аудита, ответственный актуарий, директор и главный бухгалтер филиала. Ими могут являться лица, которые<sup>1</sup>:
- а) соответствуют критериям профессионального соответствия и квалификации. Они заключаются в наличии высшего образования, стажа работы по специальности от 1 года до 3 лет в зависимости от должности (председателю и членам совета страховой организации необходимо иметь общий стаж работы 5 лет при наличии высшего образования и 10 лет — при его отсутствии, а исполнительный директор и его заместитель, руководитель и члены дирекции, председатель и члены правления должны иметь как минимум 5 лет общего стажа, из которых минимум 2 года на руководящей должности), а также квалификационного свидетельства, выдаваемого Центральным банком. Для получения такого квалификационного свидетельства претендент должен сдать письменный экзамен (для кандидатов в председатели и члены совета страховой организации экзамен заменяется собеседованием, проводимым на заседании совета Центрального банка),
  - б) не имеют непогашенной или неснятой судимости за умышленно совершенное преступление, не привлекались в качестве подозреваемого, обвиняемого или подсудимого по уголовному делу,
  - в) не лишались права занимать должности в финансовой, страховой, банковской, налоговой, таможенной, коммерческой, экономической, правовой сферах по приговору суда,
  - г) не признавались банкротом и не имеют непогашенных (непрощенных) обязательств,
  - д) не совершали таких деяний, которые, по мнению совета Центрального банка, дают основания для вывода о том, что данное лицо в качестве руководителя страховой организации не может надлежащим образом управлять соответствующей сферой ее деятельности либо

<sup>1</sup> Там же, ст. 23.



его действия могут привести к банкротству, ухудшению финансового состояния или дискредитации авторитета и деловой репутации страховой организации;

- 5) перечень лиц, имеющих значительное участие в страховой организации, и их аффилированных лиц, финансовые отчеты и независимые аудиторские заключения по ним за предыдущие 3 года (для юридических лиц, имеющих значительное участие в страховой организации);
- 6) проекты договоров делегирования страховых функций, если таковые имеются;
- 7) проекты регламентов деятельности страховой организации.

Минимальный размер уставного капитала страховой организации составляет 50 млн драмов и должен быть восполнен только деньгами — драмами Республики Армения. С момента регистрации страховщика его уставный капитал должен быть внесен на накопительный счет, открытый в Центральном банке или в каком-либо ином банке, действующем на территории Армении и не ассоциированном со страховой организацией<sup>1</sup>. В то же время общий капитал страховщика в зависимости от видов деятельности, осуществляемых им, составляет 1 млрд драмов или 1,5 млрд драмов<sup>2</sup>.

Лицензию на страховую брокерскую деятельность может получать только коммерческая организация. Она выдается Центральным банком в 30-дневный срок с момента представления соответствующего ходатайства. Для получения лицензии в Центральный банк должны быть представлены следующие документы<sup>3</sup>:

- 1) ходатайство;
- 2) договор страхования ответственности страховой брокерской организации, заключенный на случай причинения прямого денежного ущерба страхователю, застрахованному лицу или выгодоприобретателю страховым брокером вследствие его профессиональной небрежности;
- 3) информацию об участниках организации;
- 4) решение компетентного органа организации о назначении ответственных лиц страховой брокерской организации, справку об их деятельности. Ответственными лицами страхового брокера считаются исполнительный директор или председатель правления, члены правления, главный бухгалтер, заместитель исполнительного директора, а также осуществляющее операции брокера физическое лицо<sup>4</sup>. Требования, предъявля-

<sup>1</sup> Там же, ст. 14.

<sup>2</sup> Положение З/02 «Размер основных экономических нормативов страховой деятельности, порядок формирования и расчета, критерии признания страховщиков незапрещенными», утв. решением совета Центрального банка Республики Армения от 29.06.2010 № 151-Н, п. 5, 6.

<sup>3</sup> Закон Республики Армения «О страховании и страховой деятельности», ст. 97.

<sup>4</sup> Там же, ст. 97.

емые к данным лицам, аналогичны требованиям, установленным для руководителей страховой организации. При этом для подтверждения своего профессионального соответствия и квалификации ответственные лица страхового брокера должны обладать квалификационным свидетельством, которое выдает Центральный банк на основании результатов сданного письменного экзамена. Помимо этого, исполнительный директор и его заместитель, председатель и члены правления страхового брокера должны иметь высшее образование и стаж работы не менее 3 лет, а главный бухгалтер — высшее образование и стаж работы по специальности не менее 2 лет.

- 5) регламенты деятельности страховой брокерской организации;
- 6) сведения о лицах, имеющих значительное участие в уставном капитале страховой брокерской организации, их персональных данных и размере их участия.

При этом страховой брокер, содействующий выполнению договоров страхования и перестрахования, в том числе сбору страховых взносов и осуществлению передач страховых возмещений, обязан иметь уставный и общий капитал в размере не ниже установленного нормативными актами Центрального банка<sup>1</sup>.

Деятельность страхового агента может осуществлять только юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или заключившее со страховщиком трудовой договор физическое лицо, состоящее на учете в регистре посредников Центрального банка<sup>2</sup>. Решение о постановке на учет принимается Центральным банком в течение 10 рабочих дней с момента получения следующих сведений и документов<sup>3</sup>:

- а) заявления о постановке на учет;
- б) устава (для заявителя — юридического лица);
- в) списка руководящих лиц, включающего данные о них, свидетельства об их профессиональной квалификации. Такими лицами считаются члены совета и члены исполнительного органа или приравненного к нему другого органа, которые несут ответственность за операции страхового агента, а также осуществляющие операции страхового агента физические лица. К указанным лицам предъявляются такие же требования, как и к ответственным лицам страхового брокера. При этом в качестве подтверждения своей профессиональной квалификации физическое лицо, выполняющее функции страхового агента, должно иметь документ об окончании курсов страхования или заяв-

<sup>1</sup> Там же, п. 6 ст. 90.

<sup>2</sup> Там же, ст. 87.

<sup>3</sup> Там же, ст. 103.

- ление страховщика, с которым работает страховой агент, о том, что он владеет определенными знаниями в области страхования;
- г) копии договора об осуществлении страховым агентом операций со страховщиком, в котором должно быть указано, осуществление каких операций и по каким классам страхования разрешено страховому агенту, а также размеры сбора страховых взносов и передачи страховых возмещений, разрешенные агенту страховщиком;
- д) документов, подтверждающих заключение договора страхования гражданской ответственности на случай причинения страхователю, застрахованному лицу или выгодоприобретателю вреда вследствие профессиональной небрежности на страховую сумму 2 млн драмов (для страхового агента — юридического лица) и 1 млн драмов (для страхового агента — физического лица). Если ответственность за обеспечение данного вреда берет на себя страховая организация, страховой агент освобождается от обязанности заключать такой договор страхования;
- е) документов, подтверждающих наличие уставного и общего капитала в размере не ниже установленного нормативными актами Центрального банка (для страхового агента — юридического лица) или установленной Центральным банком гарантийной суммы в каком-либо коммерческом банке, действующем на территории Республики Армении (для страхового агента — физического лица). Данные требования установлены для страховых агентов, содействующих выполнению договоров страхования и перестрахования, в частности осуществляющих сбор страховых взносов, а также передающих страховое возмещение.

**Республика Беларусь.** Государственной регистрации в Министерстве финансов подлежат страховщики и страховые брокеры. А страховщики, кроме того, должны получить в Министерстве финансов лицензию.

К дате государственной регистрации у страховщиков и страховых брокеров должен быть полностью сформирован уставный фонд. Его минимальный размер для страховщиков, независимо от их специализации, установлен в сумме, эквивалентной 5 млн евро, а для страховых брокеров — 25 тыс. евро. При этом страховые организации, созданные до 1 июля 2014 г., обязаны сформировать свои уставные фонды в размере не ниже указанной величины до 1 мая 2017 г.<sup>1</sup>

Минимальный размер уставного фонда должен быть оплачен денежными средствами, а часть, превышающая минимальный размер, может быть сформирована за счет иных вкладов. Однако иностранные инвесторы свои доли (акции) в уставных фондах оплачивают только денежными средствами.

<sup>1</sup> Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь, п. 15.

Для формирования уставного фонда могут быть использованы только собственные средства собственника имущества (учредителей, участников).

После государственной регистрации страховщиков и страховых брокеров они должны постоянно иметь на своих счетах в банках Республики Беларусь денежные средства в сумме, соответствующей минимальному размеру уставного фонда<sup>1</sup>.

Для государственной регистрации страховой организации и страхового брокера помимо документов, предусмотренных законодательными актами о государственной регистрации любых субъектов хозяйствования (устава, документа, подтверждающего оплату госпошлины и др.), дополнительно в Министерство финансов представляются:

- а) документы, подтверждающие происхождение собственных средств собственника имущества (учредителей, участников) для их внесения в уставный фонд страховщика (с приложением аудиторского заключения);
- б) документы, подтверждающие осуществление собственниками имущества (учредителями, участниками) — юридическими лицами деятельности в течение не менее 3 лет, а также наличие прибыли по итогам осуществления своей деятельности в последние 3 года (с приложением аудиторского заключения);
- в) сведения о профессиональной пригодности кандидатов на должности руководителя, его заместителей и главного бухгалтера страховщика и страхового брокера<sup>2</sup>.

Руководитель страховой организации и страхового брокера должен иметь высшее экономическое или юридическое образование и стаж работы не менее 3 лет в страховой, банковской или финансовой области, заместители руководителя — высшее экономическое или юридическое образование и стаж работы не менее 2 лет в страховой, банковской или финансовой области, главный бухгалтер — высшее экономическое образование и стаж работы по специальности бухгалтера не менее 2 лет<sup>3</sup>.

Страховые организации приобретают право на осуществление страховой деятельности со дня получения лицензии, выдаваемой Министерством фи-

<sup>1</sup> Там же, п. 16.

<sup>2</sup> Там же, п. 17.

<sup>3</sup> Инструкция о порядке подтверждения профессиональной пригодности руководителей, их заместителей, главных бухгалтеров страховых организаций, страховых брокеров, а также руководителей обособленных подразделений страховых организаций, страховых брокеров, утв. Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 07.02.2002 № 17 (в ред. постановления Минфина Республики Беларусь от 13.04.2012 № 23), п. 4.1.