

## КАК ПОВЛИЯЕТ ВСТУПЛЕНИЕ РОССИИ В ВТО НА РОССИЙСКИЙ РЫНОК СТРАХОВЫХ УСЛУГ

1. В 2011 г. завершились переговоры по присоединению России к Всемирной торговой организации (ВТО). Не позднее июля 2012 г. Россия должна будет ратифицировать Протокол о присоединении к ВТО, частью которого являются Перечень обязательств по товарам и Перечень обязательств по услугам. После ратификации эти тексты станут частью международных соглашений России, которые, как известно, имеют большую силу, нежели любые внутренние российские законы. В случае противоречия между этими текстами и внутренними российскими законами в силу ч. 4 ст. 15 Конституции РФ применяться должны будут первые.

Впрочем, согласно общим правилам ВТО Россия все же будет иметь право ограничить оказание рассматриваемых услуг иностранными лицами из членов ВТО, если это будет необходимо для защиты общественной морали или поддержания общественного порядка; для защиты жизни или здоровья людей, животных или растений; для предотвращения вводящей в заблуждение или недобросовестной практики; защите от вмешательства в частную жизнь отдельных лиц при обработке и распространении сведений личного характера и защите конфиденциальности сведений о личной жизни и счетов; безопасности, для справедливого или эффективного обложения или сбора прямых налогов в отношении услуг или поставщиков услуг из других членов ВТО; военных целей.

2. Россия как будущий член ВТО взяла на себя обязательства по допуску иностранных юридических или физических лиц (само собой, из членов ВТО) к оказанию страховых услуг как внутри России, так и за границей, но получателям из России.

3. Обязательства России распространяются на все страховые услуги (включая страхование жизни), услуги по перестрахованию и ретроцессии, услуги страхового посредничества (включая брокерские и агентские услуги), а также вспомогательные страховые услуги, такие как консультационные и актуарные услуги.

С юридико-технической точки зрения такие обязательства России являются одними из самых сложных для понимания, значительных по объему и подробных (с ними по таким критериям сравнимы только обязательства в отношении банковских услуг и услуг на рынке ценных бумаг, телекоммуникационных услуг и услуг в связи с торговым мореплаванием).

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

4.1. Иностранные лица будут иметь право без ограничений быть допущенными к оказанию услуг страхования некоторых рисков, связанных с международными морскими и воздушными перевозками любым лицам в России трансграничным образом (потребитель услуги в одном члене ВТО, а ее поставщик — в другом), т.е. по почте, телефону, электронной почте, Skype и т.д., а также любым лицам из России, которые сами будут перемещаться в государство поставщика услуг, чтобы воспользоваться соответствующей услугой. Аналогичное правило будет действовать в отношении страхования некоторых рисков, связанных с внутренними морскими и воздушными перевозками, но только в течение первых 4-х лет после вступления России в ВТО.

В отношении оказания услуг по перестрахованию и ретроцессии, а также вспомогательных страховых услуг трансграничным образом (потребитель услуги в одном члене ВТО, а ее поставщик — в другом), равно как также любым лицам из России, которые сами будут перемещаться в государство поставщика услуг, чтобы

воспользоваться соответствующей услугой, ограничения не установлены (т.е. Россия полностью открыла сферу этих страховых услуг). То же самое касается услуг по страховому посредничеству, за исключением ограничения, связанного с запретом заключения и распространения страховых договоров от имени иностранных страховых компаний на территории России.

**4.2.** Иностранные лица будут иметь право без каких-либо ограничений быть допущенными к оказанию страховых услуг, а также услуг по перестрахованию и ретроцессии любым лицам в России посредством учреждения коммерческого присутствия на территории России, за исключением, в частности, следующих основных ограничений:

— коммерческое присутствие иностранных лиц на территории России разрешается только через российское юридическое лицо (в любой организационно-правовой форме), а через 9 лет после вступления России в ВТО — и в форме «прямых» филиалов иностранных поставщиков (при соблюдении определенного набора требований к материнской компании, которая создает такой филиал на территории России (наличие разрешения в своей стране происхождения, наличие не менее чем пятилетнего опыта управления филиалом и определенного размера активов и др.). Если российские власти захотят, то они могут разрешить работу таких филиалов и ранее;

— возможно повышение квоты иностранного участия в уставном в суммарном уставном капитале страховых компаний с 25 % (по действующему страховому законодательству) до 50 % (в настоящий момент Правительством РФ уже рассматриваются соответствующие поправки в Закон о страховом деле<sup>1</sup>);

— возможен допуск российских дочерних обществ, доля иностранного участия в уставном капитале которых превышает 51 % (через 5 лет после вступления России в ВТО) к оказанию услуг по страхованию жизни, обязательному личному страхованию пассажиров и обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев автомобилей (ОСАГО);

— любые операции с уставным капиталом / акциями (долями) российских страховых организаций, в которых участвуют иностранные лица, будут продолжаться контролироваться органами страхового надзора (осуществляться с их разрешения, как и по действующему законодательству России).

Иностранные лица будут иметь право без каких-либо ограничений быть допущенными к оказанию услуг по страховому посредничеству, за исключением уже упомянутого выше ограничения, связанного с запретом заключения и распространения страховых договоров от имени иностранных страховых компаний на территории России

Равным образом без ограничений иностранными лицами на территории России могут оказываться вспомогательные страховые услуги.

**4.2.1.** Россия сохранила за собой право ввести запрет на создание / использование на территории России для целей оказания любых услуг в связи со страхованием представительств иностранных юридических лиц или российских некоммерческих организаций.

**4.3.** Россия также сохранила за собой право устанавливать любые ограничения в отношении такого способа оказания страховых услуг, как прибытие физических лиц из члена ВТО на территорию России для их оказания (аналогичное правило распространяется и на услуги по перестрахованию и ретроцессии, услуги по страховому посредничеству, а также вспомогательные страховые услуги). Этот подход продиктован визовой и миграционной политикой России.

---

<sup>1</sup> Отечественных страховщиков спасут западные инвесторы // Независимая Газета, 4.апреля 2012 г. Статья в т.ч. размещена на [http://www.wto.ru/ru/news.asp?msg\\_id=28958](http://www.wto.ru/ru/news.asp?msg_id=28958).

Из этого правила есть ряд важных исключений, связанных с внутрифирменными переводами сотрудников и деловыми визитами в Россию. Например, максимум 90 дней включительно установлен в отношении временного въезда и пребывания на территории России физических лиц, не являющихся российскими гражданами с целью: представления иностранного поставщика услуг на переговорах по поставке услуг; учреждения коммерческого присутствия поставщика услуг другого члена ВТО; при условии, что указанные лица не будут заняты в прямых поставках упомянутых услуг или поставлять эти услуги сами.

5. Суть обязательств России по регулированию деятельности иностранных лиц из членов ВТО после того, как они уже допущены в сферу страховых услуг, заключается в **предоставлении им национального режима**, т.е. правовой статус иностранных лиц или правила, относящиеся к оказанию ими страховых услуг любым лицам в России любым способом, не могут быть определены Россией хуже, нежели статус / правила, установленные в России в отношении оказания страховых услуг российскими лицами — за некоторыми исключениями (прежде всего, к таким исключениям относятся те ограничения, которые установлены в отношении доступа на рынок (см. выше в п. 4) в отношении оказания соответствующих страховых услуг соответствующими способами).

5.1. Однако Россия сохранила за собой право вводить любые ограничения в отношении такого способа оказания страховых услуг, как прибытие физических лиц из члена ВТО на территорию России для их оказания. Это означает возможность установления Россией любых ограничений для иностранных лиц из членов ВТО в отношении их статуса и порядка оказания ими страховых услуг данным способом (с учетом сказанного выше).

5.2. Кроме того, важно также отметить и то, что право ВТО не препятствует России вводить какие-либо квалификационные требования к иностранным лицам, оказывающим рассматриваемые услуги (образование, стаж работы их сотрудников и т.д.). Однако введение таких требований должно иметь место только одновременно как для иностранных лиц из членов ВТО, так и российских лиц.

6. Из проектов обязательств, предложенных Россией к обсуждению другим членам ВТО в 1999 г. и позже в 2001 г., следует, что обязательства, которые Россия предлагала принять на себя изначально в секторе страховых услуг, носили гораздо более ограничительный характер по отношению к доступу иностранцев на рынок страховых услуг по сравнению с тем, что сегодня зафиксировано в итоговом проекте обязательств России.

Таким образом, изначально Россия исходила из идеи серьезного ограничения допуска зарубежных поставщиков страховых услуг на российский рынок.

Однако в ходе переговоров Россия пошла на уступки, и эти позиции были пересмотрены в пользу гораздо большей открытости рынка для иностранных поставщиков таких услуг.

6.1. При этом любопытно, как деликатно такие перемены в позиции России обходят вниманием МЭР РФ.

Так, в Справке МЭР РФ по обязательствам России в качестве члена ВТО от 11 ноября 2011 г. акцент был намеренно сделан на незначительности изменений в целом: *«в подавляющем большинстве случаев обязательства не предусматривают каких-либо изменений в действующей системе регулирования»<sup>2</sup>.*

Однако далее в качестве исключения обозначаются некоторые перемены в сфере услуг страхования (повышение квоты иностранного участия в секторе с 25 % до 50 %,

---

<sup>2</sup> <http://www.wto.ru/documents.asp?f=docs&t=14>.

«формальное разрешение» работы в России «прямых» филиалов), которые незначительными назвать достаточно сложно.

При этом МЭР РФ старательно подчеркивает, что такие перемены носят сугубо формальный характер и положения российских страховщиков не ухудшат.

Так, применительно к допуску филиалов МЭР РФ отмечает: *«ограничения, предусмотренные нашими обязательствами, позволяют сформировать для филиалов условия доступа и деятельности на российском рынке, идентичные условиям учреждения и деятельности юридических лиц, что в значительной степени лишает эту филиалы конкурентных преимуществ по сравнению с российскими компаниями».*

**6.2.** Исходя из вышеприведенного анализа обязательств России, в том числе в сопоставлении с проектами таблиц обязательств России в 1999 г. и в 2000 г., становится вполне очевидным, что МЭР РФ масштабность перемен и возможные допущенные со своей стороны просчеты замалчивает.

Между тем, гораздо более продуктивным в данной ситуации было бы распространение информации о том, какие обязательства приняла Россия по сектору страховых услуг, их разъяснение и подготовка страховщиков к тому, что их ожидает в ближайшем будущем — чтобы тот относительно небольшой переходный период (в тех случаях, когда он предусмотрен) был по максимуму использован российскими страховщиками для того, чтобы нарастить конкурентные преимущества для работы на одном поле с новыми иностранными компаниями, которые готовы прийти в российскую сферу страховых услуг после вступления России в ВТО.

**7.** Из содержания рассмотренных выше обязательств России в их сравнении с действующим сегодня в России регулированием в отношении оказания иностранными лицами страховых услуг вытекает возможность внесения некоторых серьезных изменений в такое регулирование, которые бы соответствовали принятым на себя Россией обязательствам в отношении сектора страховых услуг.

При этом крайне важно понимать, что любые ограничения для иностранных лиц, право ввести которые Россия для себя оговорила в Перечне обязательств по услугам, будут иметь силу, только если на момент приобретения Россией статуса члена ВТО они уже установлены в российском праве либо если они будут специально введены в него позднее.

**8.** Любопытно отметить, что из других стран БРИКС, с которыми часто сравнивают Россию, Бразилия и Индия взяли на себя минимум обязательств по допуску иностранных лиц из членом ВТО к оказанию страховых услуг.

Обязательства ЮАР в рассматриваемом секторе услуг в основном касаются ограничений доступа на рынок при их оказании на территории ЮАР (путем коммерческого присутствия). В частности, такие ограничения касаются организационно-правовой формы страховых компаний, которые могут быть учреждены иностранными лицами на территории ЮАР, и требований получения разрешений соответствующих уполномоченных органов на операции с активами таких компаний.

Серьезно открыл рынок страховых услуг для иностранных лиц Китай (по сравнению с предшествующим национальным регулированием этого сектора до вступления Китая в ВТО: в ходе переговорного процесса открытие для иностранных лиц этой сферы являлось одним из важнейших вопросов), в частности, обязавшись отменить территориальные ограничения и ограничения по числу лицензий, выдаваемых иностранным страховым компаниям. Китай также допустил коммерческое присутствие на своей территории иностранных лиц в форме совместных предприятий с 50-процентной долей участия иностранных лиц — в сфере страхования жизни; и в форме филиалов или совместных предприятий с 51-процентной долей участия иностранных лиц — в сфере

страхования иного, чем страхование жизни. Кроме того, в сфере услуг страхования, иного чем страхование жизни, по истечении двух лет с момента присоединения Китая к ВТО иностранным лицам, оказывающим услуги в данной сфере, Китай принял обязательство разрешить создавать дочерние организации со 100 % иностранным участием, то есть без каких-либо ограничений в отношении формы, в которой такая организация может быть учреждена иностранными лицами.

Таким образом, из всех стран БРИКС Россия установила один из наиболее благоприятных режимов для иностранных лиц из членов ВТО по их допуску к оказанию страховых услуг (особенно по сравнению с Индией, Бразилией и ЮАР).

9. Нельзя не отметить и то, что текст обязательств России на русском языке содержит некоторые юридико-технические неточности.

10. Также является очевидным отсутствие у России серьезного «запаса прочности» применительно к дальнейшим переговорам в рамках ВТО применительно к дальнейшему открытию российской сферы оказания рассматриваемых услуг (как известно, каждый член ВТО обязан вести такие переговоры с целью все большего допуска иностранных лиц на свои рынки).

11. Содержание обязательств России в отношении сектора страховых услуг является очень благоприятным для иностранных поставщиков таких услуг. Это становится тем более очевидным, если сравнивать эти обязательства с тем, какими бы они могли быть, если бы Россия осталась на позициях, с которых она начинала вести переговоры в отношении страховых услуг (проекты обязательств России 1999 г. и 2001 г.).

Учитывая то, что сфера страховых услуг в России является для лиц из некоторых развитых членов ВТО крайне интересной и прибыльной, можно сделать вывод о том, что после получения Россией статуса члена ВТО не исключен приход в Россию новых «игроков» в такую сферу (или привлечение ими новых клиентов из России), что усилит в ней конкуренцию.

В этой связи нельзя недооценивать такие возможные негативные последствия этого для недостаточно пока развитого (по сравнению с западным) рынка страховых услуг в России как, например, вытеснение отечественных страховщиков из отдельных сегментов страхования (не исключено, что последним останется обслуживать преимущественно малый и средний бизнес), снижение капитализации всей отрасли за счет «переключения» большей части финансовых потоков страховой отрасли на зарубежное перестрахование и, как результат, повышение вероятности того, что колебания мирового финансового рынка будут оказывать достаточно сильное влияние на национальный сектор страховых услуг и на экономику России в целом.

Основной же вывод в отношении обязательств России как члена ВТО в отношении сферы страховых услуг состоит в следующем: такие обязательства оставляют желать лучшего и заставляют задавать много вопросов, как с точки зрения юридической техники, так и с точки зрения необходимости защиты российских национальных интересов.

**По любым обозначенным в обзоре вопросам обращайтесь в коллегия адвокатов «Муранов, Черняков и партнеры» ([www.rospravo.ru](http://www.rospravo.ru))**

Москва, 105005 Денисовский переулок, д. 23, стр. 6  
Тел. +7 495 783 7450 // [press@rospravo.ru](mailto:press@rospravo.ru)