

БІЗНЕСРІВЬЮ



ПЕРІОДИЧНЕ ДРУКОВАНЕ ВИДАННЯ ФІНАНСОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ ТА УКРАЇНСЬКОГО НАЦІОНАЛЬНОГО КОМІТЕТУ МІЖНАРОДНОЇ ТОРГОВОЇ ПАЛАТИ

ЗА ПІДТРИМКИ КОМІТЕТУ ВЕРХОВНОЇ РАДИ З ПИТАНЬ ФІНАНСІВ, БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ПОДАТКОВОЇ ТА МИТНОЇ ПОЛІТИКИ

www.ukrbizn.com

Перестрахование по-украински: ручное управление или европейский подход?

28 марта 2011 года Госфинуслуг своим распоряжением утвердила Порядок регистрации договоров перестрахования. Само понятие «порядок» предполагает приведение дел к единым стандартам, позволяющим всем работать по определенным правилам, а контролирующим органам и партнерам убедиться в прозрачности бизнеса. Прошло чуть больше года. К сожалению, ясности нет ни в порядке регистрации, ни в решении проблемных вопросов, возникающих в результате применения этого Порядка. Это понимают и участники страхового рынка, и создатели этого документа. О ситуации, сложившейся на рынке перестрахования, мы беседовали с президентом Лиги страховых организаций Украины Гудимой Натальей Владимировной.

— Наталья Владимировна, как возникла идея создания такого Порядка?

— Впервые такая статья появилась в Налоговом кодексе, а затем эти требования были внесены изменениями в Закон Украины «О страховании». Изначально появление такой идеи было воспринято рынком очень негативно, поскольку все понимали, что это не повлияет на качество договоров перестрахования. Так как каждая страховая компания с целью своей финансовой защиты размещает риски с помощью перестрахования, она имеет минимум десяток договоров перестрахования. И с марта по июль велись переговоры. В конечном итоге мы получили абсолютно формальный документ, который позволяет трактовать его со стороны регулятора как угодно. К сожалению, уже прошел год, но ситуация не изменилась: страховые компании по-прежнему сталкиваются с тем, что не могут зарегистрировать договора перестрахования.

— Известно, что Лига страховых организаций Украины активно выступает за отмену



регистрации договоров перестрахования с нерезидентами или за упрощение данной процедуры...

— Для выхода из этой ситуации как минимум нужно вносить изменения в сам порядок регистрации. В частности, ЛСОУ эти предложения много раз озвучивала, и речь шла о том, чтобы вообще отменить регистрацию договоров перестрахования с нерезидентами. Поясню. Когда украинский страховщик начинает работу с перестраховщиком-нерезидентом, он подает всю информацию в Госфинуслуг, там есть сформированный реестр из таких перестраховщиков-нерезидентов. То есть регулятор осуществляет контроль за соответствием партнера правилам, предусмотренным постановлениями Кабинета Министров, а также распоряжением Госфинуслуг, о наличии рейтинга, о наличии регулятора в стране нерезидента. Со своей стороны Национальный банк Украины осуществляет еще более детальный анализ документов. Соответственно, мы усугуб-

ляем процедуру, в этом нет никакой необходимости.

— А почему непосредственно страховым компаниям не давались эти разъяснения?

— Потому что рабочая группа состояла из представителей общественных организаций, страховых компаний туда не были допущены. Членам Лиги мы помогли в этих вопросах. Однако очень часто мы встречали такие парадоксы: зарегистрированный договор, прошедший полностью процедуру, мог бы быть взят за образец. Но нет. В него было внесено одно изменение — название перестраховщика, и компания получала отказ. На наши обращения в Госфинуслуг с предложением систематизировать отказы, ошибки и издать разъяснительное письмо или рекомендации мы не получили никакого ответа. Только спустя полгода работы мы получили письмо, в котором просто процитирован сам порядок.

Практически год у нас работала рабочая группа по двум направлениям. Первое — анализ

причин отказов. Зачастую, получив отказ и формальную ссылку на пункт в положении, компании не имели возможности исправить этот недостаток и подать вновь на регистрацию договора перестрахования. Поэтому ЛСОУ публично обсуждала причины отказа с сотрудниками регулятора, а после уже поясняли страховой компании. Второе направление — внесение изменений в порядок регистрации договоров перестрахования.

Проводя анализ договоров, которым было отказано в регистрации, Лига установила, что больше всего «ошибок» находили в заявлениях на регистрацию: не там поставлен номер, не там поставлена дата, не так указан договор перестрахования, как называется договор перестрахования... Словом, отказы по форме. В результате чего рынок был загнан в режим «ручного управления».

— Возможно, это связано с тем, что регулятор переживает реорганизацию?..

— Я бы сказала, что это еще проблемы Госфинуслуг. Потому что Нацфинуслуг пока не заработала в полную силу. Хотя буквально через две недели после появления Национальной комиссии и назначения ее председателя Лига обратилась с письмом о возобновлении работы над Порядком. В свое время образовался вакуум, когда Госфинуслуг уже не регистрировала договора, а Нацфинуслуг еще не регистрировала. Только сейчас этот процесс сдвинулся с места.

— Но ведь, несмотря на все проблемы, в целом рынок по итогам 2011 года продемонстрировал рост?

— Да, итоги работы рынка в 2011 году показательны. По некоторым видам страхования мы рассчитывали на прирост страховых премий от 4% до 15% максимум, а получили прирост — выше 20%!

Продовження на стор. 2.

АНОНСИ

АВТОСТРАХУВАННЯ

Обрано новий керівний склад Моторного (транспортного) страхового бюро України



Стор. 4-5

КРУГЛИЙ СТІЛ

Комітет Верховної Ради України з питань фінансів, банківської діяльності, податкової та митної політики

КРУГЛИЙ СТІЛ

• Дата проведення: 17 травня 2012 року, 14-00
• Місце проведення: вул. Липська, 3, Комітет Верховної Ради України з питань фінансів, банківської справи, податкової та митної політики, конференц-зал 2.

ТЕМА: «Актуальні проблеми здійснення операцій з перестрахування в Україні»

Стор. 5

ДЕРЖАВНИЙ ІНТЕРЕС

Вахту здав!
Вахту прийняв!



Стор. 8-9

СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ

Проблемы страхового рынка. Взгляд из Одессы

Компании, входящие в состав Страховой группы «ТЕКОМ» (СК «ТЕКОМ» и СК «ТЕКОМ-Жизнь»), являются членами Лиги страховых организаций Украины уже около десяти лет. Их представители входят в президиум ЛСОУ и принимают активное участие в его работе.

Сегодня этой авторитетной организации 20 лет, и мы искренне поздравляем ее с юбилеем, желаем ей и в дальнейшем играть значительную роль на страховом рынке Украины и достигать поставлен-



ных целей. Особая благодарность ее бессменным лидерам Александру Филонюку и Наталье Гудиме.

Несмотря на то, что головной офис наших компаний находится в Одессе, мы стараемся принимать участие в работе различных заседаний, круглых столов и форумов, организуемых ЛСОУ, а также активно работаем в профильном комитете по страхованию жизни. Наши специалисты неоднократно участвовали в разработке многочисленных нормативных документов, подавали предложения по

совершенствованию законодательства, которые были учтены.

Однако сегодня, к сожалению, подобная активность снизилась. Рынок страхования жизни «лежит» и работает в усеченном виде, компании выживают в основном за счет кредитозаемщиков и клиентов, которые ранее заключили долгосрочные договоры страхования жизни. Последними «новациями» законодатель разрушил все ранее созданное, начал убивать корпоративное страхование жизни, которое стало абсолют-

но не интересно для работодателя. Как показало время, при проявлении кризисных явлений рынок кредитования останавливается, и лайфвые компании теряют заемщиков. Поэтому на данном этапе очень важна четкая и слаженная работа всех лайфвых страховщиков, входящих в ЛСОУ и другие объединения страховщиков. Ведь только совместными усилиями возможно что-то изменить на страховом рынке Украины.

Продовження на стор. 10.



РЕДАКЦІЙНА РАДА

СТЕПАНОВ Микола
ВД «Україна Бізнес»

ГОРЕНКО Тетяна
ВД «Україна Бізнес»

РИЖЕНКО Анатолій
ВД «Україна Бізнес»

АВРАМЕНКО Олександр
Держфінтослуг, відділ зв'язків з громадськістю та протоколу

ВАЛЕСЬ ВІКТОР
ICC Ukraine

ВОЛКОВСЬКА Вікторія
Всеукраїнська асоціація кредитних спілок

ДУХНЕНКО Володимир
РА «Експерт Рейтинг»

ЗАВАДА Олександр
Українська Федерація безпечення

ЗАГРЕБНОЙ Вадим
Моторне (транспортне) страхове бюро України

ІНШАКОВ Сергій
Федерація Страхових Посередників України

КОЗИНЕЦЬ Петро
Національна асоціація кредитних спілок

КОНОВЧЕНКО Олександр
партнер Baker Tilly Ukraine

ЛОСІХІН Олег
підкомітет з питань контролю та законодавчого забезпечення регулювання ринків фінансових послуг

МОЙСЕЄВ Геннадій
страхова компанія «Універсаліан»

ОЛЕНЧИК Андрій
Фонд гарантування вкладів фізичних осіб

ПІНЧУК Андрій
підкомітет з питань контролю та законодавчого забезпечення регулювання ринків фінансових послуг

РЯБЦЕВ Геннадій
науково-технічний центр «ПСИХЕВ»

СТЕЦЬОК Володимир
страхова компанія «Скайд»

СТРЕЛЬНИКОВ Михайло
Комітет по контролю над банківськими установами при ВГО «СГОУ «Народна рада»

ХОМУТИННИК Віталій
Комітет ВР з питань фінансів, банківської діяльності, податкової та митної політики

ФІЛОНЮК Олександр
Ліга страхових організацій України

ЧЕРНЯХОВСЬКИЙ В'ячеслав
Українське товариство фінансових аналітиків

ЯКОВЕНКО Ігор
Асоціація «Страховий бізнес»

Перестрахування по-українськи: ручное управление или европейский подход?

Продовження. Початок на стор. 1.

Предпосылок для роста чистого страхования у нас не было, поскольку рынок постепенно выходил из кризиса. Здесь уместно говорить о достоверности отчетных данных, что, в принципе, тоже нельзя исключать, потому что регистрация именно внутренних договоров перестрахования мешала, возможно, заключать в таких же объемах сделки по перестрахованию. Я не исключаю, что страховые компании просто не отображали перестрахование в своей отчетности. Это можно будет установить только после точечных проверок Национальной комиссии.

Интересно, что, по данным Нацкомфинуслуг, страховщики Украины увеличили объем чистых премий на 34,8% – собрали чистые платежи на сумму 17,970 млрд. грн. против 13,328 млрд. грн. по итогам работы в 2010 году. При этом размер чистых выплат за этот период сократился на 20,2% – до 4,699 млрд. грн. (в 2010 году – 5,886 млрд. грн.), а уровень чистых выплат составил 26,2%.

В то же время в прошлом году украинские страховщики передали на перестрахование 5,906 млрд. грн., что на 45% меньше, чем годом ранее (10,745 млрд. грн.). В том числе перестраховщикам-нерезидентам передано 1,183 млрд. грн., что на 19,3% больше, чем в 2010 году (991,3 млн. грн.), перестраховщикам-резидентам – 4,724 млрд. грн., что более чем в два раза меньше, чем в 2010 году (9,754 млрд. грн.). То есть проблема дает о себе знать в глобальном масштабе.

– **Какие, на Ваш взгляд, проблемы требуют оперативного решения?**

– Таких проблем несколько. Первая, наиболее критическая, связана с регистрацией договоров перестрахования у нерезидентов. За этот год мы потеряли до 10 международных перестраховочных партнеров, которые отказались работать с Украиной, поскольку не могли вовремя получить премии по договорам перестрахования. И это связано с регистрацией договоров: если нет зарегистрированного договора – невозможно купить валюту, сделать перечисление, рассчитывать с перестраховщиком-нерезидентом. На международном рынке уже появился сленгизм «перестрахование по-українськи», суть которого в том, что риски передаются, а платежи не осуществляются, премии не перечисляются.

Следующая проблема связана с регистрацией внутренних договоров перестрахования. Результаты года, которые на сегодняшний день Госфинтослуг уже огласила, показали, что внутреннее перестрахование снизилось пример-

но на 50%. Прежде всего это результат того, что многие договоры перестрахования не были зарегистрированы.

Еще одна проблема – использование страховым рынком такой процедуры, как отсутствие регистрации, то есть появление возможности затягивать с перечислением премий. Ряд страховых компаний используют это для собственной выгоды, несвоевременно исправляя ошибки, не стремясь сделать договор перестрахования идеальным для регистрации.

– **По, возможно, в принятии таких норм закладывалась идея приблизиться к европейским стандартам ведения бизнеса?**

– Не уверена. Ведь если задаться вопросом «Что мы получили позитивного?», то, пожалуй, мы не найдем ничего. Изначально было задекларировано, что такой порядок регистрации договоров перестрахования позволит регулятору мониторить перестрахование на предмет присутствия договоров, связанных с оптимизацией налогообложения, выводом средств. Это привело бы к «очистке» договоров перестрахования и использованию перестрахования только с целью получения перестраховочной защиты. Но в результате мы получили абсолютно административный механизм, который, к сожалению, еще и сопровождался решением вопросов «по-людски», когда страховые компании могли купить себе такую регистрацию договоров перестрахования. Хорошая идея превратилась в административный ресурс и обузу для страховых компаний. Плюс испорченный имидж.

– **Сейчас идет активное обсуждение нового законопроекта о страховании. Содержит ли новая редакция проекта Закона Украины «О страховании» те нормы, на которых так настаивают перестраховщики?**

– Да, мы делаем большие ставки на новую редакцию Закона Украины «О страховании». Естественно, он не содержит такого понятия, как «регистрация договоров перестрахования». Там будет просто регулирование деятельности перестраховщика и операций перестрахования. Однако эта норма остается в положении о деятельности Национальной комиссии. Нацкомфинуслуг уже получила разъяснения от Министерства юстиции о том, что все разработанные в Госфинтослуг документы должны выполняться. Есть надежда, что Национальная комиссия заработает в полную силу, и мы вернемся к вопросу о внесении изменений в порядок регистрации договоров перестрахования. Со своей стороны ЛСОУ эту проблему постоянно поднимает на различ-

ных встречах, обсуждениях, круглых столах.

– **Пока новый проект закона не принят, требуется ли принятие каких-либо подзаконных актов?**

– В принципе, перестрахование у нас достаточно зарегулировано, документов предостаточно. Закон внесет как раз такие базовые поправки, которые облегчат и упорядочат работу, связанную с перестрахованием. Повторюсь, что перестрахование очень тесно связано с первичным страхованием. Если в проекте Закона Украины «О страховании» мы решаем проблему, связанную с актуарием, у нас появляются внутренние аудиторы, у нас появляются более высокие требования к отчетности, резервированию, платежеспособности. Рынок к концу этого года должен будет подать отчетность по международным стандартам. Это уже будет огромная реформа, которая позволит развиваться, в том числе и перестрахованию, которое базируется на страховании.

В целом же надо отметить, что такой порядок регистрации договоров перестрахования поставил рынок в условия, когда добросовестные страховые компании не могут выполнить обязательства перед своими партнерами, а страховые компании, занимающиеся псевдострахованием, продолжают это делать, просто не показывая в отчетности. Соответственно, это может объяснять такой высокий прирост объема чистых премий, который мы увидели на страховом рынке по итогам 2011 года.

– **Можно ли говорить о политическом или экономическом подтекстах этой проблемы?**

– На политический подтекст указывает само появление такой регистрации договоров перестрахования. Потому как ни рынок, ни правительство в документах, связанных со стратегией развития рынка, нигде не ставили цели внедрить регистрацию договоров перестрахования. В действующей редакции Закона Украины «О страховании» есть порядок подачи отдельной декларации по перестрахованию. И тут вдруг появляется такая норма не в профильном, скажем так, законодательстве, а в Налоговом кодексе! Поэтому все, естественно, указывает на политический подтекст, когда появилось существенное влияние со стороны регулятора на рынок, «ручное управление» непосредственно перестрахованием. Данный документ дал право органу надзора вмешиваться в хозяйственную деятельность компаний и, фактически, ее в ручном режиме регулировать.

– **Какие шаги, на Ваш взгляд, могут помочь рынку решить проблему регистрации договоров перестрахования?**

– В самом положении о Национальной комиссии предусмотрено ее право осуществлять регистрацию договоров перестрахования. И для нас становится совершенно очевидно, что изменить эту ситуацию мы можем двумя способами. Первый способ – внести изменения в сам Порядок регистрации договоров перестрахования.

Что касается регистрации договоров перестрахования внутри страны, то здесь мы не можем говорить о выводе средств за территорию Украины. Тем более что сейчас очень серьезно работает налогообложение договоров перестрахования. Если ранее у нас из валового дохода вычитались суммы проплат по договорам перестрахования, то сейчас этого нет. Базой налогообложения является вся сумма. Соответственно, сколько раз перестраховано, столько раз и попало под налогообложение. Поэтому ЛСОУ предложила сделать регистрацию договоров по заявочному принципу. То есть заключается договор перестрахования, потом Национальная комиссия уведомляется о том, что такой-то вид договора перестрахования заключен с таким-то перестраховочником внутри. Это позволило бы достаточно серьезно упростить процедуру.

Ранее уже были достигнуты договоренности с Национальным банком о работе совместной группы для внесения изменений в этот порядок регистрации. Но тут же началось переструктурирование органа надзора, и работа была остановлена. Надеюсь, что она будет возобновлена в ближайшее время.

Второй способ решения проблемы – отмена порядка регистрации договоров перестрахования.

Прежде всего обидно, что Украина теряет имидж в глазах перестраховщиков-нерезидентов. Но сегодня Лига страховых организаций Украины – сильное объединение, способное не только консолидировать, но и воплотить ожидания участников рынка. Для нас важно, что диалог ведется, работа идет, и в арсенале ЛСОУ есть множество продуктивных вариантов и путей взаимодействия органов государственной власти и рынка. Работа в рамках комитетов и рабочих групп, встречи с представителями рынка и регулятора, круглые столы, конференции, международное сотрудничество...

Уверена, что все мы – профессиональные страховщики, эксперты рынка, представители органов государственной власти – хотим сделать страховой бизнес лучше, и ради этого мы готовы объединить наши усилия, найти и предложить важное для всего рынка решение.

Беседу велла Татьяна ГОРЕНКО

ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНИЙ ТИЖНЕВИК

БІЗНЕСРЕВ'Ю
№18 | 14 травня '2012

Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №232 від 4 березня 2010 року «про деякі питання публікації офіційних відомостей про діяльність державних установ та інформації про небанківські фінансові установи» фінансово-економічний тижневик «Україна Бізнес Ревю» прирівнюється до офіційних друкованих видань Держфінтослуг. Постановою VII Асамблеї Часників УНП від 25.03.2011 визнано офіційним виданням Українського комітету міжнародної торгової палати. Свідчення Міністерства юстиції України про державну реєстрацію друкованого засобу масової інформації – Серія KB №17167-5937 ПР.

Засновник і видавець – ТОВ Видавничий Дім «Україна Бізнес»

Шеф-редактор – Микола СТЕПАНОВ, к.т.н.
Головний редактор – Тетяна ГОРЕНКО, к.е.н.

Заступник головного редактора – Оксана ПЕТРУК

Редактор розділу «Влада і бізнес» – Юлія ПОЛОВИНЧАК, к.іст.н.

Редактор розділу «Фондовий ринок» – Руслан СУШКО, к.е.н.

Редактор розділу «Дорожня карта» – Ярослав ГАЛАТА

Дизайн і верстка – Тетяна ЗАЙЧУК

Літературний редактор – Олена РУДА, к.ф.іл.н.

Фотослужба – Євген ЦИПЛЬОНКОВ

День виходу – понеділок

Адреса редакції-видавця:
вул. Новокозистинівська, 2-А, Київ, 04080

Тел/факс: (044) 238 68 38, 495 45 49

E-mail: ukrbizn@ukrbizn.com,

ukrbiznhouse@i.ua

www.ukrbizn.com

Відділ реалізації: (044) 238 68 40

Служба маркетингу і реклами:

тел/факс: (044) 238 68 39, 238 68 40

Передплатний індекс «Укрпошти» – 37625

© «Україна Бізнес Ревю»

Думки авторів публікацій в «Україна Бізнес Ревю» не завжди збігаються з точкою зору редакції. Адміністрація не несе відповідальності за шкоду, яка може бути завдана в результаті використання, невірності або ненавданого використання інформації, що міститься в тижневику. Відповідальність за достовірність реалізації та якість реалізованих товарів і послуг несуть рекламодавці. Роздрібна ціна – вільна

Номер підписаний до друку 11 травня 2012 року

Надруковано в друкарні PRESS CORPORATION LIMITED

м. Вінниця, вул. Чехова, 12а; тел. (0432) 556397

Тираж 30 000. Завантаження №1232010

Концепція видання, його названня, логотип, дизайн-проект і ідеї оформлення являються об'єктами авторського права і належать Видавничому Діму «Україна Бізнес». Все матеріали, публікування в виданні, включаючи тексти статей, фотографії і друкарські графічні об'єкти, являються інтелектуальною власністю Видавничого Діму «Україна Бізнес». Перепечатка будь-яких матеріалів, публікацій в інших виданнях, забороняється і допускається тільки з письмового згоду Видавничого Діму «Україна Бізнес». Підприємства, які публікують матеріали, не повинні співпадати з назвою видавця і редакційного совета видання. Рекламодателю єдинолично відповідає за надання достовірних рекламних матеріалів, збереження авторських прав, наявності згоди на використання і сертифікати для товарів і послуг в порядку, передбаченому діючим законодавством України.