

ВЛИЯНИЕ ЕВРОПЕЙСКИХ ДИРЕКТИВ ПО СТРАХОВАНИЮ НА ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ В ОБЛАСТИ РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

**А.А. Медведева, кандидат юридических наук, доцент.
Санкт-Петербургский университет ГПС МЧС России**

Исследуется вопрос влияния Европейской Директив на развитие государственного регулирования страховой деятельности в Великобритании. Делается вывод об ориентированности нового законодательства на интересы потребителя и платежеспособность страховых организаций.

Ключевые слова: страховой надзор, Великобритания, Директивы ЕС, платежеспособность, единая страховая лицензия

THE EUROPEAN INSURANCE DIRECTIVES' INFLUENCE ON THE UK REGULATION OF INSURANCE ACTIVITY

**A.A. Medvedeva.
Saint-Petersburg university of State fire Service of EMERCOM of Russia**

The paper discusses the influence of the European Directives on the British insurance activity. It is concluded that the new legislation is consumer oriented and is concerned with the insurers' solvency.

Key words: insurance regulation, Great Britain, EU Directive, solvency, European license

Несмотря на то, что первые договоры страхования в Великобритании были заключены к 1426 г. [1], институт государственного регулирования страховой деятельности возник только в середине XIX века.

До середины XX в. главенствующим принципом страхования был «свобода и отчетность». Он означал, что страховые компании могли устанавливать размер страховых премий и решать финансовые вопросы по собственному усмотрению. При этом они были обязаны опубликовывать ежегодный отчет о финансовом положении. Такая отчетность считалась важным инструментом контроля за деятельностью страховых компаний.

В середине 1960-х гг. произошла череда скандалов с компаниями, осуществлявшими огневое, автомобильное и морское страхование. Выяснилось, что компании систематически осуществляли мошеннические действия в отношении своих клиентов. Эти скандалы привели к пониманию необходимости увеличения роли государства в законодательном регулировании страхования, а также надзоре за деятельностью страховщиков [2].

Важную роль в развитии надзора за страхованием Великобритании также сыграло вступление в Европейский Союз. Великобритания является членом Европейского Союза с 1973 г., и вследствие этого обязана приводить свое законодательство в соответствие с Европейским законодательством, конвенциями и договорами ЕС. В сфере страхования важнейшим документом является подписанный в Риме договор «О создании Европейского Сообщества» 1957 г., которая предусматривает «право учреждения» (ст. 52) и «право свободного перемещения услуг» (ст. 59), то есть страховщики имеют право свободно создавать отделения и предоставлять услуги во всех странах ЕС [3].

Главными вехами Европейской системы регулирования страховой стали три основополагающих документа – Директивы по страхованию.

Первая Директива ЕС по страхованию, отличному от страхования жизни, была принята в 1973 г. [4]. Основной задачей Директивы является развитие принципа «права учреждения» [5].

Согласно этой Директиве страховые организации стран-членов ЕС смогли заключать договоры страхования по видам иным, чем страхование жизни, во всех других странах Союза, в которых они имеют дочерние организации, филиалы или отделения.

Сущностью Директивы является создание общего режима платежеспособности с целью подвести фундамент под систему взаимного признания систем надзора. В соответствии со ст.ст. 10–12 Директивы каждая страховая компания обязана быть официально зарегистрирована на территории одной из стран ЕС. Зарегистрировавшись, компания получала право на открытие отделений в любом государстве Евросоюза. За каждой страховой компанией, ведущей бизнес в странах-членах ЕС, должен быть установлен надзор, осуществляемый специальным органом, находящимся в стране, где располагается головной офис компании. Разрешение на ведение бизнеса должно приниматься на основании адекватного превышения доходов над расходами – маржи платежеспособности, которая должна отвечать минимальным требованиям. По данным Ассоциации британских страховщиков 34 % руководителей страховых компаний считают достижение общих правил платежеспособности приоритетным направлением Европейского Союза [6].

Требуемая маржа платежеспособности для страховых компаний равна 18 % от чистой прибыли компании, совокупный доход которой менее 10 млн евро, и 16 % от чистой прибыли компании, совокупный доход которой превышает эту сумму. Последующая Директива «О платежеспособности» предусмотрела индексацию маржи платежеспособности с учетом инфляции, а также установила требование учреждения в каждой компании гарантийного фонда [7]. Для противопожарного страхования, например, он составляет не менее 2 млн евро (ст. 1(4)). При устойчивом контроле маржи платежеспособности органом надзора в своем государстве страховым компаниям разрешалось учреждать отделения в других странах ЕС. Поэтому небольшие компании считают, что этот минимум является для них бременем и удерживает их от выхода на мировой рынок [8].

Кроме разрешения учреждать отделения в странах ЕС, Директива разъяснила основы, на которых органы надзора могут вмешиваться в деятельность компании. Такое вмешательство в целом ограничено, если компания поддерживает минимальный уровень маржи платежеспособности. Если превышение доходов над расходами снижается ниже уровня маржи, орган надзора вправе потребовать у компании подготовить и внедрить «план восстановления стабильного финансового положения».

В случае если превышение доходов над расходами снижается до уровня одной трети от маржи, то орган надзора вправе потребовать у компании подготовить «краткосрочную финансовую схему», которая обычно влечет за собой вливание капитала или восстановление капитала, или продажу бизнеса. В противном случае орган надзора имеет право отозвать лицензию компании.

Вторая Директива [9], принятая в 1988 г., явилась промежуточной ступенью к открытию коммерческого рынка страхования. В соответствии с этим документом страховая организация, учрежденная в одном государстве-члене ЕС, имеет право страховать риски в другом, независимо от гражданства или юридического адреса страхователя [10].

В ЕС продолжались споры о создании единого рынка страхования, где зарубежная деятельность страховой компании не была ограничена созданием отделений в других странах, а основывалась на принципе «свободы предоставления услуг», который и был закреплен в третьей Директиве.

Третья Директива [11], вступившая в силу в 1994 г., провозгласила свободу предоставления услуг и единый режим лицензирования. Страховщик должен получить разрешение (лицензию на ведение бизнеса) только в одной стране-члене ЕС, чтобы получить право оказывать услуги за рубежом либо на основании принципа свободы предоставления услуг, или путем создания отделения в любой стране-члене ЕС. Надзор осуществляется органом в стране, где была выдана лицензия. Надзорный орган отвечает за адекватность финансового состояния компании мировым требованиям, включая соответствие марже платежеспособности. Надзорный орган вмешивается только тогда, когда продаваемые страховые услуги могут навредить «общественному благополучию».

Развитие Европейского законодательства и международная интеграция Великобритании заставили английских законодателей задуматься о создании специального органа надзора за страховой деятельностью.

В течение многих лет функция государственного регулирования страхования в Великобритании была возложена на страховой отдел Департамента торговли и промышленности. В январе 1988 г. эти полномочия были переданы Министерству Финансов, а с принятием в 2000 г. Закона «О финансовых услугах и рынках» функция надзора за финансовыми институтами, в том числе и страховыми компаниями, была передана специально созданной службе по финансовым услугам (СФУ). СФУ является неправительственной организацией, подотчетной Министерству Финансов. В соответствии с вышеупомянутым законом основными целями службы являются:

- поддержание доверия к финансовым системам Великобритании;
- содействие пониманию финансовой системы со стороны общественности;
- защита прав потребителей;
- снижение возможности использования финансовых услуг для совершения финансовых преступлений.

Начиная с января 2005 г. все субъекты страхового рынка обязаны были пройти обязательную регистрацию в СФУ. Минимальными требованиями для регистрации являются: обладание специальными знаниями и финансовыми возможностями, хорошая репутация и наличие страховки профессиональной ответственности страховщика.

Пройдя этап регистрации, страховые компании обязаны подавать в Управление по финансовым услугам ежегодные отчеты в установленной форме, которые включают в себя: информацию об использовании активов; о неразработанной премии; о не произошедших рисках; о неоплаченных претензиях (включая резерв произошедших, но не заявленных убытков); информацию о брутто- и нетто-ставки перестрахования, а также об основных перестрахователях. Анализ такого отчета дает возможность органу надзора сделать выводы о финансовом состоянии компании, в частности, о её платежеспособности.

С выходом на международный страховой рынок Великобритания не только укрепила свои позиции в качестве лидера страхования. Почти четверть общего дохода страховые компании Великобритании получают от договоров страхования, заключенных за рубежом [12]. Кроме этого, новое законодательство позволило британским гражданам страховать имущество, находящееся за рубежом, у себя на родине. Дело в том, что многие британцы активно приобретают недвижимость в других странах ЕС, например, во Франции, Греции, Португалии. Однако они более заинтересованы в приобретении страховки у себя в стране из-за опасения языковых и культурных барьеров [13].

В связи с ориентированностью европейского законодательства на защиту прав потребителей страхового продукта, Парламентом Великобритании был введен институт финансового омбудсмена. Его роль заключается в разрешении индивидуальных жалоб потребителей на поставщиков финансовых услуг, в том числе и страховщиков. Лицо, пострадавшее от неправомерных действий страховщика, имеет право обратиться как к омбудсмену, так и в суд. В аппарате финансового омбудсмена находится штат независимых экспертов в различных областях финансовых услуг. Разрешение жалоб бесплатно и происходит в течение шести месяцев. Решение омбудсмена обязательно для обеих сторон.

Литература

1. Daykin C., Cresswell C. The Regulation of Non-life Insurance in Great Britain. London. 2005. P. 9.
2. Victoria Robb. The Genesis of Regulation.
[http://www.bankofengland.co.uk/publications/fsr/1997/art4\(Issue%203\).pdf](http://www.bankofengland.co.uk/publications/fsr/1997/art4(Issue%203).pdf)
3. The International Insurance Market Overview.
http://europa.eu.int/comm/internal_market/insurance/overview_en.htm
4. 73/239/ЕЕС (24 июля 1973 г).
5. Birds` Modern Insurance Law. 7th edition. Sweet&Maxwell, 2007. P.23.

6. UK insurers call for smarter regulation as the EU market grows in importance 2002 // <http://www.abi.org.uk/Newsreleases/viewNewsRelease.asp?nrid=7138>
7. 2002/13/EC (5 марта 2002 г.).
8. Insurance: Commission proposes to strengthen protection of policyholders by amending solvency margin requirements. 2000. // <http://europa.eu.int/rapid/pressReleasesAction.do?reference=IP/00/1233&format=HTML&aged=1&language=EN&guiLanguage=en>
9. 88/357/ЕЕС (22 июня 1988 г.).
10. <http://europa.eu.int/scadplus/leg/en/lvb/l24028a.htm>
11. 92/49/ЕЕС (18 июня 1992 г.).
12. http://www.abi.org.uk/BookShop/ResearchReports/Key%20facts%202005_LR.pdf
13. CEA Annual Report 2004-2005 <http://www.cea.assur.org/cea/download/publ/article226.pdf>