

# Рынок перестрахования в Украине: современные реалии и проблемные тенденции

*Отечественный рынок перестрахования характеризуется достаточно проблемными тенденциями. В частности, это законодательная неурегулированность и существование противоречий в отдельных нормативно-правовых документах. Сбалансированию интересов участников перестраховочных отношений и государства может помочь совместная работа над созданием единого правового поля.*



**Ольга Владимировна КНЕЙСЛЕР,**  
к.э.н., доцент, докторант кафедры международных финансов

**Т**рансформация общественных отношений, сопровождающаяся изменением института собственности, ликвидацией государственной монополии во всех сферах хозяйствования, развитием предпринимательской деятельности и ростом степени предпринимательского риска, формированием конкурентной среды, повышением рискованности функционирования страхового рынка в условиях неопределенности, низким уровнем его финансовой емкости и капитализации, создает объективные предпосылки для развития рынка перестрахования. Вместе с тем становление отечественного рынка перестрахования происходит в условиях нестабильности политических и экономических отношений в обществе; отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих перестраховочные отношения; неадекватности страхового законодательства задачам и уровню экономических реформ; финансового кризиса и сокращения инвестиций; низкого уровня страховой культуры, материального благосостояния населения и его социального обеспечения.

В последние восемь лет (2004-2011) происходило становление классического рынка перестрахования. Сейчас продолжают формироваться институциональные основы его развития. Первые шаги были





Перестрахование – относительно молодой вид финансовой деятельности в Украине, который сейчас находится на начальной стадии своего развития.

Состояние перестрахования неразрывно связано с состоянием страхования в стране. По данным Нацкомфинуслуг Украины, за 9 месяцев 2011 года по сравнению с аналогичным периодом 2010 года существенно уменьшился объем исходящего перестрахования с резидентами – с 45,5% до 28,6% валовых страховых премий за соответствующий период. Такая ситуация возникла, прежде всего, вследствие уменьшения поступлений страховых премий в страховых компаниях.

Также из-за невыполнения некоторыми перестраховщиками своих обязательств по перестраховым выплатам многие страховщики предпочли оставить значительную часть рисков на собственном удержании. Существенным фактором, повлиявшим на снижение вышеупомянутого показателя, стало увеличение налоговой нагрузки на операции страхования и перестрахования.

Важно отметить, что в условиях экономической нестабильности особую роль играет перестрахование как важный финансовый инструмент поддержания финансовой устойчивости страховой компании независимо от размера ее уставного капитала, резервов и других активов. Но для его эффективного функционирования необходимо принять ряд мер, направленных на создание законодательной базы по перестрахованию, усилить контроль за выполнением своих обязательств перестраховщиками-резидентами, перевести страховые компании на общую систему налогообложения и увеличить требования к капитализации страховщиков.



**Оксана ТОЛСТЕНКО,**  
первый вице-президент  
СК «СКАЙД»

сделаны в феврале 2004 года, когда было принято Постановление «Об утверждении порядка и требований относительно осуществления перестрахования у страховщика (перестраховщика) – нерезидента», весомым вкладом которого является повышение эффективности регулирования взаимоотношений участников перестраховочных процессов путем усиления требований при предоставлении разрешения для заключения договоров перестрахователей с перестраховщиками-нерезидентами, а также требований к их рейтингу финансовой надежности с целью защиты интересов отечественных перестраховщиков и избежания схемного перестрахования.

Введением нормативных изменений во взаимоотношения участников перестраховочных отношений создались условия экономического и правового характера для развития внутреннего рынка перестрахования и наращивания его емкости. Так, уменьшение внешнего перестрахования (от 34,8% в 2003 году до 5,5% в 2011 году) объясняется сокращением схемных перестраховочных операций, которые использовались для вывода за границу доходов предприятий реального сектора для уклонения от уплаты налога на прибыль.

Наряду с положительными тенденциями функционирования отечественного рынка перестрахования существует ряд проблем, которые замедляют его развитие и требуют немедленного решения.

**1. Законодательная неурегулированность рынка.** В Украине перестраховочные отношения регулируются нормами гражданского законодательства. При этом это единый нормативно-правовой акт, содержащий отдельную статью под названием «Договор перестрахования». Однако такой нормативный документ частично дублирует отдельные положения статей, касающихся перестрахования, в Законе Украины «О страховании» и не охватывает весь спектр перестраховочных отношений, не раскрывает основные позиции перестраховочного процесса.

По нашему мнению, решение этой проблемы возможно путем внесения изменений в статью 12 «Перестрахование» Закона Украины «О страховании» в части включения дополнительных положений о договоре перестрахования, которые бы четко излагали его предмет, основные условия, упорядочивающие договорные обязательства, трактовали основные дефиниции и понятия перестраховочной деятельности. В частности мы предлагаем такие определения основных положений договора перестрахования:

- предмет договора – имущественные интересы страховщика по выполнению страховых обязательств перед страхователями по договору прямого страхования;

- перестраховочный риск – часть страхового риска страховщика, которая за определенную плату перестраховочной премии передается на

ответственность другому страховщику (перестраховщику);

- перестраховочный тариф – ставка перестраховочной премии с единицы страховой суммы, которая отображает предел обязательств перестраховщика по компенсации части страховых выплат страховщика;

- перестраховочная премия – часть страховой премии, передаваемой в перестрахование, которая мобилизуется в резервах перестраховщика;

- перестраховочная выплата – денежная сумма, выплачиваемая перестраховщиком в соответствии с условиями договора перестрахования.

Необходимо учитывать и тот факт, что в перестраховании особое место принадлежит обычаям делового оборота, поскольку отношения между перестрахователем и перестраховщиком регулируются деловой практикой, а проблемы и споры решаются исходя из описанных в договоре положений и норм с учетом действующего законодательства. Не отрицая деловую практику в перестраховании и необходимость ее применения, считаем необходимым по согласованию участников перестраховочных отношений сохранить за ними право вносить «стандартные оговорки» в договор перестрахования, однако с учетом норм страхового законодательства относительно договора перестрахования. Это непосредственно повысит качество перестраховочного процесса, его юридическую прозрачность и обеспечит сбалансированность интере-



сов государства и субъектов рынка перестрахования.

2. *Очищение рынка перестрахования от схемных операций.* Первые шаги уже сделаны с принятием Постановления Кабинета Министров Украины №124 от 04.02.2004 г., которое усиливает требования к платежеспособности иностранных перестраховщиков, что способствовало сокращению схемного страхования и перестрахования. Одновременно с целью снижения рентабельности схемного перестрахования были приняты изменения в налоговое законодательство, которыми введено понятие «рейтинговое» перестрахование. При этом действующий порядок налогообложения доходов страховщиков, предусмотренный в Переходных положениях Налогового кодекса, не лишен недостатков в части двойного налогообложения страховых (перестраховочных) премий. Отметим, что такой порядок налогообложения продолжает действовать до 01.01.2013 года, учитывая интересы государства относительно использования перестрахования как источника пополнения бюджетных средств, которые противоречат интересам страховщиков и перестраховщиков, увеличивая их налоговую нагрузку. Именно такие изменения в налогообложении доходов страховщиков и перестраховщиков способствовали снижению доли внутреннего перестрахования в 2011 году. По нашему мнению, налоговые изменения положительно повлияли на развитие перестрахования с нерезидентами, уменьшив налоговую нагрузку страховщика при заключении договоров перестрахования с перестраховщиками, которые имеют низкий рейтинг; с другой стороны, они привели к подорожанию перестрахования, однако не стали препятствием для осуществления схемных перестраховочных операций.

Все негативные и противоречивые тенденции на рынке перестрахования подтверждают необходимость усиления контроля над перестраховочной деятельностью и совершенствования государственного регулирования рынка перестрахования. А именно необходимо: введение обязательного лицензирования участников перестраховочного процесса и единая электронная система учета операций по перестрахованию; установление требований к капиталу и платежеспособности пере-

страховщиков, а отсюда лимиты удержания рисков; развитие классических форм и методов перестраховочных отношений; формирование системного подхода к пониманию потенциальных возможностей перестрахования как для страховщиков, так и для государства: стимулирование предоставления перестраховочных услуг на экспорт; либерализация инвестиционной деятельности отечественных перестраховщиков в Украине; формирование эффективной бизнес-среды в Украине, расширение статуса перестрахования – переход от «производственного цикла страховой услуги» в «класс бизнеса». По нашему мнению, целесообразно отдать предпочтение административному влиянию на регулирование перестраховочного рынка, усилить надзор за деятельностью по страхованию и перестрахованию. Однако это не означает чрезмерное применение административно-правовых методов государственного регулятивного воздействия на рынок перестрахования, что имеет место в современных условиях.

3. *Противоречивыми являются положения в Распоряжении Госфинуслуг (Нацкомфинпослуг от 23.11.2011 г.) «О порядке регистрации договоров перестрахования» №153 от 28.03.2011 г., согласно которым регистрации в органе надзора подлежат, кроме договоров перестрахования, заключенных страховщиками с нерезидентами, договоры перестрахования, заключенные страховщиками с одним и тем же страховщиком (перестраховщиком) –резидентом, в случае, если сумма перестраховочного платежа по ним равна или превышает в течение календарного года суммарно 150 000 грн. Однако норма, которая предусматривает контроль за договорами перестрахования, подлежащими регистрации Нацкомфинуслуг, содержится в статье 15 Закона Украины «О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма» № 205-VI (с изменениями и дополнениями от 7 апреля 2011 года). Вместе с тем внедрение процедуры регистрации договоров перестрахования предусматривает дублирование уже существующих функций контроля уполномоченного органа в делах надзора за страховой деятельностью. Утверждение порядка регистрации*

договоров перестрахования не имеет практической ценности, поскольку создает дополнительное правовое регламентирование обязательств перестраховщиков и приводит к увеличению регуляторного давления на страховщиков из-за усложнения процедуры государственного регулирования рынка перестрахования, что вызывает рост стоимости страховой услуги и подрывает доверие страхователей.

Сегодня внесены нормативные изменения в регулирование института брокерства на рынке перестрахования. В частности, утверждено Распоряжение Госфинуслуг №807 «О внесении изменений в Положение о регистрации страховых и перестраховочных брокеров и введение государственного реестра страховых и перестраховочных брокеров» от 05.11.2009 г., в котором предусмотрено право осуществления посреднической деятельности в страховании (перестраховании) не только страховыми и/или перестраховочными брокерами, которые внесены в государственный реестр страховых и перестраховочных брокеров и выполняют требования раздела 3 Положения, а страховыми и/или перестраховочными брокерами-нерезидентами, которые в установленном порядке письменно уведомили орган надзора о намерении осуществлять деятельность на территории Украины. По нашему мнению, указанные изменения способствуют расширению посреднической перестраховочной деятельности, развитию рынка перестрахования.

Подводя итоги, отметим, что современные реалии функционирования рынка перестрахования предусматривают принятие нового Закона Украины «О страховании», проектом которого впервые определен минимальный размер уставного капитала для перестраховщика, эквивалентный 3 млн. евро; предусмотрено лицензирование перестраховочной деятельности как исключительного вида деятельности, которое дает право принимать и передавать риски в перестрахование по всем видам страхования. Считаем, что такие изменения необходимо дополнить другими нормами в части совершенствования основных положений договора перестрахования, что положительно повлияет на развитие рынка перестрахования в Украине. ♦

Ольга КНЕЙСЛЕР