

21.05.2013 – 23.05.2013, № 36

КОМПЕТЕНТНОЕ МНЕНИЕ

Главная статья

[Изменения в Законе «О страховании»: чего ждать иностранным страховым компаниям и страхователям](#)

Компетентное мнение

[Вступление в силу Закона Украины от 07.07.2005 № 2774-IV: преимущества или дискриминация для страховщиков](#)
[Иностранные страховщики в Украине в условиях существующей системы госнадзора: панацея или новые проблемы?](#)
[Иностранный капитал на страховом рынке Украины: новеллы либерализации](#)
[Особенности государственного надзора за деятельностью филиалов страховщиков-нерезидентов в Украине](#)

Документальное обеспечение

[Заявление о регистрации филиала иностранного страховщика](#)

Что делать, если...

[Необходимо ликвидировать филиал иностранного страховщика](#)

Особенности создания филиала иностранного страховщика в Украине

Несмотря на нестабильность финансового положения в Украине, постоянно возрастающее административное давление представителей государственных органов на бизнес, не самое благоприятное для инвестиций законодательство, страховой бизнес был и остается достаточно прибыльным и многие иностранные страховые компании рассматривают украинский рынок как вполне перспективный.

Одной из наиболее оптимальных форм осуществления деятельности нерезидентами на территории Украины является открытие филиала иностранной компании. В общем то процедура создания представительств иностранной компании достаточно подробно прописана в положениях Закона Украины «О регистрации юридических лиц и физических лиц – предпринимателей» № 755-IV от 15.05.2003 г. Тем не менее, государственный администратор деятельности субъектов рынка страхования в лице Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг, учитывая положения ЗУ «О страховании», ЗУ «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг», своим распоряжением № 6021 от 19.07.2006 г. определил особенности регистрации филиалов страховщиков-нерезидентов (далее – Распоряжение). В рамках данной статьи рассматриваются особенности создания филиала иностранного страховщика в Украине с учетом положений Распоряжения.

Прежде всего, следует сказать о существовании Регистра филиалов страховщиков-нерезидентов, в

который в соответствии с положениями [Распоряжения](#) Национальная комиссия вносит информацию о постоянном представительстве страховщика-нерезидента в форме филиала, изменениях в деятельности таких филиалов, выдаче свидетельства о регистрации филиала страховщика-нерезидента или его дубликата.

Филиал имеет право осуществлять страховую деятельность в порядке, установленном законодательством Украины, только после внесения изменений о нем в Регистр, получения свидетельства и лицензии на осуществление страховой деятельности.

На момент регистрации филиал должен иметь сформированный гарантийный депозит на счетах уполномоченных банков-резидентов в размере, не меньшем чем сумма, эквивалентная 1 млн. евро, по видам страхования иным, нежели страхование жизни, а при желании заниматься страхованием жизни – в размере, не меньшем чем сумма, эквивалентная 10 млн. евро по валютному обменному курсу валюты Украины на день подачи заявления.

Кроме того, на момент подачи документов о регистрации филиала рейтинг финансовой надежности (устойчивости) страховщика-нерезидента должен соответствовать уровню, не ниже чем высокая надежность по классификации таких международных рейтинговых агентств: «A. M. Best» (США) – «B+»; «Moody's Investors Service» (США) – «BAA»; «Standard & Poor's» (США) – «BBB»; «Fitch Ratings» (Великобритания) – «BBB».

Для внесения информации о филиале заявитель должен подать (направить) в Нацкомфинуслуг такие документы:

- заявление о регистрации филиала;
- регистрационную карточку филиала в бумажной и электронной формах;
- заверенную в установленном законодательством порядке копию свидетельства о регистрации постоянного представительства, выданного уполномоченным центральным органом исполнительной власти, и справку из Единого государственного регистра юридических лиц и физических лиц – предпринимателей;
- выписку из торгового (банковского, судебного) регистра или копии учредительных документов заявителя (в случае наличия);
- доверенность, выданную заявителем уполномоченному лицу на представительство его интересов на территории Украины, оформленную в соответствии с требованиями законодательства Украины;
- копию решения заявителя о создании филиала на территории Украины;
- копию доверенности руководителя филиала, выданную на представительство интересов заявителя на территории Украины;
- справку банка, подтверждающую размер сформированного гарантийного депозита на дату составления заявления, и копию депозитного договора об открытии гарантийного депозитного счета в уполномоченном банке;
- справку о соответствии руководителя и главного бухгалтера филиала профессиональным требованиям к руководителям и главным бухгалтерам финансовых учреждений, установленным Нацкомфинуслуг;
- заверенную подписью руководителя и печатью заявителя справку о наличии у филиала помещения, оборудования, техники, средств связи и программного обеспечения, технические возможности

которых обеспечивают постоянное формирование текущей информации об осуществлении страховой деятельности и предоставлении отчетных данных (в произвольной форме);

– бизнес-план запланированной страховой (перестраховой) деятельности филиала на срок не менее чем три года;

– разрешение уполномоченного органа по осуществлению надзора за страховыми компаниями страны, в которой зарегистрирован заявитель, на открытие филиала или письменное подтверждение этого органа об отсутствии в законодательстве этой страны требований относительно получения такого разрешения;

– справку от уполномоченного органа по осуществлению надзора за страховыми компаниями страны, в которой зарегистрирован заявитель, об отсутствии нарушений страхового или финансового законодательства заявителем за последние 3 года;

– финансовую отчетность заявителя за последние 3 года, заверенную аудитором;

– положение о филиале, которое должно содержать четко регламентированный порядок ликвидации филиала;

– письменное безотзывное обязательство заявителя о безусловном выполнении им обязательств, возникших в связи с деятельностью его филиала на территории Украины;

– копии документов на право осуществления страховой деятельности (лицензия, разрешение и т. п.) по видам страховых услуг, которые заявитель имеет право осуществлять в стране места регистрации.

Нацкомфинуслуг принимает решение о регистрации филиала или об отказе в его регистрации не позже 30 дней со дня поступления заявления и всех необходимых документов от заявителя.

Заявление о регистрации филиала остается без рассмотрения, если заявление подписано лицом, которое не имеет на это полномочий; документы оформлены с нарушением законодательства; документы поданы не в полном объеме.

Сообщение о принятии решения о регистрации филиала или об отказе в регистрации направляется (выдается) заявителю в письменной форме в течение трех рабочих дней с даты принятия соответствующего решения. В решении об отказе в регистрации указываются основания такого отказа.

Основаниями для принятия решения об отказе в регистрации филиала является несоответствие документов, которые прилагаются к заявлению, требованиям законодательства, выявление недостоверности информации в документах, поданных заявителем для регистрации филиала, несоответствие заявителя или его филиала требованиям [Распоряжения](#).

При этом в случае отказа в регистрации филиала на основании выявления недостоверной информации в поданных документах заявитель может подать в Нацкомфинуслуг новое заявление о регистрации филиала не ранее чем через три месяца с даты принятия решения об отказе в регистрации филиала.

В случае принятия решения о регистрации филиала Нацкомфинуслуг вносит информацию в Регистр и оформляет свидетельство не позже чем через пять рабочих дней с дня принятия такого решения.

Если заявитель в течение 60 календарных дней со дня направления ему уведомления о принятии решения о регистрации филиала не обратился для получения оформленного свидетельства,

Нацкомфинуслуг имеет право отменить решение о регистрации.

Основаниями для исключения филиала из Регистра и аннулирования свидетельства являются:

- заявление страховщика-нерезидента об исключении филиала из Регистра в связи с прекращением страховой деятельности филиала;
- прекращение деятельности страховщика-нерезидента;
- выявление недостоверной информации в документах, поданных заявителю для внесения в Регистр;
- аннулирование (отзыв) всех выданных филиалу лицензий и принятие решения Нацкомфинуслуг относительно исключения филиала из Регистра.

ВЫВОД:

В связи с высокой степенью ответственности игроков страхового рынка для регистрации филиала страховщика-нерезидента предусмотрен отдельный порядок с высокой материальной ответственностью в виде депозитного вклада, с соответствием высоким рейтинговым позициям в международных рейтингах и значительным количеством документов, требующихся для осуществления такой регистрации.

**Виктор Мороз,
генеральный директор, управляющий партнер
ЮК «Правовая гильдия «ВикториАл»**



© ООО "Информационно-аналитический центр "ЛИГА", 2013

© ООО "ЛИГА ЗАКОН", 2013

