

Новое страховое законодательство БВО

В 2010 году на Британских Виргинских островах (БВО) вступило в силу новое законодательство, регулирующее деятельность страховых компаний.

Закон о страховании (Insurance Act 2008) («Закон»), заменивший более ранний закон от 1994 года, а также Регламент о страховании (Insurance Regulations 2009), заменивший аналогичный документ от 1995 года, вступили в силу с 1 февраля 2010 года. Одновременно вступил в силу Регуляторный кодекс (Regulatory Code 2009), применимый к различным лицензируемым видам деятельности, включая страхование.

Закон применим к любому лицу, ведущему страховой бизнес «на БВО или с территории БВО». В частности, компания, инкорпорированная на БВО, и ведущая страховой бизнес за пределами БВО, считается ведущей ее «с территории БВО». Помимо деятельности страховщиков, Закон регулирует также деятельность страховых менеджеров, агентов, брокеров, а также страховых экспертов, участвующих в определении размера страховых выплат (loss adjusters). Все они подлежат лицензированию в установленном Законом порядке. Здесь мы рассмотрим только требования к деятельности страховщиков.

Регулированием страховой деятельности на БВО занимается Комиссия по финансовым услугам (Financial Services Commission), в которой есть специальный Отдел страхования (ответственный за регулирование и надзор), а также Комитет по лицензированию и надзору (ответственный за выдачу лицензий).

Виды лицензий

Закон предусматривает четыре категории лицензий для страховщиков. Лицензия категории А выдается компаниям, инкорпорированным на БВО, для ведения страхового бизнеса, включая «внутренний» страховой бизнес (страхование резидентов БВО и имущества на БВО). Лицензия категории В, напротив, выдается зарубежным компаниям для ведения страхового бизнеса на БВО, включая «внутренний» страховой бизнес. Лицензия категории С выдается компаниям, инкорпорированным на БВО, для ведения страхового бизнеса, не являющегося «внутренним» (то есть для ведения его за рубежом), за исключением «перестрахования на открытом рынке». Наконец, лицензия категории D выдается компаниям, инкорпорированным на БВО, для ведения перестраховочного бизнеса, включая «перестрахования на открытом рынке», под которым понимается перестраховочный бизнес, в котором страховщик и страхователь не связаны между собой.

Отметим, что Регуляторный кодекс разрешает страховщикам осуществлять перестрахование рисков лишь в страховых компаниях, имеющих рейтинг не ниже «А-» в страховом агентстве AM Best (хотя допускаются индивидуальные исключения на усмотрение регулятора). Сведения о договорах перестрахования предоставляются регулятору. Это ограничение резко снижает возможности использования страховых компаний с БВО в разного рода «перестраховочных схемах».

Закон не предусматривает особых категорий лицензий для кэптивных страховых компаний (то есть компаний, страхующих лишь риски своих учредителей и связанных с ними лиц). Однако регулирующий орган может определять условия деятельности для таких компаний в индивидуальном порядке. На усмотрение регулятора компаниям может предоставляться освобождение от

тех или иных требований Закона или Регуляторного кодекса. Такого рода освобождение предоставляется лишь для страховщиков с лицензиями категорий C и D (не ведущим страховой деятельности на самих БВО).

Требования к страховщикам

Требования к минимальному капиталу и платежеспособности страховых компаний устанавливаются не в Законе, а в Регуляторном кодексе. Минимальный выплаченный капитал страховой компании, осуществляющей долгосрочное страхование (страхование жизни, страховая рента), должен составлять 200 тыс. долл., для остальных видов деятельности минимальный капитал составляет 100 тыс. долл. Помимо этого, предъявляются определенные требования к «марже платежеспособности» страховой компании, то есть к величине превышения ее ликвидных активов над обязательствами. Величина маржи определяется по специальным формулам в зависимости от вида бизнеса (долгосрочный или общий) и размера получаемых ежегодно страховых премий. Для целей исчисления маржи платежеспособности принимаются в расчет лишь определенные активы, также перечисленные в Регуляторном кодексе: денежные средства, некоторые виды ценных бумаг и др.

Каждая страховая компания БВО, даже если свою деятельность она ведет в основном за рубежом, должна хранить в своем офисе на БВО определенный минимум документации, достаточный для полноценной проверки ее деятельности местным регулятором. Помимо обычной корпоративной документации финансовой отчетности, сюда входят записи в отношении получаемых премий и страховых выплат, списки страховых агентов и перестраховочных компаний-партнеров и т.д. Страховщики ежегодно готовят заверенную аудитором финансовую отчетность.

К страховщикам, ведущим долгосрочный страховой бизнес, применяются некоторые дополнительные требования. В частности, они обязаны, помимо обычного аудита, ежегодно проводить актуарную оценку своих активов и обязательств.

Для получения лицензии регулятору подается подробный бизнес-план, содержащий информацию, предписанную Регуляторным кодексом. При рассмотрении заявки регулятор определяет, являются ли акционеры (бенефициары), директора и должностные лица компании «компетентными и добропорядочными» (fit and proper), а также имеется ли у бизнеса достаточная связь (pexus) с БВО, достаточная для выдачи лицензии. Естественно, при смене видов деятельности, акционеров, директоров и т.д. также необходимо получить одобрение регулятора. Регуляторный кодекс также предъявляет к страховщикам определенные требования в части инвестирования, управления рисками, вознаграждения сотрудников, ценообразования, корпоративного управления и т.д.

В каждой страховой компании должно быть не менее двух директоров. Лицензиаты категорий C и D должны иметь «страхового управляющего», обладающего соответствующей лицензией на БВО. Согласно Закону, страховым управляющим называется лицо, которое «предоставляет страховую экспертизу любому страховщику, работником которого он не является» либо выполняет другие функции согласно соответствующим нормативным актам. В кэптивных компаниях именно страховой управляющий играет обычно ключевую роль в управлении компанией, включая ее инвестиционную политику. Таким образом, важнейшие функции по управлению кэптивной компанией фактически отдаются в аутсорсинг.

За нарушение законодательства взимаются штрафы как с юридических лиц (до 75 тыс. долл.), так и с физических (до 50 тыс. долл.).

Налогообложение

Как и остальные виды коммерческой деятельности на БВО, страховая деятельность не облагается корпоративным налогом. Уплачиваются лишь ежегодные пошлины за поддержание компании и продление страховой лицензии.

Таким образом, обновленное страховое законодательство БВО предусматривает довольно жесткое регулирование страховой деятельности. Закон не предусматривает особых условий деятельности для кэптивных компаний, но для них могут делаться индивидуальные послабления.

Материал подготовлен компанией Roche & Duffay
тел. (495) 790-2660; 624-1300