

§ 3 ТРАНСФОРМАЦИЯ ПРАВОВЫХ И ПОЛИТИЧЕСКИХ СИСТЕМ

К.Д. Аллабян

ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРОЦЕССОВ РЕОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО БИЗНЕСА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

***Аннотация:** При сохраняющейся на протяжении достаточно длительного периода времени устойчивой тенденции роста страхового рынка Российской Федерации в целом, существует проблема финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций. Данная проблема обуславливает введение органами государственной власти при проведении политики государственного регулирования сфере страховой деятельности необходимых требований к финансовой устойчивости страховых организаций с целью создания финансовой надежности страховой сферы в Российской Федерации. Автор статьи попытался исследовать данную проблему, установить приоритеты в проводимом государственном регулировании, а также проанализировать происходящие реорганизационные мероприятия по результатам установления новых требований ситуацию на страховом рынке с соответствующими выводами.*

***Ключевые слова:** Юриспруденция, страховой надзор, государственное регулирование, финансовая устойчивость, реорганизация, уставный капитал, приоритеты, страховые организации, требования, политика*

В настоящее время в соответствии с установленными нормами страхового законодательства Российской Федерации гарантиями обеспечения финансовой устойчивости страховщика являются экономически обоснованные страховые тарифы; страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по страхованию, сострахованию, перестрахованию, взаимному страхованию; собственные средства; перестрахование.¹ Собственные средства страховщиков (за исключением обществ взаимного страхования), в свою очередь, включают в себя уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал, нераспределенную прибыль.

В условиях происходящих кризисных явлений в мировой экономике одной из главных направлений деятельности при проведении государственного регулирования страховой деятельности со стороны органов государственной власти является периодическое установление необходимых требований к финансовой устойчивости страховых организаций с целью создания финансовой надежности страховой сферы в Российской Федерации, которая направлена на защиту интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муни-

ципальных образований при наступлении определенных страховых случаев.

Соответствующие изменения к финансовой устойчивости в части уставного капитала внесены 29.11.2010 Федеральным законом № 313-ФЗ, который в свою очередь явился одной из причин последующих реорганизационных процессов в сфере страховой деятельности.

Анализируя вопросы реорганизации страхового бизнеса в Российской Федерации необходимо отметить определенные статьей 57 Гражданского кодекса Российской Федерации разновидности реорганизаций юридического лица, такие как слияние, присоединение, разделение, выделение и преобразование.

Исследование происходящих на страховом рынке Российской Федерации реорганизационных мероприятий за период с 2011 года по июнь 2012 года демонстрирует наличие ряда предпосылок, обуславливающих соответствующие процессы реорганизации страхового бизнеса.

Одним из основных причин происходящих реорганизационных мероприятий на страховом рынке в 2011 и 2012 году является установление новых требований к размеру уставного капитала, обуславливающее значительное пополнение уставного капитала. Так, например, минимальный размер уставного капитала страховщика²:

¹ Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

² Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Трансформация правовых и политических систем

– осуществляющего исключительно медицинское страхование, установлен в сумме 60 миллионов рублей (до вступления в законную силу изменений 30 миллионов рублей);

– осуществляющего страхование, иное чем страхование жизни установлен в сумме 120 миллионов рублей (до вступления в законную силу изменений 30 миллионов рублей);

– осуществляющего страхование, страхование жизни установлен в сумме 240 миллионов рублей (до вступления в законную силу изменений 60 миллионов рублей);

– осуществляющего перестрахование установлен в сумме 480 миллионов рублей (до вступления в законную силу изменений 120 миллионов рублей).

Таким образом, новые требования, предъявляемые к размеру уставного капитала страховых организаций (кроме страховых организаций, осуществляющих исключительно медицинское страхование) предполагают увеличение минимального размера уставного капитала в 4 раза.

Обращает на себя внимание тот факт, что по состоянию на 31.12.2011 32,5% страховых организаций не соответствовали новым требованиям, предъявляемым к уставному капиталу страховых организаций.

Изложенные факты явились предпосылками реорганизационных мероприятий страховых организаций в целях пополнения уставного капитала до уровня, удовлетворяющих требованиям действующего страхового законодательства, в форме присоединения.

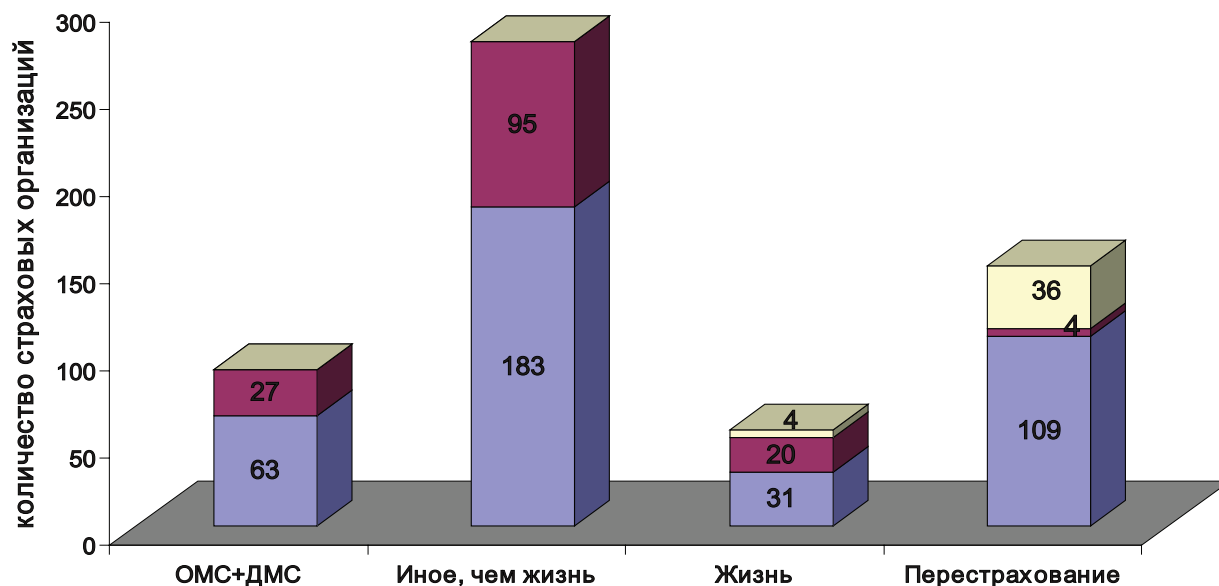
С июля 2011 года по июнь 2012 года порядка 32 страховых организаций участвовали в реорганизационных мероприятиях в форме присоединения в связи с несоответствием уставного капитала минимальным размерам, установленных страховым законодательством Российской Федерации.

Преимущественную долю в реорганизационных мероприятиях в форме присоединения занимают страховые организации, осуществляющие исключительно медицинское страхование (более 50).

Помимо вышеотмеченного причинами происходящих на страховом рынке реорганизационных мероприятий явились укрупнение страхового бизнеса, не обусловленное вступившими в законную силу требованиями к минимальному размеру уставного капитала, которое составляет немалую долю в общем количестве страховых организаций, осуществивших реорганизационные мероприятия по тем или иным основаниям.

Например, Росгосстрах, АльфаСтрахование, РосноМС, Росгосстрах-медицина.

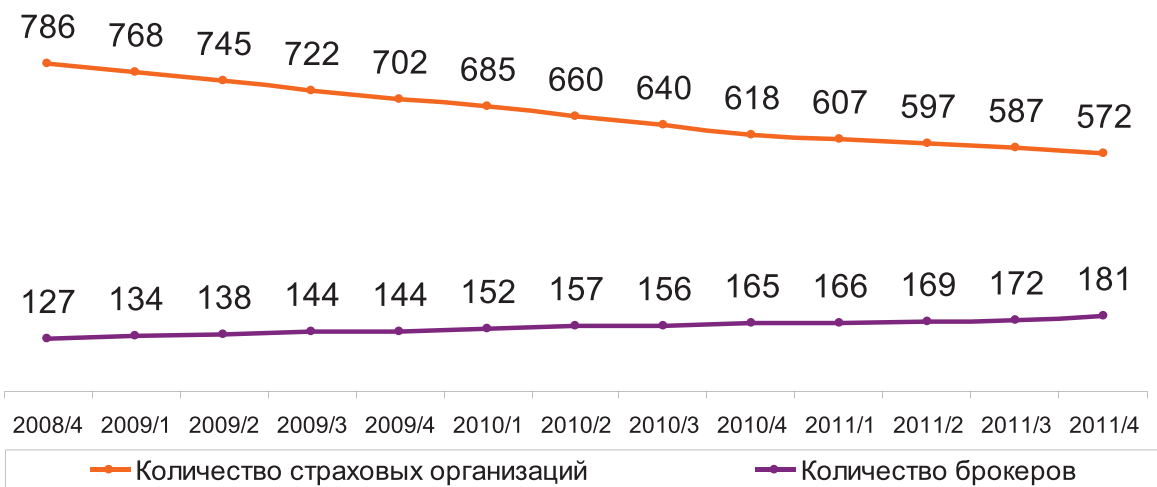
32,5 % (186) СО не соответствовали требованиям (на 01.10.2011 – 56% или 329 СО)



■ Могут либо повысить размер УК, либо отказаться от лицензии (на страхование жизни и/или перестрахование)
■ Должны повысить размер УК
■ Соответствуют требованиям

Происходящие реорганизационные мероприятия прямым образом оказали влияние на сложившуюся на протяжении многих лет устойчивую динамику снижения количества страховых организаций³.

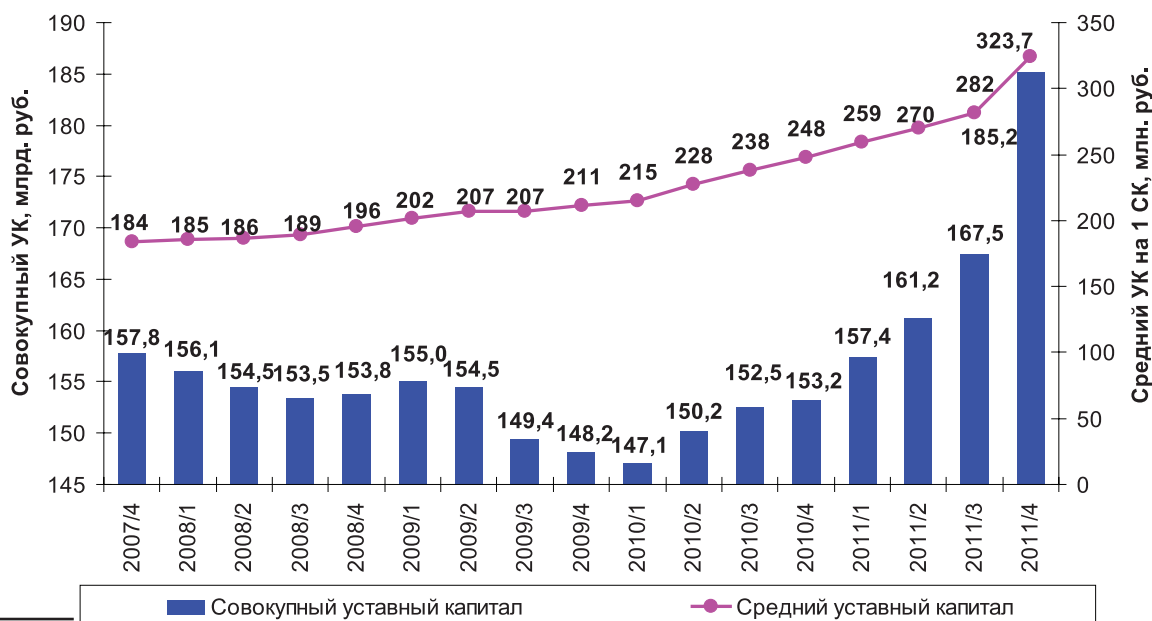
Процессам реорганизационных мероприятий в 2011 году подверглись страховщики различных организационно-правовых форм. Следует отметить, что имеющимся на страховом рынке Российской Федерации организаци-



Отмеченная тенденция сокращения количества страховых организаций по причине, в том числе несоответствия деятельности страховых организаций требованиям страхового законодательства, в частности требованиям к минимальному размеру уставного капитала сохранилась и на протяжении 2012 года. Так по состоянию на июнь 2012 года согласно сведениям единого государственного реестра субъектов страхового дела количество страховых организаций составило 537.

Вместе с тем, реорганизационные мероприятия наряду с сокращением количества страховых организаций привели к значительному росту на конец 2011 года совокупного уставного капитала по рынку и как следствие к росту среднего уставного капитала страховых организаций.

онно-правовым формам страховых организаций присущи определенные регулирующие деятельность юридических лиц законодательством Российской Федерации особенности формирования и пополнения уставного капитала. Учитывая внесенные изменения в нормативные правовые акты в сфере страховой деятельности, устанавливающие новые требования к размеру уставного капитала страховых организаций, а также длительные процедуры, необходимые для определенных организационно-правовых форм для формирования достаточного уровня уставного капитала, возникла необходимость достижения упрощенной процедуры формирования уставного капитала страховых организаций.



³ по данным Федеральной службы по финансовым рынкам

Простота в пополнении уставного капитала для обществ с ограниченной ответственностью обусловила поступление в орган страхового надзора документов, свидетельствующих о реорганизационных мероприятиях в форме преобразования. За период с 2011 года по июнь 2012 года количество страховых организаций, которые провели реорганизационные мероприятия в форме преобразования составило 15 (в 2011 году – 9, в 2012 году – 6), из них 11 страховых организаций сменили организационно-правовую форму с акционерного общества на общество с ограниченной ответственностью.

Так, например, подобного рода реорганизационных мероприятий в форме преобразования провели следующие страховые организации:

в 2011 году:

- ООО «Русское общество страхования «РОДИНА» (прежнее наименование: ЗАО «Страховая компания «Родина Рос»);
- ООО СК «СОГАЗ-Шексна» (прежнее наименование: ОАО СК «СОГАЗ-Шексна»);
- ООО «АСКОР» (прежнее наименование: ЗАО «АСКОР»);
- ООО СК «ТРАСТ» (прежнее наименование: ОАО СК «ТРАСТ»);
- ООО «Страховое общество «Жива» (прежнее наименование: СОАО «Жива»);
- ООО СФ «Гранта» (прежнее наименование: ОАО АСФ «Гранта»);

в 2012 году:

- ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ» (прежнее наименование: ЗАО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»);
- ООО «ЭЙС Жизнь Страхование» (прежнее наименование: ЗАО «ЭЙС Жизнь Страхование»);
- ООО МСК «СТРАЖ» (прежнее наименование: ОАО МСК «СТРАЖ»);
- ООО СК «Москва-Волга» (прежнее наименование: ЗАО СК «Москва-Волга»);
- ООО «СК «Экофонд» (прежнее наименование: ЗАО «СК «Экофонд»).

Указанные факты связаны со сложными и длительными процедурами, необходимыми для достижения необходимого размера уставного капитала акционерного общества в отличии от обществ с ограниченной ответственностью.

Имеются случаи, когда страховые организации, достигнув соответствие деятельности страховому законодательству в части уставного капитала, меняли организационно-правовую форму на прежнюю (АО > ООО > АО).

Изучая исторический аспект установления требований к уставному капиталу страховых организаций, следует отметить следующее. По данным органа страхового надзора, в 2004 году были отозваны лицензии у 253

страховых организаций, что составило 20% от общего числа страховщиков. В 2006 году лицензий лишились 133 страховщика, или 12,5%. В 2007 году лицензии на осуществление страховой деятельности были отозваны у 35 организаций, которые составляли 5% рынка.

В целях подтверждения выполнения требований к уставному капиталу страховой организации в федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление функций по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела) представляются следующие документы⁴:

1) в подтверждение оплаты учредителями (акционерами, участниками) уставного капитала страховщика **денежными средствами:**

а) копии платежных поручений и (или) иных расчетных документов, подтверждающих перечисление денежных средств учредителя (акционера, участника) страховщика на расчетный счет страховщика в качестве оплаты ее уставного капитала, заверенные подписями руководителя и главного бухгалтера и печатью банка;

б) выписки банка по операциям на счетах, подтверждающих зачисление денежных средств в счет оплаты уставного капитала страховщика, заверенные руководителем, главным бухгалтером и печатью банка;

2) в подтверждение оплаты учредителями (акционерами, участниками) уставного капитала страховщика **неденежными средствами:**

а) нотариально заверенные копии документов, подтверждающих право собственности учредителя (акционера, участника) страховщика на имущество, являющееся вкладом в уставный капитал страховщика;

б) копии актов приема-передачи учредителями (акционерами, участниками) страховщика имущества в счет оплаты уставного капитала страховщика;

в) копии заключений независимых оценщиков, подтверждающих оценку имущества, внесенного в счет оплаты уставного капитала страховщика;

г) копии документов, подтверждающих соответствие независимого оценщика требованиям Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», и документы, подтверждающие, что:

оценка проводилась оценщиком, который не является учредителем (акционером, участником), должностным лицом или работником страховщика – заказчика оценки, а также лицом, не имеющим имущественного интереса

⁴ приказ Министерства финансов Российской Федерации от 23.05.2011 № 63н «Об утверждении перечня документов, подтверждающих выполнение требований к уставному капиталу страховщика, и документов, подтверждающих источники происхождения денежных средств, вносимых учредителями соискателя лицензии – физическими лицами в уставный капитал»

в объекте оценки, не состоящим с указанными лицами в близком родстве или свойстве, не имеет в отношении объекта оценки вещные или обязательственные права вне договора на проведение оценки;

страховщик – заказчик оценки не является учредителем (акционером, участником), кредитором или страховщиком оценщика;

д) выписки из реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним, подтверждающие переход права собственности на недвижимое имущество от учредителей (акционеров, участников) страховщика к страховщику, а также отсутствие обременений залогом;

3) в подтверждение отсутствия факта использования учредителями (акционерами, участниками) страховщика **заемных средств** для оплаты уставного капитала страховщика:

а) бухгалтерская отчетность учредителей (акционеров, участников) страховщика, составленная на отчетную дату, предшествующую дате регистрации устава страховщика (изменений, внесенных в устав страховщика в связи увеличением размера уставного капитала), с отметкой налогового органа и приложением копий аудиторских заключений (при наличии);

б) бухгалтерская отчетность учредителей (акционеров, участников), страховщика, составленная за отчетный период, в котором произведена оплата уставного капитала (после наступления даты представления очередной промежуточной или годовой бухгалтерской отчетности (соответственно) должна быть представлена копия указанной бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период по состоянию на отчетную дату, следующую после внесения средств в счет оплаты уставного капитала), с отметкой налогового органа и приложением копий аудиторских заключений (при наличии);

в) выписка из книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, содержащую сведения об итоговой сумме доходов и расходов, учитываемых при исчислении налогооблагаемой базы (доходов налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы), из раздела I «Доходы и расходы», с приложением справки к разделу I за последний завершенный отчетный период и ксерокопии последней страницы указанной книги, содержащей подпись руководителя и печать юридического лица, а также подпись должностного лица налогового органа и его печать, заверяющую число содержащихся в этой книге страниц, – если учредители (участники, акционеры) страховщика применяют упрощенную систему налогообложения;

г) копия налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной си-

стемы налогообложения, за последний налоговый период – если учредители (участники, акционеры) страховщика применяют упрощенную систему налогообложения;

д) справка учредителя (акционера, участника) страховщика о привлеченных им за последние два года заемных средствах, содержащая данные о сумме заемных средств, датах и сроках их привлечения, целях привлечения и направлениях фактического использования, а также о датах и суммах возврата заемных средств;

4) копия договора об учреждении (создании) страховщика (или решение единственного участника), удовлетворяющего требованиям пункта 5 статьи 11 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» или пункта 5 статьи 9 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

В целях подтверждения увеличения размера уставного капитала страховщик, в соответствии с требованиями пункта 10 статьи 32 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», помимо документов, указанных в пункте 3 настоящего Перечня, представляет в федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление функций по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела)⁵:

– копию решения, принятого уполномоченным органом страховщика, об увеличении уставного капитала, с указанием источников увеличения;

– нотариально заверенные копии устава страховщика и свидетельства о государственной регистрации изменений, внесенных в учредительные документы в связи с увеличением уставного капитала;

– бухгалтерскую отчетность страховщика, отражающую увеличение уставного капитала страховщика за счет собственных средств (имущества) страховщика;

– расчет стоимости чистых активов страховщика, составленный на дату регистрации федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, устава страховщика, предусматривающего изменение размера уставного капитала страховщика.

⁵ приказ Министерства финансов Российской Федерации от 23.05.2011 № 63н «Об утверждении перечня документов, подтверждающих выполнение требований к уставному капиталу страховщика, и документов, подтверждающих источники происхождения денежных средств, вносимых учредителями соискателя лицензии – физическими лицами в уставный капитал»

В заключение следует отметить, что страхование, являясь неотъемлемой частью общественной жизни, представляет собой универсальное средство по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых страховых премий. Проводимые страховыми организациями те или иные реорганизационные мероприятия в первую очередь направлены на повышение их финансовой устойчивости и платежеспособности.

Учитывая изложенное приоритетами и важнейшими задачами в проводимой государственной политике в сфере страхования должны быть совершенствование государственного надзора в сфере страховой деятельности и повышение минимального размера уставного капитала и как следствие уменьшение числа страховых организаций с соответствующим повышением качества страховой инфраструктуры, ее надежности и платежеспособности.

Библиография:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
3. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».
4. Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

References (transliteration):

1. Grazhdanskiy kodeks Rossiyskoy Federatsii.
2. Federal'nyy zakon ot 27.11.1992 № 4015-1 «Ob organizatsii strakhovogo dela v Rossiyskoy Federatsii».
3. Federal'nyy zakon ot 26.12.1995 № 208-FZ «Ob aktsionernykh obshchestvakh».
4. Federal'nyy zakon ot 08.02.1998 № 14-FZ «Ob obshchestvakh s ogranichennoy otvetstvennost'yu».