



109004, г. Москва, ул. Земляной Вал, д. 64, стр. 2,
этаж 7, пом. I, ком. 17, 17а, 17б, 18 (офис 708)
тел. (499) 973 34 77, (499) 978 53 75
insbrokinfo@gmail.com www.insurancebroker.ru
ОГРН 1027739598831 ИНН 7707307840

№ 112 от 04.10.2021
на № 05-04-13/71038 от 01.09.2021

Министерства финансов РФ

Директору Департамента
финансовой политики
Чебескову И.А.

109097, Москва, ул. Ильинка, 9

О совершенствовании страхового
законодательства

Уважаемый Иван Александрович!

В соответствии с запросом Министерств финансов РФ по экспертной оценке актуального размера потенциальной национальной перестраховочной ёмкости Ассоциация Профессиональных Страховых Брокеров (АПСБ) направляет соответствующую информацию – Приложение 1.

Кроме того, направляем экспертное мнение ООО «Малкут – Кредитное страхование» о проблемах в страховании экспортных кредитов и страховании дебиторской задолженности – Приложение 2.

Приложения 1 на 3 (Трёх) и 2 на 7 (Семи) листах.

С уважением,

Генеральный директор

С.Д.Буйвидович

№	Наименование вида страхования	Потенциальный размер национальной перестраховочной емкости, млн. руб.				
		1	2	3	4	5
1.	Страхование средств воздушного транспорта	1 000 – 3 500	7 000 – 20 000	500 - 2 500	2 500 – 15 000	2 500 – 50 000 (зависит от позиции РНПК)
2.	Страхование средств водного транспорта	1 500 – 3 500	1 500 без российского интереса 30 000 если есть российский интерес	250 - 1 500	1 500 без российского интереса 30 000 если есть российский интерес	5 000 – 50 000 (зависит от позиции РНПК)
3.	Страхование грузов	2 000 - 10 000	10 000 без российского интереса 35 000 если есть российский интерес	2 000 - 8 000	10 000 без российского интереса 35 000 если есть российский интерес	15 000 – 50 000 (зависит от позиции РНПК)
4.	Страхование имущества юридических лиц	5 000 - 10 000	10 000 без российского интереса 100 000 – если есть российский интерес	2 000 – 8 000	10 000 без российского интереса 80 000 – если есть российский интерес	15 000 – 50 000 (зависит от позиции РНПК)

5.	Страхование монтажных рисков	на базе РМЛ 10 000 - 12 000	на базе РМЛ 10 000 - 12 000 без российского интереса 65 000 если есть российский интерес	на базе РМЛ 10 000 - 12 000 без российского интереса	на базе РМЛ 10 000 -12 000 без российского интереса 30 000 если есть российский интерес	на базе РМЛ 40 000 - 50 000 (зависит от позиции РНПК)
6.	Страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта	1 500 - 10 000	75 000 - 165 000	500 - 10 000	7 000 - 65 000	15 000 - 50 000 (зависит от позиции РНПК)
7.	Страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта	1 000 - 10 000	30 000 - 35 000	500 - 10 000	7 000	15 000 - 50 000 (зависит от позиции РНПК)
8.	Страхование кредитов	500 - 1 500	1 500 - 2 500	250 - 1 500	1 500	750

- 1- для рисков из стран бывшего Советского Союза на базе нетто-удержания российских страховых (перестраховочных) организаций;
2- для рисков из стран бывшего Советского Союза на базе брутто-удержания российских страховых (перестраховочных) организаций;
3- для рисков из иных стран (кроме стран бывшего Советского Союза) на базе нетто-удержания российских страховых (перестраховочных) организаций;
4- для рисков из иных стран (кроме стран бывшего Советского Союза) на базе брутто-удержания российских страховых (перестраховочных) организаций;
5- для «санкционных» рисков.

Брутто емкости

Методология расчета емкости может быть основана на суммировании облигаторных емкостей ТОП-10 или ТОП-15 компаний российского рынка. В действительности данный показатель не будет корректным в силу следующих ограничивающих факторов:

- Следует различать емкости, доступные для прямого бизнеса, со-страхования и входящего факультативного перестрахования. Все без исключения облигаторные договоры содержат оговорки, ограничивающие емкости для входящего факультативного перестрахования и со-страхования. В данном случае реальная емкость зависит от количества участников размещения, долей участия, лидеров облигаторных договоров, параметров облигаторной защиты каждого из участников, включая приоритет. По нашей оценке, реальная емкость российского рынка в случае со-страхования и входящего факультативного перестрахования может составлять 40% от заявленной.

- Емкость может быть существенно уменьшена в случае необходимости получения спецакцептов. Оценивается не только объем покрытия, но также и премия, уровень франшиз, качество отчета сюрвейера, база цессии, иные показатели. Согласованная цессия риска может быть даже ниже автоматической емкости для входящего бизнеса, предусмотренной условиями облигаторного договора.

- Статистика убытков / крупный убыток по риску приводит к существенному снижению доступной емкости или отказу в цессии.

- Часть облигаторных договоров заключены в рублях. В рамках одного календарного года изменение курса рубля может составлять 20% и более. Таким образом, для рисков в иностранной валюте показатель не будет корректным.

Нетто емкости находятся в большой зависимости от параметров риска. Крупные страховые компании готовы в несколько раз увеличивать нетто собственное удержание для качественных целевых рисков.

1) По перестраховочной емкости кредитных страховщиков

Группа страховщиков – игроков российского рынка	Комментарии
<p>Профильные специализированные моно-страховщики:</p> <p>Атрадиус Кофас Ойлер Гермес Кредендо Ингосстрах</p>	<p>Емкость у каждого брутто составляет порядка 5 млрд рублей по дебиторам (группе), вероятны большие суммы, но об этом можно говорить с относительно высокой вероятностью.</p> <p>Такого рода емкость возможна только по дебиторам с высоким кредитным рейтингом.</p> <p>Более детальные условия облигаторов не представляются, цессия идет из российской дочки, как правило, в материнскую компанию (либо специализированного перестраховщика Группы) и далее на международный перестраховочный рынок.</p> <p>Это максимальной распространенная модель.</p> <p>Показатели/рейтинг материнской компании устраивают страхователей.</p> <p>Нам неизвестные случаи, чтобы профильные кредитные страховщики оставляли риски на собственном удержании.</p> <p>Таким образом, общая брутто емкость профильных кредитных страховщиков совокупно: 20 млрд рублей по риску (группе) или более.</p>

	<p>В облигаторах профильных игроков, насколько нам известно, нет разграничения с выделением именно СНГ, там речь идет, как правило, о группах стран со страновым рейтингом.</p> <p>Страховщики учитывают рейтинги стран, тип экономик, отраслей/секторов, дебиторов в своих моделях при формировании диверсифицированного портфеля.</p>
<p>Российские мульти-линейные страховщики, которые имеют относительно небольшие портфели в страховании торговых кредитов – в сравнении с другими видами страхования.</p> <p>Согаз</p> <p>Сбер-страхование</p> <p>Согласие</p> <p>ВСК</p> <p>Альфа</p> <p>Россгосстрах</p>	<p>Ёмкость 200 – 500млн рублей на страховщика, итого диапазон емкости по 2й группе оценочно 1,2 - 3 млрд рублей на дебитора (связанную группу дебиторов).</p> <p>Говорить о том, что такая емкость в пределах максимального собственного удержания возможна на СНГ, менее вероятно, это скорее емкость по самым высоко-рейтинговым российским дебиторам.</p> <p>Риски по иностранным контрагентам, с учетом ограничений по контролю за риском, возможностям урегулирования убытков, взыскания – маловероятно, что будут приняты на собственное удержание.</p>
<p>Международные мультилинейные страховщики, которые не имеют собственных подразделений, специализирующихся в страховании торговых</p>	<p>Ёмкость брутто – от 5 млрд рублей на страховщика.</p> <p>Собственное нетто удержание минимально.</p>

кредитов, но являются достаточно значимыми игроками международного рынка. Их российские дочерние компании могут передавать в перестрахование риски в материнскую компанию с минимальным собственным удержанием.

Экспортные страховые кредитные агентства (ЕСА) других стран, работающие со страховщиками-партнерами в России.

AIG
Chubb
Sinosure
K-sure
Nexi
другие

2) Проблемы рынка кредитного страхования в России.

Необходимые изменения для того, чтобы этот вид страхования оказывал такую же поддержку развитию экономики, как и на других рынках.

Тема	Проблематика	Статус
Валютный контроль	Штрафы на экспортера (страхователя по договору страхования экспортных кредитов) за несвоевременную репатриацию либо отсутствие в принципе репатриации валютной выручки. До недавнего времени только страхователи ЭКСАР освобождались от административной ответственности за нерепатриацию валютной выручки, а п. 4 ст. 19 ФЗ N 173-ФЗ не распространялся на экспортеров, заключивших договор страхования коммерческих кредитов с коммерческим страховщиком.	Внесены изменения в ст. 19 Закона о валютном регулировании, в соответствии с которыми уравнили статус выплаты по договору страхования с коммерческим страховщиком и ЭКСАР. Теперь страховая выплата не только по договору с ЭКСАРом, но и любым другим страховщиком (не включенным в «черный список» Банка России) освобождает экспортера от ответственности за нерепатриацию валютной выручки. Похоже, что освобождение от административной ответственности не распространяется на незастрахованную часть валютного долга (собственное удержание, франшиза). Части 4.4.-4.8. статьи 19 ФЗ N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
Налоговое законодательство	Расходы на страхование <u>внутрироссийских</u> коммерческих кредитов не могут считаться расходами, которые снижают налогооблагаемую базу.	Экспорт: В соответствии с пп. 9.2 п. 1 ст. 263 НК РФ право налогоплательщиков учитывать при определении налоговой базы по налогу на прибыль суммы взносов по договорам добровольного страхования экспортных кредитов

<p>Возможность банкам принимать полис страхования дебиторской задолженности как инструмент, позволяющий банку снижать резервы в покрытие кредитного риска – при финансировании страхователя (поставщика).</p>	<p>При страховании экспорта у частного страховщика – могут (подлежит переподтверждению у налоговых консультантов)</p>	<p>и инвестиций от предпринимательских и (или) политических рисков не обусловлено заключением таких договоров исключительно с ЭКСАРОм. Есть разъяснения в Консультант+, что страховая премия по договору добровольного страхования экспортных кредитов на основании пп. 9.2 п. 1 ст. 263 НК РФ может относиться к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль организаций.</p> <p>Внутрироссийская торговля: оплата премии из чистой прибыли существенно сдерживает развитие страхования дебиторской задолженности.</p>
<p>Возможность банкам принимать полис страхования дебиторской задолженности как инструмент, позволяющий банку снижать резервы в покрытие кредитного риска – при финансировании страхователя (поставщика).</p>	<p>Банки могут принимать такие договоры страхования в качестве обеспечения, если банк является выгодоприобретателем по такому договору (обеспечение принимается в размере страховой суммы (лимита ответственности), получаемого банком в соответствии с условиями такого договора страхования). В соответствии с действующим законодательством только договоры страхования экспортных кредитов, заключаемые с ЭКСАРОм, могут приниматься в качестве обеспечения банком, если банк назначен</p>	<p>В соответствии с ФЗ от 08.12.2003 N 164-ФЗ договоры страхования экспортных кредитов, заключаемые с ЭКСАРОм, выведены из-под действия ст. 933 ГК и по ним могут назначаться выгодоприобретатели. Соответственно только такие договоры пока могут приниматься банками в качестве обеспечения (см. п. 6.2.8. Положения Банка России от 28.06.2017 N 590-П).</p>

<p>Один из важных инструментов и мотивов к кредитному страхованию в мире, системно поддерживающих экономику.</p>	<p>выгодоприобретателем по такому договору страхования.</p>	
<p>Возможность назначать банк, финансирующий страхователя, в качестве выгодоприобретателя по полису кредитного страхования. Такой полис заемщик приобретает для защиты своих продаж – дебиторской задолженности от этих продаж. Один из важных инструментов и мотивов к кредитному страхованию в мире, системно поддерживающих экономику.</p>	<p>По действующему законодательству страхование дебиторской задолженности относится к страхованию предпринимательских рисков (ст. 933 ГК РФ). Согласно ст. 933 ГК по договору страхования предпринимательского риска не допускается назначение застрахованного лица или выгодоприобретателя. При назначении застрахованного лица договор признается ничтожным, а при назначении выгодоприобретателя ничтожным становится только это условие (договор считается заключенным в пользу страхователя), а остальные условия договора сохраняют силу.</p>	<p>В соответствии с готовящимися изменениями в главу 48 ГК данные ограничения предполагается убрать (см. п. 19 Концепции развития положений части второй ГК РФ о договоре страхования, одобренной решением Совета при Президенте РФ по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства от 25.09.2020 N 202/оп-1/2020).</p> <p>Предлагается разрешить по договору страхования предпринимательских рисков страхователя предпринимательские риски страхователя и иных лиц (застрахованных лиц), которые могут понести убытки в результате страхового случая. В отношении назначения выгодоприобретателей предлагается исключить часть третью ст. 933 ГК и не указывать, в чью пользу могут страховаться предпринимательские риски (что будет означать возможность назначения выгодоприобретателей по таким видам договоров страхования).</p> <p>Кроме того, в соответствии с Концепцией предполагается объединение в ст. 929 ГК РФ</p>

	страхования предпринимательских рисков и страхования финансовых рисков в один вид страхования.
--	--

3) Позиция РНПК по принято в перестрахование рисков страхования дебиторской задолженности также является сдерживающим фактором для развития данного вида страхования. На текущий момент позиция РНПК приблизительно следующая: «Мы не пишем данный вид бизнеса, потому что у нас нет квалифицированных специалистов – андеррайтеров. А специалистов-андеррайтеров мы не берем, потому что не пишем данный вид бизнеса».