

Newsletter November 2008



**TIMOFEEV
VAHRENWALD
& PARTNERS LLP**

Attorneys at Law
Moscow Law Firm



НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ
СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ЕС



Нормативное регулирование страховой деятельности в ЕС

Екатерина ЖУГДА – Timofeev, Vahrenwald & Partners LLP
jougda@tbplaw.com

Одной из задач экономической интеграции стран Европейского союза является формирование единого страхового рынка.

Среди целей создания общего страхового рынка принято выделять обеспечение свободы продвижения страховых услуг, капитала и страховых брокеров, способствующее развитию конкуренции и росту эффективности работы страховщиков.

Сегодня в странах Европейского Союза страхование стало мощным рычагом развития экономики и обеспечения ее стабильности. Ежегодные финансовые обороты страховых обществ почти не уступают показателям банковского капитала, они обладают огромным инвестиционным потенциалом: ведь покупатели полисов авансируют эти компании своими средствами. Дополнительный импульс развитию и совершенствованию страхования, его унификации в ЕС придало введение единой европейской валюты – евро.

Европейские страховщики стремятся не отстать от требований времени, предлагая клиентам все новые услуги. Около 10 лет назад появились первые полисы от таких рисков, как террористические акты (пионерами стали британские страховые общества), стихийные бедствия (здесь на первом месте среди европейцев французы), от пагубных последствий потепления климата, а также вызванных загрязнением окружающей среды.¹

Цель создания общего страхового рынка – обеспечение свободы продвижения страховых услуг, капитала и страховых брокеров, способствующее развитию конкуренции и росту эффективности работы страховщиков.

Динамичному процессу формирования общего рынка в страховом секторе препятствуют различия²:

- (1) Нормативно–правовой основы страховой деятельности и системы страхового надзора, обусловленные национальными особенностями;
- (2) Уровня и качества предлагаемых страховых продуктов;
- (3) Условий деятельности страховщиков;
- (4) Уровня страховой культуры населения.

Учитывая эти четыре причины, выделились основные направления формирования единого страхового рынка. Во–первых, обеспечение свободы деятельности страховщиков во всех странах–участницах ЕС. Во–вторых, гармонизация страхового законодательства.

Для достижения этих целей были разработаны Директивы Европейского Союза, которые составляют основу страхового регулирования.

¹ <http://bin.com.ua> (Business Information Network, статья «Страхование»)

² Щербачев В.А., Костяева Е.В., «Страхование», М.: КНОРУС, 2008г, с.54

Развитие страхования в ЕС

Особенностью страхового рынка стран ЕС является формирование единого страхового пространства и единообразного национального страхового законодательства.³

25 марта 1957 г. (вступил в силу 1 января 1958 г.) в Риме был подписан договор, на основании которого несколько государств Западной Европы образовали Общий рынок, который впоследствии был преобразован в Европейский Союз. Договор предусматривал двенадцатилетний переходный период, в течение которого предусматривалось принятие необходимых директив в различных отраслях экономики, направленных на определение единых основ законодательного регулирования экономических отношений в странах–участницах. На тот период страхование не было выделено в отдельный сегмент рынка, соответственно не были установлены единые для ЕС законы его деятельности. Статьи 52, 59 и 67 Римского договора установили три свободы, которые стали основой для создания единого законодательства в различных областях экономики:

Статья 52:⁴ С учетом положений настоящей статьи, последовательно отменяются ограничения на свободу учреждения компании гражданами одной Страны–участницы на территории другой Страны–участницы в течение переходного периода. Такая последовательная отмена также относится к ограничениям на учреждение агентств, филиалов и дочерних компаний гражданами любой Страны–участницы на территории любой Страны–участницы.

Свобода учреждения включает право граждан любой из Стран–участниц осуществлять любую экономическую и профессиональную деятельность, включая оказание услуг, на условиях, предусмотренных для граждан Страны–участницы, на территории которой такая деятельность будет осуществляться, при условии соблюдения требований настоящей главы об учредительном капитале.

Статья 59:⁵ С учетом положений настоящей статьи, последовательно отменяются ограничения на свободу оказания услуг в рамках Сообщества в течение переходного периода для граждан Стран–участниц, которые учредили компании на территории одной Страны–участницы и оказывают услуги лицам на территории другой Страны–участницы. Совет вправе, на основе единогласного решения по предложению Комиссии, распространить действие настоящей Главы на граждан третьих государств, которые будут оказывать услуги и будут учреждать компании на территории Сообщества.

Статья 67:⁶ В течение переходного периода и в целях обеспечения функционирования общего рынка, Страны–участницы должны последовательно отменить между собой все

³ Ахвледиани Ю.Т. «Страхование», М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2006г, с.524

⁴ Treaty establishing The European Economic Community, p. 53

⁵ Treaty establishing The European Economic Community, p. 57

⁶ Treaty establishing The European Economic Community, p. 60

ограничения на движение капитала по отношению к лицам, зарегистрированным на территории Стран-участниц, и исключить любую дискриминацию по признаку гражданства или места постоянного проживания лица или по признаку места инвестирования капитала. Существующие платежи, связанные с движением капитала между Странами-участницами должны быть освобождены от любых ограничений не позднее конца первого периода.

По мере развития европейской интеграции, в целях установления единых законодательных основ деятельности в этой области был выделен и страховой сектор.⁷ Из существующих моделей была выбрана модель, при которой создавался единый страховой рынок при сохранении национального законодательства, включая налоговую политику и государственный надзор за страхованием. Создание единого страхового рынка было основано на реализации «трех свобод» и сближении в необходимой мере национальных законодательств. В рамках единого страхового рынка страхователи имели бы свободу выбора страхового контракта, предлагаемого в любой стране Сообщества, на территории которой страховщики могли бы осуществлять свою деятельность. Основными этапами создания Европейского страхового рынка стали директивы по страхованию, воплощающие свободы, принятые Римским договором. Принятые директивы постепенно позволили страховым компаниям государств-членов работать без дискриминации, а страхователям застраховаться в страховой компании по своему выбору, независимо от того в каком государстве она расположена. Отныне итальянский страхователь может заключить договор страхования в Люксембурге, а британский может застраховать предприятие в Греции. При этом они не должны там жить или иметь представительство. Однако каждое государство-член сохраняло свое законодательство, включая право заключения договора страхования, свою налоговую политику и свою контролирующую администрацию.⁸

Страхование жизни

Директива 79/267/ЕЕС – с изменениями, внесенными Директивой 2002/83/ЕС

Данная Директива «О координации законодательных, нормативных и административных актов в отношении организации и осуществления деятельности по прямому страхованию жизни (79/267/ЕЕС)» от 5 марта 1979 г. (вступила в силу в сентябре 1981 г.) является первой директивой Совета Европы.⁹

Директива включает 5 разделов и 42 статьи и приложение (виды страхования). Первый раздел «Общие положения» включает информацию об организациях и видах страхования, которых касается данная Директива. Также обозначены виды деятельности, в отношении которых директива не применяется и в последней статье первого раздела даны определения некоторым исходным терминам, которые необходимы для

правильного понимания области применения Директивы.

Второй раздел «Правила, применимые к организациями, чьи головные учреждения находятся на территории сообщества», включает три главы. Первая посвящена условиям допуска, вторая условиям осуществления деятельности, а третья условиям отзыва. Причём, в некоторых статьях данного раздела описаны условия для каждой конкретной страны-участницы.

Третий раздел «Правила, применимые к учрежденным на территории сообщества представительством и филиалам организаций, головные учреждения которых находятся за пределами сообщества», включает также правила предоставления компаниям льгот. Следует особо отметить статью 32, в которой говорится о том, что «Сообщество имеет право, посредством договоров, заключаемых в соответствии с договором о создании ЕЭС с одной или более третьими странами, согласиться на применение положений, отличных от приведенных в настоящем разделе, в целях обеспечения, на условиях взаимности, адекватной защиты страхователей на территории государств-участников».

Четвертый раздел «Положения переходного периода и прочие положения» включает статьи, в которых речь идёт о правах и возможностях организаций и самих стран-участниц, которые не вошли в предыдущие разделы.

Пятый раздел «Заключительные положения» посвящен применимости данной Директивы только к странам участницам, которых на тот момент было 9. Также речь идёт о тесном сотрудничестве Комиссии и компетентных органов стран-участниц, в целях облегчения надзора за деятельностью в сфере прямого страхования в пределах сообщества и исследования затруднений, которые могут возникнуть в связи с применением настоящей директивы¹⁰.

За соблюдением директивы, а также для анализа ее последствий, в течение шести лет с даты публикации директивы, Комиссия представляет Совету отчет о последствиях применения финансовых требований, введенных настоящей директивой, для страховых рынков государств-участников.

Статья 40 говорит об обязанности государств-участников внести изменения в национальное законодательство в целях соблюдения требований настоящей директивы в течение 18 месяцев с даты ее публикации, и незамедлительно уведомить комиссию о внесенных изменениях. Измененные таким образом положения вступают в силу не позднее чем через 30 месяцев с даты уведомления.

Директива 90/619/ЕЕС – с изменениями, внесенными Директивой 2002/83/ЕС

Директива Совета Европы No.90/619/ЕЕС от 8 ноября 1990 г. «О координации законодательных, нормативных и административных актов в отношении организации и осуществления деятельности по прямому страхованию жизни, устанавливает положения, способствующие эффективному применению свободы оказания услуг, и вносит поправки в Директиву 79/267/ЕЕС.¹¹

⁷ Адамчук Н.Г. «Мировой страховой рынок на пути к глобализации», М.: РОССПЭН, 2004г, с.64

⁸ Адамчук Н.Г. «Мировой страховой рынок на пути к глобализации», М.: РОССПЭН, 2004г, с.66

⁹ OJ L 63, 13.3.1979, p. 1–18

¹⁰ OJ L 63, 13.3.1979, p. 1–18

¹¹ OJ L 330, 29.11.1990, p. 50–61

Вторая Директива по страхованию жизни определила варианты заключения контракта в зависимости от того, кто был инициатором подписания договора: страхователь или страховщик. Если страхователь взял на себя инициативу подписать договор со страховщиком, не имеющим компании в стране его проживания, то применяется режим "свободы предоставления услуг пассивного действия" (пассивного со стороны страховщика), т.е. считается, что страхователь отказывается воспользоваться законами защиты своего собственного законодательства и предпочитает законодательство страны, где находится главный орган управления страховщика. В этом случае будут применяться законы этой страны. Если же наоборот, страховщик вышел с инициативой заключения договора, то договор подписывается в так называемом режиме "свободы предоставления услуг активного действия" (активного со стороны страховщика). В этом случае контроль осуществляется страной проживания страхователя, которая может внести все действующие законодательные ограничения (условия договора, стоимость и т.д.).¹²

Директива 92/96/ЕЕС – с изменениями, внесенными директивой 2002/83/ЕЕС

Директива Совета Европы 92/96/ЕЕС от 10 ноября 1992 г. «О координации законодательных, нормативных и административных актов в отношении прямого страхования жизни и об изменении Директив 79/267/ЕЕС и 90/619/ЕЕС» является третьей Директивой о страховании жизни.¹³

Она включает 6 разделов и 52 статьи. Первый раздел вводит некоторые определения, ограничивает область применения обязательствами и организациями, перечисленными в Статье 1 Директивы 79/267/ЕЕС, и говорит о невозможности применения данной директивы ни к видам страхования или деятельности, ни к организациям или учреждениям, к которым не применяется Директива 79/267/ЕЕС.

Все остальные разделы – «Организация деятельности в сфере страхования жизни», «Гармонизация положений, регулирующих порядок осуществления деятельности», «Положения в отношении права учреждения и свободы предоставления услуг», «Положения переходного периода», «Заключительные положения» – вносят корректировки в предыдущие директивы, в связи с углублением интеграции и подписанием 7 февраля 1992 г. Маастрихтского договора о создании ЕС, который учредил для ЕС три опоры: (1) экономический и валютный союз (ЭВС); (2) общую внешнюю политику и политику безопасности (ОВПБ); (3) общую политику в области внутренних дел и юстиции.

В последней статье раздела «Заключительные положения» говорится о применении директивы ко всем государствам–участникам, которых на тот период было 12.

Директива 95/26/ЕЕС – с изменениями, внесенными Директивой 2002/83/ЕЕС с поправками 73/239/ЕЕС, 92/49/ЕЕС, 79/267/ЕЕС и 92/96/ЕЕС

Директива Европейского Парламента и Совета No.95/26/ЕЕС от 29 июня 1995 года, вносящая поправки в Директивы 77/780/ЕЕС и 89/646/ЕЕС в области деятельности кредитных организаций; Директивы 73/239/ЕЕС и 92/49/ЕЕС в области страхования, иного, чем страхование жизни; Директивы 79/267/ЕЕС и 92/96/ЕЕС в области страхования жизни; Директива 93/22/ЕЕС в области деятельности инвестиционных компаний и Директива 85/611/ЕЕС в области деятельности компаний, занимающихся коллективными инвестициями в обращающиеся ценные бумаги (КИОЦБ), с целью усилить пруденциальный надзор.¹⁴

Данная директива содержит всего 7 статей. Касательно страхования жизни содержатся следующие изменения: в предыдущие директивы добавляются новые понятия; в Директиву 79/267/ЕЕС добавляются изменения в статью 8, а в Директиву 92/96/ЕЕС в статью 15. Статья 3 данной Директивы добавляет в статью 8 Директивы 79/267/ЕЕС пункт 1а «Государства–участники Сообщества должны потребовать, чтобы головные офисы страховых организаций находились в том же Государстве–участнике Сообщества, где они зарегистрированы». В статью 8 пункта 1 добавлены ещё три абзаца, касательно полномочий компетентных органов.

Что касается статьи 15 Директивы 92/96/ЕЕС, касательно разглашения конфиденциальной информации о страховых организациях, то статьи 4 и 5 данной Директивы вносят подпункты 5а, 5б и 5в. Существо вносимых директивой изменений в следующем: Государствам–участникам Сообщества могут с целью укрепления стабильности, в том числе целостности финансовой системы, разрешить обмен информацией между компетентными властями и властями или органами, ответственными по закону за раскрытие и расследование нарушений закона о компаниях.

Директива 2000/64/ЕЕС – с изменениями, внесенными директивами 92/49/ЕЕС и 92/96/ЕЕС

Директива Европейского парламента и Совета No.2000/64/ЕЕС от 7 ноября 2000 г., вносящая поправки в директивы No.85/611/ЕЕС, No.92/49/ЕЕС, No.92/96/ЕЕС и No.93/22/ЕЕС относительно обмена информацией с третьими странами.¹⁵

Директива содержит 5 статей. Второй статьей данной директивы изменяется статья 15(3) Директивы No.92/96/ЕЕС, касательно сотрудничества, предусматривающего обмен информацией, государств–членов с компетентными органами третьих стран.

Директива 2002/12/ЕЕС – утратила силу в связи с принятием Директивы 2002/83/ЕЕС

Директива 2002/12/ЕЕС Европейского парламента и Совета Европы от 5 марта 2002 г. «О внесении изменений в Директиву Совета Европы

¹² Адамчук Н.Г. «Мировой страховой рынок на пути к глобализации», М.: РОССПЭН, 2004г, с.73
¹³ OJ L 360 , 09/12/1992, р. 0001 – 0027

¹⁴ OJ L 168, 18/07/1995, р. 7 – 13

¹⁵ OJ L 290 , 17/11/2000 р. 0027 – 0028

79/267/ЕЕС в отношении требований к марже платежеспособности, устанавливаемой для страховых организаций, специализирующихся на страховании жизни».¹⁶

Статья 1 настоящей Директивы заменяет статью 3 пункт 2 Директивы 79/267/ЕЕС, а именно настоящая директива не применяется в отношении Ассоциации взаимного страхования, если годовой доход в виде взносов в отношении видов деятельности, подпадающих под действие настоящей директивы, не превышает 5 000 000 евро в течение трех лет подряд», а не 500 000 условных единиц.

Другие изменения также внесены с поправкой на современное состояние рынка и с учётом введения единой европейской валюты — евро (в наличном обращении с 2002).

Статьей 2 данной Директивы обозначен срок переходного периода, в течение которого компании должны соблюсти все новые требования к нормативной марже платежеспособности (срок переходного периода составляет 5 лет, максимум 7 лет).

Статья 3 предусматривает отражение данной Директивы в национальном законодательстве стран-членов.

*Директива No.2002/83/ЕС Европейского Парламента и Совета от 5 ноября 2002 года относительно страхования жизни.*¹⁷

Директива содержит 8 разделов и 74 статьи, а также приложения. Директива была принята для содействия организации и осуществлению деятельности по страхованию жизни, для этого было необходимо исключить определенные расхождения, которые существуют между национальным законодательством в области страхового надзора разных стран, также было необходимо завершить формирование внутреннего рынка прямого страхования жизни, с точки зрения как права на учреждение, так и свободы предоставления услуг в Государствах-участниках ЕС, для упрощения покрытия обязательств, принятых на территории Сообщества страховыми организациями, головные офисы которых располагаются на территории Сообщества, а также для предоставления страхователям возможности предъявления требований не только в отношении страховых компаний, учрежденных в их собственной стране, но и также страховых компаний, головной офис которых находится на территории Сообщества и которые учреждены в других Государствах-участниках ЕС.

Первый раздел «Определения и Объем» вводит некоторые понятия, а также определяет виды деятельности, исключенные виды деятельности и органы.

Второй раздел «Организация деятельности по страхованию жизни», включает статьи посвященные лицензированию, плану деятельности, а также акционерам и участникам с квалифицирующим участием.

Третий раздел «Условия, регулирующие деятельность по страхованию жизни» включает 5 глав. Первая посвящена принципам и методам финансового надзора, вторая – правилам, касающимся технических резервов и их представления, третья – правилам, регулирующим

маржу платежеспособности и гарантийный фонд, четвертая – договорному праву и условиям страхования жизни, пятая – организации страхования жизни в сложном финансовом положении или ситуации нарушения.

Четвертый раздел «Положения, касающиеся права учреждения и свободы предоставления услуг» регулирует условия учреждения филиала; свободу предоставления услуг; язык; правила, касательно условий страхования жизни и размера премий; рекламу; условия ликвидации предприятия и другое.

Пятый раздел «Правила, применимые к филиалам или представительствам, учрежденным в Сообществе и принадлежащим к организациям, головные офисы которых находятся за пределами Сообщества» регулирует правила и условия лицензирования; правила, применимые к филиалам организаций из третьих стран; технические резервы; маржа платежеспособности и т.д.

Шестой раздел «Правила, относящиеся к дочерним организациям материнских организаций, регулируемых законодательством третьей страны, и к приобретению долей участия такими материнскими организациями» включает в себя две статьи: статья 58 «Информация от Государств-участников ЕС для Комиссии» и статья 59 «Условия деятельности организаций страхования жизни Сообщества в третьих странах».

Седьмой раздел «Переходные и другие положения» регулирует вопрос частичного освобождения и отмены ограничительных мер, а также содержит статью, посвященную подтверждению хорошей репутации. Восьмой раздел содержит заключительные положения.

В 2002 году в обращение вошла единая европейская валюта – евро. В связи с этим, а также для исключения расхождений в национальных законодательствах; для упрощения некоторых процедур; для пояснения полномочий и механизмов надзора, предоставленных уполномоченным органам; для уместного предоставления возможности обмена информацией между уполномоченными органами и органами, которые в силу своих функций, содействуют укреплению стабильности финансовой системы, и для создания строго ограниченного перечня ее получателей, в целях соблюдения конфиденциальности предоставляемой информации; а также в связи с тем, что современная ситуация требовала полного совершенствования всей системы регулирования страхования жизни, а не только внесения изменений в существующие Директивы, была создана новая Директива No.2002/83/ЕС, которая полностью либо частично заменила все существующие Директивы ЕС в области страхования жизни.

Страхование иное, чем страхование жизни

*Первая директива от 24 июля 1973 года о координации законов, нормативных актов и административных положений, относящихся к организации и осуществлению деятельности по прямому страхованию, отличному от страхования жизни (73/239/ЕЕС).*¹⁸

¹⁶ OJ L 077 , 20/03/2002 p. 0011 – 0016

¹⁷ OJ L 345, 19/12/2002 p. 0001 – 0051

¹⁸OJ L 228, 16/08/1973 p. 0003–0019

Директива включает 5 разделов и 38 статей, а также приложения. Рассматриваемая Директива относится к учреждению и осуществлению индивидуальной предпринимательской деятельности по прямому страхованию, предоставляемому страховыми организациями, которые учреждены в Государствах-участниках ЕС, или которые желают учредиться там для осуществления видов страхования, определенных в приложении к данной Директиве.

В первой главе представлены виды страхования и операций, на которые распространяется и не распространяется данная Директива, также представлены некоторые определения. Следующие разделы рассматривают положения, применимые к организациям, чьи головные офисы расположены на территории Сообщества, переходные и другие положения.

Заключительные положения аналогичны последнему разделу первой Директивы по прямому страхованию жизни.

В приложении представлены: классификация рисков, согласно видам страхования; Описание разрешений, выданных на осуществление более чем одного вида страхования; Сопутствующие риски.

Данная Директива, как и первая Директива по прямому страхованию жизни, направлена на формирование единого страхового права ЕС, единых принципов и правил, а также принята для устранения ограничений между странами-участницами и расхождений в национальных законодательствах.

*Директива No.73/240/ЕЕС Совета «Об отмене ограничений на пути учреждения бизнеса в области страхования иного, чем страхование жизни» от 24 июля 1973г.*¹⁹

Директива содержит 7 статей. Во второй статье описаны ограничения, которые необходимо отменить в целом всем странам-участницам и для каждой страны отдельно. Статья шестая говорит о 18 месячном сроке, в течение которого страны-участницы должны внести необходимые в соответствии с Директивой правки в свое законодательство и предоставить информацию о внесении правок в Комиссию.

Директивой 76/580/ЕЕС внесены правки в Директиву No.73/239/ЕЕС в связи с введением единой валюты евро.²⁰

Директива No. 76/580/ЕЕС от 29 июня 1976 г. «О координации законов, нормативных актов и административных положений, относящихся к организации и осуществлению деятельности по прямому страхованию, отличному от страхования жизни» содержит пять статей. Первая статья заменяет статью 5(а) Директивы No.73/239/ЕЕС, в которой даётся определение учетной единицы. Статья 3 говорит о необходимости каждые два года пересматривать и вносить правки в суммы, указанные в Директиве No.73/239/ЕЕС, с учётом экономической и кредитно-денежной ситуации в Сообществе.

*Директива Совета Европы No.78/473/ЕЕС от 30 мая 1978 года «О координации законодательных, нормативных и административных актов в отношении страхования на территории Сообщества».*²¹

Данная Директива ввела понятие «крупные риски». Задачей данной директивы было разрешение страховым компаниям, уполномоченным в стране члене Сообщества, участвовать в страховании "крупных рисков" Сообщества, даже если состраховщики не были учреждены в стране расположения риска. Разграничение между "массовыми" видами страхования, для которых контроль администрации должен быть более тщательным, и "крупными рисками" (касающимися крупных предприятий), для которых контроль может быть менее жестким, объясняется тем, что при размещении "крупных рисков" страхователь в состоянии оценить предложения страховщика и, кроме того, ему оказывает помощь брокер. Директива определяет "крупные риски": (а) транспортные риски; (b) кредитно-залоговые риски, связанные с профессиональной деятельностью коммерсанта; (с) риски в случае нанесения ущерба (кроме несчастных случаев и заболеваний) и гражданской ответственности в том случае, если страхователь соответствует двум из трех следующих критериев: (1) итоговый баланс 6,2 млн. евро, (2) сумма чистой выручки 12,8 млн. евро, (3) среднесписочная численность рабочих 250 человек.

В соответствии с директивами страховые компании ЕС не обязаны находиться в стране риска, чтобы застраховать "крупные риски". Контроль за их международной деятельностью осуществляет страна, где находится ее головной орган управления. При этом соблюдается принцип территориальности налога.²²

Директива Совета Европы No.84/641/ЕЕС от 10 декабря 1984 года внесла поправки, в частности относительно содействия туризму, к Директиве No.73/239/ЕЕС, «о координации законов, нормативных актов и административных положений, относящихся к организации и осуществлению деятельности по прямому страхованию, отличному от страхования жизни».²³

Директива Совета Европы 87/343/ЕЕС от 22 июня 1987 года вносит поправки, в частности относительно кредитного страхования и страхового поручительства, к Директиве No.73/239/ЕЕС, «о координации законов, нормативных актов и административных положений, относящихся к организации и осуществлению деятельности по прямому страхованию, отличному от страхования жизни».²⁴

Директива принята в частности в целях уточнения полномочий, возложенных на надзорные органы, и доступных им средств осуществления надзора. Она содержит 4 статьи и приложение, в котором указаны четыре метода исчисления резерва

²¹ OJ L 151, 7.6.1978, p. 25–27

²² Адамчук Н.Г. «Мировой страховой рынок на пути к глобализации», М.: РОССПЭН, 2004г, с.72

²³ OJ L 339, 27.12.1984, p. 21–25

²⁴ OJ L 185, 04/07/1987 p. 0072 – 0076

¹⁹ OJ L 228, 16/08/73, p. 0020–0022

²⁰ OJ L 189, 13.7.1976, p. 13–14

предстоящих расходов для кредитного страхования. Директива вносит поправки в статьи 2, 15, 16, 17, 19 Директивы No.73/239/ЕЕС. Правки внесены с учётом замены учетной единицы на экю, а также с учётом сложившейся экономической ситуации при которой предыдущие нормы устарели. Так, изменения внесены в объём гарантийного фонда, технические резервы и т.д.

*Директива Совета Европы No.87/344/ЕЕС от 22 июня 1987 г. «о координации законов, нормативных актов и административных положений, относящихся к страхованию судебных издержек».*²⁵

Цель этой Директивы состоит в том, чтобы скоординировать условия, установленные законом, правила или административные действия относительно страхования судебных издержек как упомянуто в параграфе 17 Приложения к Директиве No.73/239/ЕЕС, чтобы облегчить эффективное осуществление свободы учреждения и устранить в максимально возможной степени любое злоупотребление служебным положением, возникающее в особенности из факта, что страховщик покрывает другого человека; такой конфликт не должен возникать, а при возникновении должен быть решен.

*Вторая Директива Совета Европы 88/357/ЕЕС от 22 июня 1988 г. «О координации законодательных, нормативных и административных актов в отношении прямого страхования, иного, чем страхование жизни, о положениях, направленных на упрощение фактического осуществления свободы оказания услуг, и об изменении Директивы 73/239/ЕЕС»*²⁶ содержит 35 статей и приложение.

Статья 1 определяет цели настоящей Директивы: (а) дополнение первой Директивы 73/239/ЕЕС; (б) определение особых положений, касающихся свободы оказания услуг, в отношении организаций и в отношении классов страхования, подпадающих под действие первой Директивы. В Приложении Директивы изложены правила соответствия валют, то есть правила, в соответствии с которыми определяется валюта, в которой подлежат исполнению обязательства страховщика.

Директива была принята исходя из необходимости развития внутреннего страхового рынка и целесообразности, в порядке реализации данной задачи, упрощения для страховых организаций, имеющих головное учреждение на территории Сообщества, оказания услуг на территории Государств–участников, с тем чтобы страхователи имели возможность пользоваться услугами не только страховщиков, учрежденных в стране их проживания, но и страховщиков, имеющих головные учреждения на территории Сообщества и учрежденных в других Государствах–участниках.

Директива предоставила полную свободу страхователям, для которых в силу их статуса, размера или характера страхуемых рисков, не требуется специальная защита в Государстве–участнике Сообщества, на территории которого расположен риск, использовать возможности максимально широкого рынка страхования.

Директива также установила, что любая дискриминация в отношении свободы оказания услуг, основанная на том факте, что организация не имеет учреждения на территории Государства–участника, в котором предоставляются услуги, запрещена с момента окончания переходного периода, и данный запрет распространяется на услуги, оказываемые учреждением на территории Сообщества, независимо от того, является ли оно головным учреждением, представительством или филиалом. В Директиве также сформулированы определения оказания услуг с учетом, как местонахождения учреждения страховщика, так и местонахождения риска, и в этой связи было введено определение понятия местонахождение риска. Таким образом, Директива установила частичную свободу предоставления услуг для рисков, не требующих, по мнению национального контроля, особой защиты в стране, где есть этот риск.

Директива Совета Европы No.90/618/ЕЕС от 8 ноября 1990 года вносит поправки, в частности относительно страхования гражданской ответственности владельцев автомобилей, к Директиве No.73/239/ЕЕС и Директиве No.88/357/ЕЕС, относительно координации законов, нормативных актов и административных положений, относящихся к организации и осуществлению деятельности по прямого страхованию, отличному от страхования жизни.²⁷ Директива вводит ряд терминов и определений, а также определяет группу рисков, связанных с гражданской ответственностью владельцев автомобилей. Директива принята в целях развития международного рынка страхования.

Директива Европейского Совета No. 92/49/ЕЕС от 18 июня 1992 г. по координации законов, нормативных актов и административных положений, регулирующих операции, связанные с прямым страхованием иным, чем страхование жизни, и дополняющая Директивы 73/239/ЕЕС и 88/357/ЕЕС (третья Директива в области страхования иного, чем страхование жизни).²⁸ Директива принята в целях завершения создания единого рынка прямого страхования иного, чем страхование жизни, на основании права на свободу учреждения предприятия и права на свободу предоставления услуг с тем, чтобы облегчить страховым организациям, имеющим головные офисы на территории ЕС, принимать на страхование расположенные здесь риски.

Директива Европейского Парламента и Совета No.95/26/ЕС от 29 июня 1995 года, вносящая поправки в Директивы 77/780/ЕЕС и 89/646/ЕЕС в области деятельности кредитных организаций; Директивы 73/239/ЕЕС и 92/49/ЕЕС в области страхования, иного, чем страхование жизни; Директивы 79/267/ЕЕС и 92/96/ЕЕС в области страхования жизни; Директива 93/22/ЕЕС в области деятельности инвестиционных компаний и Директива 85/611/ЕЕС в области деятельности компаний, занимающихся коллективными инвестициями в обрабатываемые ценные бумаги (КИОЦБ), с целью усилить пруденциальный надзор.²⁹

²⁵ OJ L 185, 4.7.1987, p. 77–80

²⁶ OJ L 172, 04/07/1988 p. 0001 – 0014

²⁷ OJ L 330, 29/11/1990 P. 0044 – 0049

²⁸ OJ L 228, 11/08/1992 P. 0001 – 0023

²⁹ OJ L 168, 18.7.1995, p. 7–13

Директивой No.73/239/ЕЕС вносятся изменения с точки зрения страхования иного, чем страхование жизни, относительно обязательств, которые должны выполнить предприятия, организованные на территории Государства–члена ЕС и желающие получить лицензию. Дополнением является пункт 1а, который говорит о том, что Государства–участники Сообщества должны потребовать, чтобы головные офисы страховых организаций находились в том же Государстве–участнике Сообщества, где они зарегистрированы. Также внесены изменения в статью 8(1), а именно речь идет о компетентных органах, которые должны дать разрешение только в том случае, если существующие тесные связи между финансовой организацией и другими физическими или юридическими лицами не препятствуют эффективному выполнению их надзорных функций. Также компетентные органы должны отказать в разрешении, если законы, нормативные или административные положения в стране, которая не является членом Сообщества, регулирующие деятельность одного или более физического или юридического лица, с которыми организация имеет тесные связи, препятствуют эффективному выполнению их надзорных функций или связано с трудностями при их применении.

Компетентные органы должны потребовать от финансовых организаций предоставление им информации, необходимой для постоянного контроля соблюдения условий, о которых идет речь в этом пункте.

Что касается Директивы No.92/49/ЕЕС, то данная Директива вносит правки в статьи 1 и 16. В первую статью добавляется пункт, который вводит определение «тесные связи». Статья 4 вводит в статью 16 Директивы No.92/49/ЕЕС пункт 5а, который, несмотря на пункты 1–4, разрешает обмен информацией между компетентными органами и организациями и органами, перечисленными в этом пункте. Следующие правки, вносимые в данную статью, также связаны с конфиденциальной информацией и возможностями ее передачи.

Директива Европейского Парламента и Совета Европы No. 2000/26/ЕС от 16 мая 2000 года «О сближении законов Стран–участниц, относительно страхования гражданской ответственности владельцев автомобилей» является Четвертой Директивой Автомобильного страхования, и вносит поправки в Директивы No.73/239/ЕЕС и No.88/357/ЕЕС.³⁰

Необходимость принятия новой директивы обусловлена тем, что не были устранены различия в национальных законодательствах в области ОСАГО. В частности, имелись разногласия по вопросу определения страхового возмещения для потерпевших в ДТП, когда такое происшествие имело место за пределами государства–члена, в котором потерпевшее лицо имело место постоянного проживания.

Более того, в директиве заложены основы единых норм по вопросу о предоставлении страховыми компаниями своих услуг в сфере ОСАГО за пределами государства–члена, в котором данная компания имеет головной офис.

Директива Европейского парламента и Совета Европы No.2000/64/ЕС от 7 ноября 2000 г., вносящая поправки в директивы No.85/611/ЕЕС, No.92/49/ЕЕС, No.92/96/ЕЕС и No.93/22/ЕЕС относительно обмена информацией с третьими странами.³¹

Второй статьей данной директивы изменяется статья 16(3) Директивы No.92/49/ЕЕС, касательно сотрудничества, предусматривающего обмен информацией, государств–членов с компетентными органами третьих стран.

Директива 2002/13/ЕС Европейского Парламента и Совета Европы от 5 марта 2002 г. о внесении изменений в Директиву Совета Европы 73/239/ЕЕС в отношении требований к марже платежеспособности, устанавливаемых к страховым организациям, специализирующимся на видах страхования, иных, чем страхование жизни.³²

Директива была принята в связи с существующей потребностью в упрощении структуры и увеличении размеров существующих минимальных гарантийных фондов, особенно в связи с инфляционным ростом размеров страховых требований и операционных расходов со времени утверждения их первоначальных параметров, а также представляется необходимым соответствующее повышение предельных значений, при превышении которых для определения маржи платежеспособности, исходя из премий и выплат, применяется более низкая процентная ставка, необходимо также наделить компетентные органы полномочиями сокращать в определенных обстоятельствах допустимые нормы уменьшения маржи платежеспособности.

Отчетность

Четвертая Директива Совета Европы No.78/660/ЕЕС от 25 июля 1978 года на основании Статьи 54(3) (g) Соглашения о годовой отчетности определенных видов компаний.³³

Директива была принята в связи с необходимостью создания в Сообществе минимальных эквивалентных правовых требований в отношении объемов финансовой информации, которую компании могут представить общественности, с учётом их конкуренции между собой. Также Директива была принята для того, чтобы ежегодные отчеты могли выдавать истинное и верное отражение актива и пассива компании, ее финансового положения, а также ее прибылей и убытков.

Седьмая Директива Совета Европы No.83/349/ЕЕС от 13 июня 1983 на основании Статьи 54 (3) (g) Соглашения о консолидированной отчетности.³⁴

Первый раздел директивы ввел понятия «материнская компания», «дочерняя организация», «связанное предприятие», а также определил условия подготовки консолидированной отчетности.

Второй раздел осветил нормы подготовки такой отчетности, а именно консолидированная отчетность должна содержать консолидированный балансый отчет, консолидированный отчет о

³⁰ OJ L 181, 20.7.2000, p. 65–74

³¹ OJ L 290, 17.11.2000, p. 27

³² OJ L 077, 20/03/2002 p. 0017 – 0022

³³ OJ L 222, 14.8.1978, p. 11–31

³⁴ OJ L 193, 18.7.1983, p. 1–17

прибылях и убытках и примечания к отчетности. Эти документы должны составлять одно целое.

Консолидированная отчетность должна быть составлена ясно и в соответствии с Директивой, а также должна предоставлять достоверные данные об активах, пассивах, финансовом положении, прибылях и убытках компании.

В третьем разделе речь идет о ежегодной консолидированной отчетности, которая должна включать достоверный обзор развития бизнеса и рейтинга компании. Отчет также должен содержать некоторые показания, перечисленные в Директиве.

Четвертый раздел «Аудиторская проверка консолидированной отчетности» содержит всего одну статью, в которой говорится о том, что консолидированная отчетность компании должна проверяться одним или несколькими аудиторами на предмет соответствия законам государства-члена ЕС, которым подчиняется компания. А аудитор(ы) должен проверить, не противоречит ли годовой консолидированный отчет консолидированным отчетам за соответствующий финансовый год.

Пятый раздел содержит информацию о публикации консолидированного отчета, а шестой раздел содержит переходные и заключительные положения.

Директива Совета Европы 91/674/ЕЕС от 19 декабря 1991 г. о годовой отчетности и консолидированной отчетности страховых организаций.³⁵

Директивой установлены меры ответственности членов правления компаний за создание и публикацию финансовых отчетов (как промежуточных, так и годовых), улучшена прозрачность отчетности по транзакциям третьих сторон, имеющих отношение к деятельности компании, улучшена прозрачность отчетов по внебалансовым сделкам. Для публичных компаний установлены предписания внутрикорпоративного контроля.

Директива Европейского Парламента и Совета Европы от 14 июня 2006 года No.2006/46/ЕС, касающаяся годовой и консолидированной финансовой отчетности для определенного рода предприятий, включая банки и страховые компании. Изменения затрагивают Директивы No.83/349/ЕЕС (о консолидированной отчетности компаний с ограниченной ответственностью) и No.78/660/ЕЕС (о годовой отчетности), а также Директивы No.86/635/ЕЕС (об отчетности банков и других финансовых институтов) и No.91/674/ЕЕС (об отчетности страховых компаний).³⁶

Новая Директива 2006/46/ЕС обеспечивает высокий уровень ответственности членов правления за содержание отчетных документов, улучшает прозрачность отчетов по транзакциям связанных сторон и внебалансовым статьям. Для публичных компаний вводится обязательный отчетный документ по внутрикорпоративному контролю. Также оговариваются параметры освобождения (в отношении размера структур) для малых и средних предприятий от предоставления определенных видов отчетов. Директива вводится в действие спустя 20 дней после публикации в журнале. У стран-членов

Евросоюза далее есть 2 года, чтобы включить постановления нового документа в их официальное законодательство.

Страховые группы

Директива Европейского Парламента и Совета Европы No.98/78/ЕС от 27 октября 1998 года «О дополнительном контроле за страховыми компаниями в страховой группе».³⁷

Директива была принята, т.к. возникла необходимость устранить определенные расхождения между законами государств-членов относительно пруденциальных правил, которым подчинены страховые компании как части страховых групп, более того страховые компании на общем страховом рынке вовлечены в прямую конкуренцию между собой, соответственно и правила относительно капитала должны быть эквивалентными. Согласно Директиве принятие этих общих правил было в интересах всего Сообщества и было нацелено на предотвращение несправедливости в конкуренции.

Страховое посредничество

Директива 77/92/ЕЕС – утратила силу в связи с принятием Директивы 2002/92/ЕС

Директива Совета Европы No. 77/92/ЕЕС от 13 декабря 1976 года по проведению мероприятий, способствующих эффективной реализации прав свободы учреждения и оказания услуг в отношении деятельности страховых агентов и брокеров.³⁸

Принятие этой Директивы стало первым шагом, который поспособствовал осуществлению прав свободы учреждения и оказания услуг страховыми агентами и брокерами.

Рекомендация Комиссии No.92/48/ЕЕС от 18 декабря 1991 года касательно страхового посредничества.³⁹

Рекомендация содержит информацию об области деятельности, независимости, профессиональной компетентности страховых посредников, а также их регистрации и санкциях.

Данная рекомендация Комиссии помогла сблизить национальные нормативно-правовые акты о профессиональных требованиях и регистрации страховых посредников.

Директива Европейского Парламента и Совета Европы No.2002/92/ЕС от 9 декабря 2002 года «О страховом посредничестве».⁴⁰

Директива делает акцент на том, что страховые и перестраховочные посредники играют главную роль в распространении страховых и перестраховочных продуктов в Сообществе.

В связи с тем, что все еще имеются существенные различия между национальными нормативно-правовыми актами, создающими барьеры для деятельности страховых и перестраховочных посредников на внутреннем рынке, а также в связи с невозможностью страховых посредников работать свободно на всей территории Сообщества, что естественно препятствует надлежащему функционированию

³⁵ OJ L 374 , 31/12/1991 p. 0007 – 0031

³⁶ OJ L 224, 16/8/2006, p.1

³⁷ OJ L 330 , 05/12/1998 p. 0001 – 0012

³⁸ OJ L 26, 31.1.1977, p. 14–19

³⁹ OJ L 19 , 28/01/1992 p. 0032 – 0033

⁴⁰ OJ L 9, 15.1.2003, p.3

единого рынка страхования, появилась необходимость в новой Директиве. Директива дает определение «связанного страхового посредника», «страховая организация», «перестраховочная организация», «страховое посредничество», а также «родное Государство–участник» и «принимающее Государство–участник». Второй раздел связан с проблемой регистрационных требований. Статья 12 Главы 3 «Информационные требования для посредников» содержит информацию, которой страховой посредник должен обеспечить потребителя до заключения любого первичного договора страхования и, в случае необходимости, после его изменения или возобновления, а именно:

- (a) его личные данные и адрес;
- (b) реестр, в который он был включен и средства для проверки его регистрации;
- (c) владеет ли он прямо или косвенно акциями, представляющими более 10% голосов или капитала данной страховой организации;
- (d) владеет ли данная страховая организация или материнская компания данной страховой организации, прямо или косвенно, акциями, представляющими более 10% голосов или капитала страхового посредника;
- (e) процедуры, упомянутые в Статье 10, позволяющие потребителям и другим заинтересованным лицам оформлять жалобы на страховых и перестраховочных посредников и, в случае необходимости, о внесудебных жалобах и процедурах, упомянутых в Статье 11.

В статье 4 Директивы были выдвинуты единые требования к страховым посредникам:

- (1) Страховые и перестраховочные посредники должны обладать соответствующими знаниями и способностями, определяемыми родным Государством – участником посредника
- (2) Страховые и перестраховочные посредники должны иметь хорошую репутацию. Как минимум, они не должны быть привлечены к уголовной или иной эквивалентной в национальном законодательстве ответственности, за тяжкие правонарушения, такие как преступления против собственности или другие преступления, связанные с финансовой деятельностью; и они не должны быть ранее объявлены банкротами, если только они не были реабилитированы в соответствии с национальным законодательством.
- (3) Страховые и перестраховочные посредники должны иметь договор страхования профессиональной ответственности, действующий на всей территории Сообщества, или любую иную сопоставимую гарантию на случай ответственности, возникающей из профессиональной халатности, в размере, как минимум, 1 000 000 евро по каждой претензии и агрегатно 1 500 000 евро за год по всем претензиям, если такое страхование или сопоставимая гарантия уже не были предоставлены страховой, перестраховочной организацией или другой организацией, от чьего имени действует страховая или перестраховочный посредник, или которое уполномочило страхового или перестраховочного посредника действовать в его интересах, или такая организация несет

полную ответственность за действия посредника.

- (4) Государства – участники должны принять все необходимые меры, чтобы защитить потребителей от неспособности страхового посредника перевести страховую премию страховой организации или перевести сумму убытка или возратить премию страхователю.

Такие меры должны принимать одну или несколько из следующих форм:

- (a) положения, установленные законом или договором, по которым денежными средствами, уплаченные потребителем посреднику, рассматриваются как уплаченные страховой или перестраховочной организации, тогда как денежные средства, уплаченные страховой или перестраховочной организацией посреднику, не рассматриваются, как уплаченные потребителю, пока потребитель фактически не получает их;
- (b) требования к страховым посредникам иметь финансовые ресурсы, постоянно составляющие 4% от суммы ежегодно собираемой премии, но минимально 15 000 евро;
- (c) требование о том, что деньги клиентов должны перечисляться через отдельные клиентские счета и что средства на этих счетах не должны быть использованы для возмещения другим кредиторам в случае банкротства;
- (d) требование создания гарантийного фонда.

Перестрахование

Директива Совета Европы No.64/225/ECC от 25 февраля 1964 года «Об отмене ограничений на свободу учреждения и свободу оказания услуг в отношении перестрахования и ретроцессии».⁴¹

Директива опирается на введение Римским договором трёх свобод и говорит о том, что страны–члены ЕС должны отменить всякие ограничения на свободу учреждения и оказания услуг в отношении перестрахования и ретроцессии. Страны–члены должны принять необходимые меры в течение 6 месяцев с момента уведомления и сообщить о них Комиссии.

Директива Европейского Парламента и Совета Европы No.2005/68/EC от 16 ноября 2005 года о договорах перестрахования, внесла изменения в Директиву No.73/239/EEC, No.92/49/EEC, а также в Директивы No.98/78/EC и No.2002/83/EC.⁴² В Директиве по перестрахованию No.64/225/ECC не были введены гармонизированные правила по надзору за перестрахованием в ЕС.

Данная Директива должна разъяснить полномочия и возможности надзора. Компетентные органы по вопросам компаний по перестрахованию, чьи головные офисы находятся на территории государства–члена ЕС должны контролировать финансовое благополучие компаний по перестрахованию, включая контроль за платежеспособностью, за учреждением адекватных технических резервов и резервом предстоящих расходов, а также за покрытием этих резервов качественными активами.

В целях усиления пруденциального надзора за компаниями занимающимися перестрахованием, аудитор должен быть обязан незамедлительно сообщать в компетентные органы, как предусмотрено данной Директивой, информацию,

⁴¹ OJ 56, 4.4.1964, p. 878–883

⁴² OJ L 323, 9.12.2005, p. 1

полученную во время выполнения своих задач, которая может серьезно повлиять на финансовую ситуацию или административную и бухгалтерскую фирму перестраховочной компании.

Также в Директиве предусмотрена необходимость, чтобы кроме технических резервов перестраховочные компании обладали также дополнительными резервами, называемыми маржа платежеспособности, представленными свободными активами и, с разрешения компетентных органов, другими неявными активами, которые будут действовать как буфер против неблагоприятных колебаний конъюнктуры. Это требование является важным элементом пруденциального надзора.

Директива вводит такие понятия как «перестрахование», «дочерняя перестраховочная компания» и другие.

Положения Директивы относятся к перестраховочным компаниям, которые занимаются только перестрахованием. Это неприменимо, например, к страховым компаниям, к которым применяются Директивы No.73/239/ЕЕС или No.2002/83/ЕС (Статья 1).

Ликвидация

Директива Европейского парламента и Совета Европы No.2001/17/ЕС от 19 марта 2001 года «О порядке реорганизации и прекращения деятельности страховых организаций».⁴³

Директива содержит 33 статьи и приложение, в которых рассматривает правила, применяемые в случае ликвидации страховой организации. Процедуры ликвидации могут начинаться добровольно (например, в конце срока деятельности компании) или принудительно (например, банкротство). Согласно статье 10 Директивы, государства-члены ЕС должны обеспечить преимущественное право урегулирования страховых убытков по сравнению с любой другой претензией, предъявленной против страховой организации. Государства-члены ЕС могут предусматривать некоторые исключения, касающиеся налогов или претензий, предъявляемых государственными органами; претензий, предъявляемых системами социального обеспечения, или претензий со стороны служащих, которые возникают из трудовых соглашений.

Согласно тексту Директивы, ее целью не является гармонизация национального законодательства, регламентирующего меры по реорганизации и процедуры прекращения деятельности; в то же время, ее целью является обеспечение взаимного признания мер по реорганизации и процедур прекращения деятельности, предусмотренных законодательством Государств-участников, и необходимого сотрудничества в этой области. Такое взаимное признание достигнуто в настоящей Директиве через принципы единства, универсальности, координации, гласности, равного отношения и защиты кредиторов страховых организаций.

Принцип единства говорит о том, что только компетентные органы Государства-участника регистрации страховой организации должны иметь право принимать решение о возбуждении процедуры прекращения деятельности страховой организации.

⁴³ OJ L 110, 20.4.2001, p. 28–39

Такие процедуры должны иметь равную силу на всей территории Сообщества и должны признаваться всеми Государствами-участниками. Как общее правило, процедура прекращения деятельности должна затрагивать все активы и обязательства страховой организации (принцип универсальности).

Надзорные органы Государства-участника регистрации страховой организации и всех прочих Государств-участников должны быть незамедлительно поставлены в известность о возбуждении процедуры прекращения деятельности (принцип координации).

Решение о возбуждении прекращения деятельности, которое в соответствии с принципом универсальности может иметь последствия на территории всего Сообщества, должно быть надлежащим образом предано гласности на территории Сообщества (принцип гласности).

Кредиторы должны иметь право предъявлять требования либо представлять письменные замечания в ходе процедуры прекращения деятельности (защиты кредиторов страховых организаций).

Требования, заявленные кредиторами, являющимися резидентами Государства-участника, отличного от Государства-участника регистрации страховой организации, должны рассматриваться в том же порядке, что и эквивалентные требования, заявляемые на территории Государства-участника регистрации страховой организации, без какой-либо дискриминации по национальному признаку или по постоянному местопребыванию (принцип равного отношения).

Страхование автомобилей

Директива Совета Европы No.72/166/ЕЕС от 24 апреля 1972 года «О сближении законодательства Стран-членов ЕС касательно страхования гражданской ответственности владельцев автомобилей, а также обязанности страховать такую ответственность»⁴⁴. Данная Директива является первой в этой области.

Она предусмотрела обязанность государств-членов ЕС принять все необходимые меры для того, чтобы все автомобили, зарегистрированные на их территории, были застрахованы по договорам страхования гражданской ответственности. Условия и порядок страхования определяются в соответствии с национальным законодательством. Также в Директиве идет речь о «зеленой карте» как о международном сертификате страхования, выпущенном от имени Национального Бюро в соответствии с Рекомендацией ООН No.5 от 1949 года.⁴⁵

Директива Совета Европы No. 72/430/ЕЕС от 19 декабря 1972 года, внесла изменения в Директиву No.72/166/ЕЕС, «О сближении законодательства Стран-членов ЕС касательно страхования гражданской ответственности

⁴⁴ OJ L 103 , 02/05/1972 P. 0001 – 0004

⁴⁵ www.mgimo.ru/files/31550/avtoref_matveeva.doc (Автореферат Матвеевой И.Ю. на соискание ученой степени кандидата экономических наук «Современные тенденции обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (опыт ЕС и России)» с.20)

владельцев автомобилей, а также обязанности страховать такую ответственность»⁴⁶.

Директива принята в связи с тем, что число национальных бюро принятых во внимание в Директиве 72/166/ЕЕС выросло с шести до девяти.

Рекомендация Комиссии 73/185/ЕЕС от 15 мая 1973 года касательно исполнения Государствами-членами Директивы Совета Европы от 24 апреля 1972 года.⁴⁷

Данная Рекомендация адресована Бельгии, Германии, Франции, Италии, Люксембургу и Нидерландам.

Рекомендация Комиссии 74/165/ЕЕС от 6 февраля 1974 года Странам-участницам касательно применения Директивы Совета Европы от 24 апреля 1972 года⁴⁸.

Существует две причины для создания данной Рекомендации:

(1) Любое транспортное средство, находящееся на территории третьей страны, должно иметь или действительную зеленую карту или свидетельство о пограничной страховке, действительной для всей территории Сообщества прежде, чем оказаться на этой территории.

(2) В государствах-членах отличается продолжительность контрактов страхования гражданской ответственности владельцев автомобилей в форме пограничной страховки, поэтому необходимо создать единую форму контрактов и установить минимальную продолжительность.

По этим причинам Комиссия рекомендует, чтобы государства-члены гарантировали, что у контрактов страхования гражданской ответственности владельцев автомобилей, совершенных в форме пограничной страховки, не позже 15 мая 1974 года, должна быть минимальная продолжительность 15 дней.

Рекомендация Комиссии 81/76/ЕЕС от 8 января 1981 года «Об ускорении разрешения претензий по страхованию гражданской ответственности владельцев автомобилей».⁴⁹

Государства-члены должны принять все меры, необходимые, чтобы облегчить процесс передачи информации по полицейским и другим документам, которые необходимы для получения компенсации страховщикам, которые застраховались по договору гражданской ответственности.

Вторая Директива Совета Европы No. 84/5/ЕЕС от 30 декабря 1983 года «О сближении законодательства Стран-членов ЕС касательно страхования гражданской ответственности владельцев автомобилей, а также обязанности страховать такую ответственность».⁵⁰

Основной целью этой директивы было установление единых страховых сумм и лимитов ответственности страховщиков, а также в

определении круга потерпевших, имеющих право на страховое возмещение.

Также Директива была принята в связи с необходимостью создания органа (гарантийного фонда), который мог бы гарантировать компенсации жертвам ДТП в случае, когда автотранспортное средство, ставшее причиной ДТП, оказалось неизвестным или незастрахованным.

Третья Директива Совета Европы No. 90/232/ЕЕС от 14 мая 1990 года «О сближении законодательства Стран-членов ЕС касательно страхования гражданской ответственности владельцев автомобилей, а также обязанности страховать такую ответственность».⁵¹ Директива направлена на развитие принципов деятельности гарантийных фондов.

Четвертая Директива Европейского Парламента и Совета Европы No.2000/26/ЕЕС от 16 мая 2000 года «О сближении законодательства Стран-членов ЕС касательно страхования гражданской ответственности владельцев автомобилей, а также обязанности страховать такую ответственность, внесла изменения в Директиву No.73/239/ЕЕС и No.88/357/ЕЕС».⁵²

Необходимость принятия новой директивы обусловлена, прежде всего, тем, что не были устранены различия в национальных законодательствах в области ОСАГО. В частности, имелись разногласия по вопросу определения страхового возмещения для потерпевших в ДТП, когда такое происшествие имело место за пределами государства-члена, в котором потерпевшее лицо имело место постоянного проживания.

Кроме того, в директиве заложены основы единых норм по вопросу о предоставлении страховыми компаниями своих услуг в сфере ОСАГО за пределами того государства-члена, в котором данная компания имеет головной офис.⁵³

Пятая Директива Европейского Парламента и Совета Европы No.2005/14 от 11 мая 2005 года «О внесении изменений в Директивы No.72/166/ЕЕС, No.84/5/ЕЕС, No.88/357/ЕЕС и No.90/232/ЕЕС, No. 2000/26/ЕЕС касательно страхования гражданской ответственности владельцев автомобилей».⁵⁴

Пятой директивой устанавливаются требования о повышении минимальных сумм страхового покрытия, установленных Директивой 84/5/ЕЕС. С учетом этого минимальная сумма страхового покрытия составляет:

– 1 000 000 Евро в расчете на одного потерпевшего в результате причинения вреда жизни и здоровью или имущественного ущерба, либо

⁴⁶ OJ L 291 , 28/12/1972 P. 0162 – 0162

⁴⁷ OJ L 194 , 16/07/1973 P. 0013 – 0013

⁴⁸ OJ L 087 , 30/03/1974 P. 0012 – 0012

⁴⁹ OJ L 057 , 04/03/1981 P. 0027 – 0027

⁵⁰ OJ L 8, 11.1.1984, p. 17–20

⁵¹ OJ L 129, 19.5.1990, p. 33–35

⁵² OJ L 181, 20.7.2000, p. 65–74

⁵³ www.mgimo.ru/files/31550/avtoref_matveeva.doc (Автореферат Матвеевой И.Ю. на соискание ученой степени кандидата экономических наук «Современные тенденции обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (опыт ЕС и России)» с.21)

⁵⁴ OJ L 149,11.6.2005, p.14–21

– 5 000 000 Евро по одному ДТП независимо от количества потерпевших.

Для постепенного перехода к новым минимальным страховым суммам Директива устанавливает переходный период для государств–членов, а также делает оговорку, что эти суммы подлежат периодическому пересмотру с учетом инфляции в странах ЕС.

Кроме того, государству–члену было разрешено применять изъятия в отношении общего обязательства страховать гражданскую ответственность для отдельных категорий владельцев транспортных средств под гарантию государства о возмещении причиненного ими вреда.⁵⁵

Решение Комиссии No.2005/849/ЕС от 29 ноября 2005 г относительно применения Директивы No.72/166/ЕЕС в отношении проверок страховок гражданской ответственности владельцев автомобилей.⁵⁶

С 1 января 2006 года Страны–члены должны отменить проверки страховок транспортных средств из Андорры, которые отвечают требованиям Приложения No.2 от 26 мая 2005 года Многостороннего Соглашения между национальными бюро страхования Европейской экономической зоны и других объединенных государств.

Рассмотрев и проанализировав все основные Директивы ЕС, можно сделать вывод о том, что Директивы принимались по мере углубления интеграции и вступления новых стран–членов, а также из–за изменений в экономической ситуации. Целью новых Директив было не только исправление ошибок предыдущих, но и введение новых элементов для создания единого страхового рынка внутри Сообщества.

Новации в законодательном регулировании страхования в ЕС в XXI веке

В новом столетии было принято множество Директив, Решений и Рекомендаций, что связано с ещё большим углублением интеграции, с введением евро, и с возможностью таким способом усовершенствовать принципы, меры и правила рынка страхования ЕС.

В области страхования жизни было принято три Директивы:

1) Директива Европейского парламента и Совета No.2000/64/ЕС от 7 ноября 2000 г., вносящая поправки в директивы No.85/611/ЕЕС, No.92/49/ЕЕС, No.92/96/ЕЕС и No.93/22/ЕЕС относительно обмена информацией с третьими странами.

2) Директива 2002/12/ЕС Европейского парламента и Совета Европы от 5 марта 2002 г. «О внесении изменений в Директиву Совета Европы 79/267/ЕЕС в отношении требований к марже платежеспособности, устанавливаемой для страховых организаций, специализирующихся на

страховании жизни» – уже не в силе, заменена директивой 2002/83/ЕС .

3) Директива No.2002/83/ЕС Европейского Парламента и Совета от 5 ноября 2002 года относително страхования жизни.

Развитие правового режима сделало их слишком сложными, поэтому директивы должны были быть преобразованы в один единственный и последовательный текст. 5 ноября 2002 года Европейский Парламент и Совет Европы приняли Директиву No.2002/83/ЕС относительно страхования жизни. Главная цель этой директивы состоит в том, чтобы облегчить понимание и применение директив страхования жизни, преобразовав их в ясный, последовательный и полный юридический текст. Директива в одном тексте уместила все существующие директивы в области страхования жизни. В новой Директиве нет некоторых ситуаций и названий, которые были в предыдущих Директивах, потому что они прекратили своё действие и больше не употребляются.

В области страхования иного, чем страхование жизни было принято также три Директивы:

1) Директива Европейского Парламента и Совета Европы No. 2000/26/ЕС от 16 мая 2000 года «О сближении законов Стран–участниц, относительно страхования гражданской ответственности владельцев автомобилей» является Четвертой Директивой Автомобильного страхования, и вносит поправки в Директивы No.73/239/ЕЕС и No.88/357/ЕЕС.

2) Директива Европейского парламента и Совета No.2000/64/ЕС от 7 ноября 2000 г., вносящая поправки в директивы No.85/611/ЕЕС, No.92/49/ЕЕС, No.92/96/ЕЕС и No.93/22/ЕЕС относительно обмена информацией с третьими странами.

3) Директива 2002/13/ЕС Европейского Парламента и Совета Европы от 5 марта 2002 г. о внесении изменений в Директиву Совета Европы 73/239/ЕЕС в отношении требований к марже платежеспособности, устанавливаемых к страховым организациям, специализирующимся на видах страхования, иных, чем страхование жизни.

Создание единого рынка, предусмотренного Римским договором, является главной целью ЕС. Единый страховой рынок, который увеличивает экономическую эффективность и интеграцию рынка, нуждается в общей законодательной структуре, которая позволила бы страховщикам действовать по всей территории ЕС, свободно учреждать компании и оказывать услуги.

Чтобы достигнуть этой цели, Европейский союз принял перечисленные выше три Директивы, которые гармонизировали важнейшие правила. Они установили единую лицензию и исключительную пруденциальную систему надзора. Это позволяет страховой компании вести бизнес в любой другой стране–участнице и обладать свободой учреждения и оказания услуг. Также эти Директивы установили определенные условия, нацеленные на обеспечение защиты застрахованных людей и держателей страхового полиса, в частности, регулирование законов, применимых к страховым контрактам, заключенным в ЕС, и обеспечение информацией, которая будет предоставлена держателям страхового полиса перед заключением контракта и во время продолжительности контракта.

В области отчетности была принята одна Директива, а именно, Директива Европейского Парламента и Совета Европы от 14 июня 2006

⁵⁵ www.mgimo.ru/files/31550/avtoref_matveeva.doc (Автореферат Матвеевой И.Ю. на соискание ученой степени кандидата экономических наук «Современные тенденции обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (опыт ЕС и России)» с.21)

⁵⁶ OJ L 315,1.12.2005,p.16–17

года No.2006/46/ЕС, касающаяся годовой и консолидированной финансовой отчетности для определенного рода предприятий, включая банки и страховые компании. Изменения затрагивают Директивы No.83/349/ЕЕС (о консолидированной отчетности компаний с ограниченной ответственностью) и No.78/660/ЕЕС (о годовой отчетности), а также Директивы No.86/635/ЕЕС (об отчетности банков и других финансовых институтов) и No.91/674/ЕЕС (об отчетности страховых компаний).

Отчетность является неотъемлемой частью страхования и страхового надзора, поэтому совершенствования в этой сфере особенно важны. В Директиве повышен уровень ответственности членов правления за содержание отчетных документов, увеличена степень прозрачности отчетов по транзакциям связанных сторон и внебалансовым статьям. Для публичных компаний вводится обязательный отчетный документ по внутрикорпоративному контролю. В новом столетии также была принята новая

Директива в отношении страхового посредничества, а именно, Директива Европейского Парламента и Совета Европы No.2002/92/ЕС от 9 декабря 2002 года «О страховом посредничестве».

Если в первой Директиве использовалась терминология со ссылкой на национальные законодательства, то спустя 25 лет страны Европы пришли к единым терминам в страховом посредничестве.

Директива была принята, чтобы установить правовые рамки, которые будут гарантировать высокий уровень профессионализма и компетентности страховых посредников, а также высокий уровень защиты интересов клиентов.

В области перестрахования была принята Директива Европейского Парламента и Совета Европы No.2005/68/ЕС от 16 ноября 2005 года о договорах перестрахования, которая внесла изменения в Директиву No.73/239/ЕЕС, No.92/49/ЕЕС, а также в Директивы No.98/78/ЕС и No.2002/83/ЕС.

Вся Директива направлена на гармонизацию правил по надзору за перестрахованием в ЕС. Она разъяснила полномочия и возможности надзора.

Также в Директиве предусмотрена необходимость, чтобы кроме технических резервов перестраховочные компании обладали также дополнительными резервами, называемыми маржа платежеспособности, представленными свободными активами и, с разрешения компетентных органов, другими неясными активами, которые будут действовать как буфер против неблагоприятных колебаний конъюнктуры. Также была принята Директива Европейского парламента и Совета Европы No.2001/17/ЕС от 19 марта 2001 года «О порядке реорганизации и прекращения деятельности страховых организаций».

Директива обеспечивает решение компетентных органов в отношении принятия мер по реорганизации или процесса ликвидации страховой компании. И это затрагивает все виды страховых компаний в ЕС. Кредиторы должны быть проинформированы и рассмотрены без дискриминации вне зависимости от страны-участницы, в которой они зарегистрированы.

В области страхования гражданской ответственности владельцев автомобилей в 21 веке были приняты:

1) Четвертая Директива Европейского Парламента и Совета Европы No.2000/26/ЕС от 16 мая 2000 года «О сближении законодательства Стран-членов ЕС касательно страхования гражданской ответственности владельцев автомобилей, а также обязанности страховать такую ответственность, внесла изменения в Директиву No.73/239/ЕЕС и No.88/357/ЕЕС».

Принята для устранения различий в национальных законодательствах в области ОСАГО, а также в целях введения единых норм по вопросу о предоставлении страховыми компаниями своих услуг в сфере ОСАГО за пределами того государства-члена, в котором данная компания имеет головной офис.

2) Пятая Директива Европейского Парламента и Совета Европы No.2005/14 от 11 мая 2005 года «О внесении изменений в Директивы No.72/166/ЕЕС, No.84/5/ЕЕС, No.88/357/ЕЕС и No.90/232/ЕЕС, No. 2000/26/ЕС касательно страхования гражданской ответственности владельцев автомобилей».

Установила требования о повышении минимальных сумм страхового покрытия.

3) Решение Комиссии No.2005/849/ЕС от 29 ноября 2005 г. относительно применения Директивы No.72/166/ЕЕС в отношении проверки страховок гражданской ответственности владельцев автомобилей.

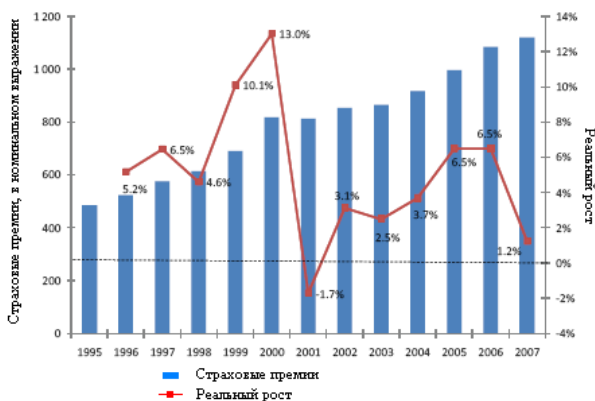
Директивы Страхования автомобилей – фундаментальный элемент свободного перемещения транспортных средств в Европейском союзе. С первыми тремя директивами Сообщество сделало главные шаги к установлению единого рынка в области страхования автомобилей. Эти директивы обязывают все автомашины в Сообществе быть покрытыми обязательной страховкой и гарантируют отмену проверок страховок внутри ЕС, таким образом, передвижение из одного государства-члена в другое такое же легкое как внутри одной страны. Они также гарантируют усовершенствованную защиту жертв несчастных случаев, включая случаи, вызванные неопознанными или незастрахованными транспортными средствами. Все пассажиры в транспортном средстве (включая семью водителя) застрахованы обязательной страховкой. Кроме того Директивы Страхования автомобилей предусматривают механизм компенсации местным жертвам несчастных случаев, вызванных транспортными средствами из другого государства-члена.

Развитие страхования в ЕС: статистика

По предварительным данным Европейской федерации по страхованию и перестрахованию (СЕА)⁵⁷ общая величина премий Европейского рынка страхования увеличилась в реальном выражении на 1,2% в 2007 году, против последовательного роста на 6,5% за прошлые два года, и достигла 1 122 трлн. евро (рис.1.). Это падение роста во многом является результатом жестокой конкуренции страховщиков между собой, особенно в сфере страхования иного, чем страхование жизни, а также конкуренции между разными финансовыми секторами.

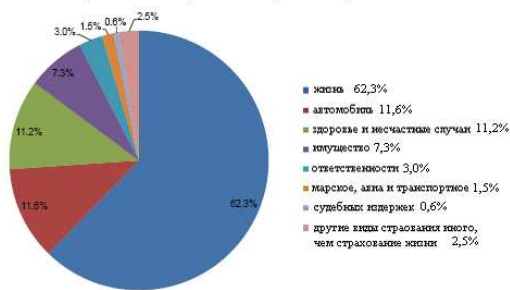
⁵⁷ <http://www.ce.eu>

Рис.1. Страховые премии в Европе - 1995-2007гг. (млрд. евро)



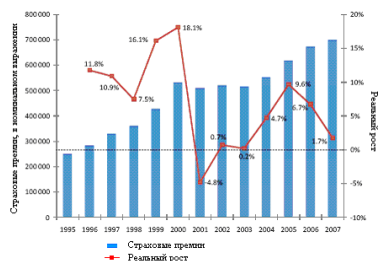
В страховании жизни получает 60% всего объема премий в Европе (рис.2.)⁵⁸. При этом на основные виды страхования иного, чем страхование жизни, страхование автомобиля и страхование здоровья и от несчастных случаев, приходится по 11,6% и 11,2% соответственно.⁵⁹

Рис.2. Распределение страховых премий в Европе - 2007г.



В страховании жизни, которое получает 60% всего объема премий в Европе, 2007 год был отмечен резким спадом. Объем премий вырос на 1,7% в реальном выражении, достигая 700 млрд. евро, против темпа роста в 6,7% в 2006 году (Рис.3.). Этот ничтожный темп роста скрывает две определенные ситуации, а именно, в то время как темп роста премий в 15 старых странах-участницах увеличился на 1,3%, в 12 новых странах-участницах премии выросли примерно на 19%. Такой высокий темп роста обусловлен экономическим подъемом, вместе со стабильных ростом сбережений и развитием профессиональных схем.

Рис.3. Премии по страхованию жизни в Европе - 1995-2007гг. (тыс. евро).

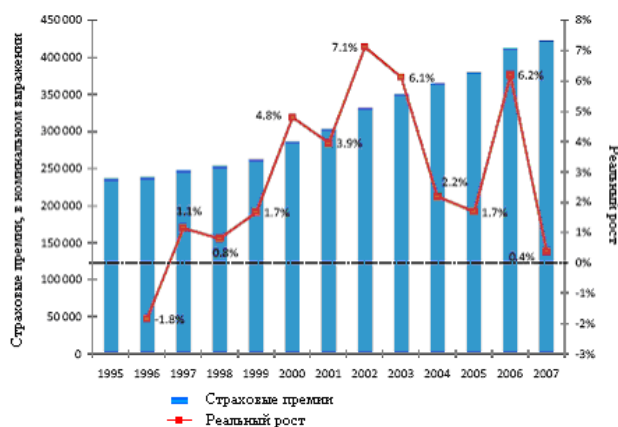


⁵⁸ CEA Statistics No.36, European Insurance in Figures, October 2008, p. 11

⁵⁹ CEA Statistics No.36, European Insurance in Figures, October 2008, p. 9

После значительного роста в 6,2% в 2006 году, главным образом из-за приватизации в Нидерландах системы здравоохранения, темп роста премий в области европейского страхования иного, чем страхование жизни, замедлился на 0,4% в реальном выражении, составляя 423 млрд. евро. в 2007 году (Рис. 4).

Рис.4. Премии по страхованию иного, чем страхование жизни, в Европе 1995-2007гг (тыс. евро)



В Европе, основная часть премий по страхованию иного, чем страхование жизни, приходится на автомобильное страхование и страхование здоровья и несчастных случаев, которая составляет 31% и 30% соответственно (табл.1.).

Табл.1. Распределение премий по страхованию иного, чем страхование жизни.

Вид страхования иного, чем страхование жизни	Размер премий(млрд. евро)		Темп роста в реальном выражении	
	2007	2006	2007/06	2006/05
Автомобильное	130.2	127.7	-0.4%	-2.0%
Здоровья и от несчастных случаев	125.9	121.8	1.4%	27.0%
Имущества	81.5	79.8	-0.2%	-1.3%
Гражданской ответственности	33.5	33.9	-1.6%	1.2%
Судебных издержек	6.9	6.5	3.3%	3.9%
Морское, авиа и транспортное	16.4	16.3	-1.7%	0.3%
Другое	28.5	26.6	5.1%	6.3%
Итого	422.6	412.2	0.4%	6.2%

Источник: CEA Statistics No.36, European Insurance in Figures, October 2008, p. 14

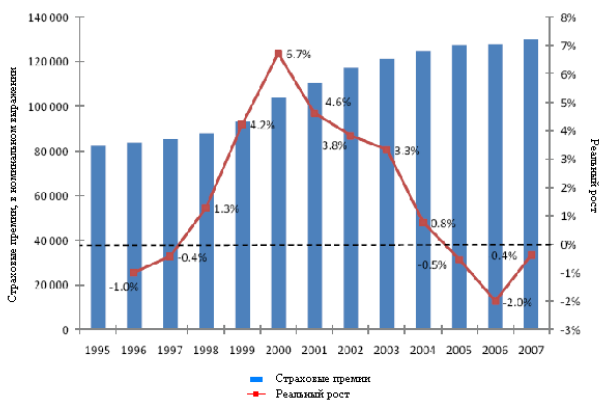
Уровень роста в странах западной Европы сильно отличается от этого показателя в восточной Европе, так в реальном выражении в 15 старых странах-участницах ЕС уровень премий вырос на 0,2%, а в странах-участницах ЕС центральной и восточной Европы на 8,5%.

Тем временем, в пределах каждой области, произошли широкие изменения, особенно в западных странах, так как 8 из этих 15 рынков испытали спад. Стоит упомянуть, что два крупнейших рынка, а именно, Германии и Великобритании (которые вместе составляют примерно 40% всего рынка страхования иного, чем страхование жизни) испытали сокращение премиальных объемов на 1.4% и 0.7% соответственно. С другой стороны, во Франции и

Нидерландах, третий и четвертый по величине рынки соответственно, объем премий вырос на 0,9% и 3,0% соответственно.⁶⁰

Автомобильное страхование является самым крупным видом страхования иного, чем страхование жизни, в Европе. В 2007 году премии по автомобильному страхованию снизились на 0,4% в реальном выражении, по сравнению с 2%-ным снижением в прошлом году (Рис.5.).

Рис. 5. Премии по автомобильному страхованию в Европе - 1995-2007гг (тыс. евро)



Этот спад в основном является результатом снижения премий по страхованию гражданской ответственности владельцев автомобилей, а также результатом жестокой конкуренции между страховщиками.

Анализируя развитие рынка автомобильного страхования за последние 10 лет, создается впечатление, что рынок вошел в новый бизнес цикл. Исходя из этого, можно сказать, что в 2008 году будет наблюдаться незначительный подъем. В Приложении 1 представлена таблица за 14 лет с данными о количестве страховых компаний в разных странах ЕС (Швейцария, Хорватия, Исландия, Лихтенштейн, Норвегия, Турция в ЕС не входят). По этим данным видно, что в большинстве стран количество компаний уменьшается, а точнее компании сливаются и укрупняются, монополизируя рынки.

В Приложении 2 представлена таблица валовых премий по страхованию в 1995–2007гг. Из данной таблицы можно выделить, что в 2007г лидерами в Европе по объему страховых премий были Великобритания (295 045 000 евро), Франция (194 310 000 евро), Германия (163 200 000 евро) у остальных стран этот показатель не превышает 100 млн. евро. Такая же ситуация наблюдалась и в 1995 году, однако лидером тогда была Германия.

Страны Европейского союза имеют собственные системы регулирования страхования, работающие на условиях координации на уровне директив ЕС. Цель принятия директив состоит в открытии страхового рынка в пределах сообщества и ликвидации барьеров в торговле страховыми услугами между странами ЕС, что, однако, не означает введения однородной регулирующей системы. Основной принцип состоит в разрешении страховщикам других стран-участниц действовать на рынках на тех же условиях, что и в своей стране. Для достижения поставленной цели содружество сочло необходимым включить в

законы всех государств ряд основополагающих положений. Множество директив устанавливает юридически обязательные в рамках ЕС стандарты, вводимые параллельно в национальное законодательство.

Страны Европейского союза сохраняют свою самостоятельность в вопросах законодательства и регулирования страхового дела. Во всех странах обязательно лицензирование страховщиков, осуществляется строгий надзор по обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности, отчетности и т.д.

Директивы принимались по мере углубления интеграции и вступления новых стран-членов, а также из-за изменений в экономической ситуации. Каждая новая Директива старалась учесть ошибки предыдущих и ввести новые элементы для создания единого страхового рынка внутри Сообщества.

В области страхования жизни последняя Директива была принята, чтобы облегчить понимание и применение директив страхования жизни, преобразовав их в ясный, последовательный и полный юридический текст. Директива в одном тексте уместила все существующие директивы в области страхования жизни.

Единый страховой рынок, который увеличивает экономическую эффективность и интеграцию рынка, нуждается в общей законодательной структуре, которая позволила бы страховщикам действовать по всей территории ЕС, свободно учреждать компании и оказывать услуги, с этой целью, Европейский союз принял Директивы по страхованию иному, чем страхование жизни, которые гармонизировали важнейшие правила, установили единую лицензию и исключительную пруденциальную систему надзора, а также обеспечили защиту застрахованных людей и держателей страхового полиса.

Отчетность является неотъемлемой частью страхования и страхового надзора, поэтому совершенствования в этой сфере особенно важны. Последняя Директива в этой области повысила уровень ответственности членом правления за содержание отчетных документов, увеличила степень прозрачности отчетов по транзакциям связанных сторон и внебалансовым статьям.

В области страхового посредничества принята Директива ввела единую терминологию, установила правовые рамки, которые гарантируют высокий уровень профессионализма и компетентности страховых посредников, а также высокий уровень защиты интересов клиентов.

Директива по перестрахованию направлена на гармонизацию правил по надзору за перестрахованием в ЕС. Она разъяснила полномочия и возможности надзора, предусмотрела необходимость создания дополнительных резервов, называемыми маржа платежеспособности.

Директивы страхования автомобилей – фундаментальный элемент свободного перемещения транспортных средств в Европейском союзе.

В общем можно сказать, что последние Директивы ввели, усовершенствовали, унифицировали и гармонизировали множество аспектов в области страхования, таким образом внесли огромный вклад в развитие страхования в ЕС, что ещё больше сблизило государства-члены ЕС, усилило

⁶⁰ CEA Statistics No.36, European Insurance in Figures, October 2008, p. 14

степень интеграции и привело к большому единению страхового рынка ЕС.

Что касается развития страхования в ЕС с точки зрения статистики, то она полностью отражает законодательство и введенные Директивы, а также политику и экономическую ситуацию в стране. Относительно тенденций, можно отметить, что европейские страховые компании укрупняются, сливаются и монополизируют рынок, а также находятся в состоянии жестокой конкуренции между собой; лидером по уровню объема премий по страхованию стала Германия; на страхование жизни приходится 60% всего объема премий в Европе.

Приложение 1. Количество страховых компаний 1993–2007гг.

	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
AT Австрия	75	74	78	78	77	77	77	77	75	73	72	71	73	72	71
BE Бельгия	266	252	255	257	242	234	222	210	204	201	189	181	171	161	158
BG Болгария	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	24	30	30	31	37	37
CN Швейцария	125	128	127	132	136	138	138	144	142	143	141	143	143	143	143
CY Кипр	43	46	44	38	39	41	41	38	36	36	34	33	33	32	30
CZ Чехия	20	27	35	35	40	40	42	41	43	42	42	40	45	49	52
DE Германия	739	742	766	719	715	719	725	706	690	703	677	662	663	647	642
DK Дания	248	250	265	266	264	260	288	252	243	228	216	213	206	201	201
EE Эстония	n.a.	n.a.	22	23	23	21	15	14	14	13	13	13	12	16	19
ES Испания	415	417	379	374	368	378	370	423	414	401	393	379	362	354	354
FI Финляндия	58	57	58	57	62	63	65	65	69	68	68	68	67	66	65
FR Франция	599	577	571	570	543	539	525	527	504	495	486	475	486	477	480
GB Великобритания	828	821	826	814	841	832	829	822	808	806	772	1 167	1 118	1 050	1 050
GR Греция	156	149	141	139	130	126	114	110	107	102	100	99	95	90	87
HR Хорватия	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	22	25	27	24	23	24	24	25	20	23
HU Венгрия	13	13	14	18	19	23	21	22	23	28	28	28	28	27	31
IE Ирландия	108	122	139	145	152	161	183	191	196	199	224	217	226	226	226
IS Исландия	26	18	18	18	15	14	13	13	11	10	11	11	11	10	9
IT Италия	274	265	261	271	261	253	250	252	256	254	249	245	239	244	241
LI Люксембург	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	9	10	14	19	21	23	25	23	23	23
LT Литва	33	35	36	36	32	32	31	33	31	31	31	28	27	25	25
LU Люксембург	73	76	81	90	91	93	94	93	93	95	95	95	95	95	95
LV Латвия	n.a.	42	37	30	28	29	27	25	21	20	19	18	20	19	19
MT Мальта	n.a.	n.a.	n.a.	21	21	27	24	23	19	18	18	20	25	37	41
NL Нидерланды	491	492	491	503	499	521	517	367	353	389	379	363	352	368	352
NO Норвегия	95	95	94	80	87	87	83	82	96	96	96	112	116	114	115
PL Польша	28	34	39	42	50	54	60	65	71	74	77	74	74	72	67
PT Португалия	87	87	87	89	97	96	92	88	86	85	74	70	70	76	80
RO Румыния	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	42	46	39	37	36	36
SE Швеция	510	494	496	492	490	492	473	482	461	448	440	428	415	392	392
SI Словения	10	10	13	12	14	14	14	14	14	14	15	16	18	18	18
SK Словакия	9	11	15	19	23	26	27	28	28	29	28	25	26	25	24
TR Турция	53	52	54	58	60	65	63	63	63	58	55	53	53	53	56
CEA	5 382	5 386	5 442	5 426	5 419	5 486	5 458	5 311	5 214	5 269	5 165	5 465	5 385	5 275	5 262

Источник: CEA Statistics No.36, European Insurance in Figures, October 2008, p. 44

Приложение 2. Валовой объем премий – 1995–2007 гг. (тыс. евро)

	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
AT Австрия	9 854	10 781	9 808	10 223	10 960	11 679	12 470	12 615	13 128	13 974	15 295	15 589	15 878
BE Бельгия	11 414	12 073	12 700	14 998	16 936	20 031	20 571	22 304	25 774	28 417	33 832	29 750	31 440
BG Болгария	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	159	199	228	319	342	428	554	571	769
CN Швейцария	24 284	25 797	26 911	29 671	28 543	30 377	33 603	36 151	33 907	32 816	32 658	31 352	30 437
CY Кипр	248	283	319	353	754	568	454	485	527	550	589	637	695
CZ Чехия	972	1 168	1 336	1 543	1 710	1 983	2 362	2 950	3 286	3 499	3 901	4 309	4 799
DE Германия	120 569	118 129	118 582	121 191	127 830	131 820	136 124	141 325	147 749	152 107	157 974	161 940	163 200
DK Дания	7 836	8 928	9 584	10 642	10 197	11 017	12 271	13 426	15 038	15 890	16 988	18 702	20 110
EE Эстония	36	61	67	79	86	102	114	139	168	203	254	284	434
ES Испания	21 598	23 578	25 206	25 672	32 327	40 851	41 015	48 061	40 630	45 418	48 779	52 836	54 539
FI Финляндия	7 072	8 158	8 183	9 219	10 398	11 748	11 819	12 247	12 641	13 191	14 297	14 942	15 046
FR Франция	101 830	110 759	115 145	103 662	114 023	131 335	128 059	131 998	142 028	158 226	175 884	197 092	194 310
GB Великобритания	93 112	104 852	134 470	155 041	185 257	252 689	228 691	229 851	211 616	221 289	239 063	267 697	295 045
GR Греция	1 462	1 680	1 856	1 992	2 520	2 604	2 642	2 895	3 235	3 624	3 923	4 334	4 686
HR Хорватия	n.a.	n.a.	n.a.	556	564	597	692	744	792	884	993	1 118	1 235
HU Венгрия	709	730	917	1 017	1 178	2 400	1 635	2 036	2 206	2 380	2 767	3 142	3 701
IE Ирландия	3 674	4 370	5 455	6 648	6 787	8 321	10 518	11 208	11 884	11 998	13 580	16 150	17 672
IS Исландия	160	158	173	184	215	269	294	294	281	342	346	398	398
IT Италия	29 491	34 565	42 210	50 983	61 843	67 658	76 254	87 708	96 993	101 038	109 780	106 502	99 116
LI Люксембург	n.a.	n.a.	n.a.	132	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	1 490	2 713	4 311	4 311	4 311
LT Литва	31	n.a.	n.a.	100	103	118	133	224	242	269	302	419	419
LU Люксембург	3 390	2 985	4 523	5 061	5 780	6 856	6 334	6 444	7 334	8 940	11 182	12 859	12 243
LV Латвия	n.a.	61	103	133	152	172	175	179	195	197	226	293	293
MT Мальта	80	92	111	112	134	173	182	199	215	238	257	289	349
NL Нидерланды	27 399	28 938	30 874	34 239	35 803	40 371	42 335	43 995	46 235	48 375	47 967	72 947	75 950
NO Норвегия	5 168	5 415	6 271	6 324	6 851	8 022	7 872	9 172	9 498	10 381	11 968	11 945	12 965
PL Польша	1 710	2 372	3 276	3 980	4 450	5 199	6 095	6 006	5 646	6 091	7 717	9 629	11 580
PT Португалия	3 992	4 728	4 866	5 628	6 687	7 361	7 989	8 414	9 445	10 472	13 444	13 123	13 749
RO Румыния	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	434	514	614	890	1 276	2 018
SE Швеция	8 540	11 122	11 335	12 467	15 157	19 671	17 751	16 964	19 264	19 169	22 541	23 148	25 083
SI Словения	661	709	716	828	881	937	1 055	1 185	1 275	1 457	1 547	1 726	1 893
SK Словакия	272	354	445	538	536	641	736	850	1 008	1 198	1 309	1 413	1 714
TR Турция	1 054	1 287	1 727	1 863	2 182	3 047	2 273	2 527	2 938	3 725	4 739	5 340	6 110
CEA	486 620	524 134	577 168	615 079	691 003	818 814	812 721	853 348	866 047	918 828	998 255	1 086 010	1 122 187

Источник: CEA Statistics No.36, European Insurance in Figures, October 2008.