

## **ОБЗОР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ РОССИИ КАК БУДУЩЕГО ЧЛЕНА ВТО В ОТНОШЕНИИ СЕКТОРА СТРАХОВЫХ УСЛУГ**



### **Юридические последствия вступления России в ВТО**

Вступление России во Всемирную торговую организацию (ВТО) во второй половине 2012 г. — давно ожидаемое и обсуждаемое событие, которое, несомненно, изменит правила игры как для большинства представителей российского бизнеса, работающих на отечественном и глобальных рынках, так и для международных инвесторов, осуществляющих свою деятельность в России.

Однако, несмотря на то, что переговоры по присоединению России к ВТО длились более 15 лет, до недавнего времени была, к сожалению, доступна лишь самая общая и туманная информация об обязательствах России при вступлении в эту организацию, слабо изучены правовые последствия вступления в нее нашей страны.

Создание информационного ресурса [www.Russia-WTO.ru](http://www.Russia-WTO.ru) о юридических последствиях вступления России в ВТО обусловлено необходимостью устранить информационный вакуум по данному вопросу среди российского бизнес-сообщества и иностранных инвесторов, необходимостью экспертной оценки при разработке стратегий адаптации бизнеса к правилам ВТО.

#### **За дополнительной информацией, пожалуйста, обращайтесь:**

Коллегия адвокатов «Муранов, Черняков и партнеры»

Москва, 105005 Денисовский переулок, д. 23, стр. 6

Тел. +7 495 783 7450

[press@rospravo.ru](mailto:press@rospravo.ru) // [www.rospravo.ru](http://www.rospravo.ru)

Обзоры с полным юридическим анализом обязательств России как будущего члена ВТО по остальным секторам услуг Вы можете найти на [www.russia-wto.ru](http://www.russia-wto.ru).

# ОБЗОР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ РОССИИ КАК БУДУЩЕГО ЧЛЕНА ВТО В ОТНОШЕНИИ СЕКТОРА СТРАХОВЫХ УСЛУГ

## Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЯСНЕНИЯ И ОГОВОРКИ.....	2
2. ТЕКСТ СПЕЦИФИЧЕСКИХ (СЕКТОРАЛЬНЫХ) ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, КОТОРЫЕ РОССИЯ ГОТОВА ПРИНЯТЬ НА СЕБЯ ПРИМЕНИТЕЛЬНО К СФЕРЕ (СЕКТОРУ) ОКАЗАНИЯ СТРАХОВЫХ УСЛУГ .....	7
3. ПОЯСНЕНИЯ К ТАКОМУ ТЕКСТУ СПЕЦИФИЧЕСКИХ (СЕКТОРАЛЬНЫХ) ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....	16
4. ПРЕДШЕСТВУЮЩИЕ РЕДАКЦИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ РОССИИ ПРИМЕНИТЕЛЬНО К СТРАХОВЫМ УСЛУГАМ .....	43
5. ГОРИЗОНТАЛЬНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА РОССИИ, ИМЕЮЩИЕ ЗНАЧЕНИЕ ДЛЯ СФЕРЫ СТРАХОВЫХ УСЛУГ .....	46
6. ИЗЪЯТИЯ ИЗ ПРИНЦИПА «НАИБОЛЕЕ БЛАГОПРИЯТСТВУЕМОЙ НАЦИИ», ИМЕЮЩИЕ ЗНАЧЕНИЕ ДЛЯ СФЕРЫ СТРАХОВЫХ УСЛУГ .....	49
7. ВОЗМОЖНОСТЬ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В РОССИЙСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОКАЗАНИЯ СТРАХОВЫХ УСЛУГ ПОСЛЕ ВСТУПЛЕНИЯ РОССИИ В ВТО.....	50
8. НЕКОТОРЫЕ НЕСООТВЕТСТВИЯ МЕЖДУ АНГЛИЙСКИМ И РУССКИМ ТЕКСТОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ РОССИИ .....	52
9. ОШИБКИ И НЕТОЧНОСТИ ЮРИДИЧЕСКОГО СВОЙСТВА В ТЕКСТЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ РОССИИ....	52
10. СРАВНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ РОССИИ ПРИМЕНИТЕЛЬНО К СТРАХОВЫМ УСЛУГАМ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ СТРАН БРИКС.....	53
11. ОБЩАЯ ОЦЕНКА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ РОССИИ В ОТНОШЕНИИ СТРАХОВЫХ УСЛУГ .....	54

## 1. ОБЩИЕ ПОЯСНЕНИЯ И ОГОВОРКИ

**1.1.** Ниже кратко описываются, объясняются и анализируются итоги переговоров России в отношении услуг по страхованию, а также услуг, связанных со страхованием, включая брокерские и агентские услуги, актуарные услуги и т.д. (далее — страховые услуги), которые велись в процессе вступления страны в ВТО.

Иными словами, в настоящем обзоре содержится информация о тех специфических (секторальных) и горизонтальных обязательствах, которые Россия готова принять на себя применительно к сфере (сектору) страховых услуг<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Процесс присоединения России к ВТО вступил в завершающую стадию. 11 ноября 2011 г. Министерство экономического развития РФ (МЭР РФ) сообщило, что 10 ноября 2011 г. в Женеве завершены переговоры по такому присоединению. Рабочая группа, состоящая из 62 членов ВТО (ЕС как один член), предварительно одобрила пакет документов в отношении этого присоединения. Именно о них говорится в Распоряжении Правительства РФ от 13 декабря 2011 г. № 2231-р «О подписании Протокола о присоединении Российской Федерации к Всемирной торговой организации»:

доклад Рабочей группы о присоединении Российской Федерации к ВТО (документ WT/ACC/RUS/70 от 17 ноября 2011 г.);

двусторонние договоренности по доступу на рынки товаров и услуг, включая договоренности в отношении права пользования системой тарифных преференций. В их состав входит перечень специфических обязательств по услугам и список изъятий из режима наибольшего благоприятствования по статье II Генерального соглашения по торговле услугами (Schedule of Specific Commitments on Services, List of Article II MFN Exemptions (документ WT/ACC/RUS/70/Add.2)), а также Перечень уступок и обязательств по товарам (Перечень CLXV — Российская Федерация (Schedule CLXV — the Russian Federation (документ WT/ACC/RUS/70/Add.1))).

Затем данные документы, отражающие результаты двусторонних переговоров, проведенных Россией с 57 членами ВТО (по товарам) и 30 членами ВТО (по услугам), а также многосторонних переговоров по системным обязательствам, были одобрены Восьмой министерской конференцией ВТО 16 декабря 2011 г.

Предполагается, что Россия должна ратифицировать Протокол о присоединении к ВТО до конца июля 2012 г.

Под специфическими (секторальными) обязательствами по терминологии ВТО понимаются те обязательства, которые относятся в данном случае исключительно к страховым услугам.

Под горизонтальными обязательствами по терминологии ВТО понимаются относящиеся вообще к любым сферам услуг, в которые Россия готова открыть доступ для иностранных лиц из членов ВТО, включая рассматриваемые страховые услуги.

**1.2.** При изучении обязательств, которые Россия готова принять на себя применительно к сфере оказания страховых услуг, необходимо запастись терпением: это весьма сложная и специфическая область, которую можно и нужно очень кропотливо исследовать как с юридической, так и с экономической точек зрения, и в которой очень много деталей. Каждая из таких деталей может заслуживать рассмотрения в отдельной статье.

При этом нижеприведенный анализ обязательств России в отношении страховых услуг касается, в первую очередь, юридической составляющей таких обязательств, значения и последствий принятия их на себя Россией именно с правовой точки зрения.

**1.3.** Для начала еще несколько слов об используемой терминологии и значении отдельных употребляемых далее понятий. Говоря самыми общим словами, под обязательствами, которые Россия принимает на себя как член ВТО в отношении того или иного вида услуг, понимаются ее обязательства **по допуску** иностранных юридических или физических лиц (само собой, из **членов ВТО**) к оказанию таких услуг либо внутри России, либо за границей, но получателям из России. Именно поэтому противники ВТО образно сравнивают эту организацию с консервным ножом, при помощи которого иностранные лица «вскрывают» национальные экономики.

**1.4.** Под иностранным физическим лицом по праву ВТО понимается: физическое лицо, которое проживает на территории другого члена ВТО и которое согласно закону такого другого члена:

- (I) является его гражданином; или
- (II) имеет право постоянного проживания на его территории.

Под иностранным юридическим лицом по праву ВТО понимается юридическое лицо, которое:

- (I) учреждено или иным образом организовано в соответствии с законодательством другого члена ВТО и вовлечено в существенные деловые операции на территории любого члена ВТО; или
- (II) принадлежит или контролируется в случае его коммерческого присутствия в России (в виде представительства, филиала или через учрежденное им в России юридическое лицо):
  1. физическим(-и) лицам(-и) такого члена ВТО; или
  2. юридическим(-и) лицам(-и) такого члена ВТО.

При этом юридическое лицо является:

- (I) «принадлежащим» лицам из члена ВТО, если более чем 50 % доли участия в нем реально обладают лица этого члена ВТО;
- (II) «контролируемым» лицами из члена ВТО, если такие лица имеют полномочия назначать большинство его директоров или иным образом законно направлять его деятельность.

Соответственно, юридическое лицо, даже и учрежденное в России, все равно может оказаться, с точки зрения права ВТО, иностранным юридическим лицом.

**1.5.** Всех лиц, которые оказывают те или иные услуги, право ВТО именуется «поставщиками услуг», а лиц, которым они оказываются — «получателями услуг», тогда как само оказание услуг — «торговлей услугами» (в том числе оказание услуг, связанных с осуществлением публичных функций, например, услуг нотариусов). Более того, по терминологии права ВТО государственные органы также оказывают те или иные услуги обществу (хотя и не «торгуют» ими, если оказывают их не на коммерческой основе и не на условиях конкуренции. Если же они оказывают их иначе, то они по терминологии права ВТО именно «торгуют» ими).

Соответственно, страховые услуги будут подпадать под обязательства России и правила ВТО, если они будут оказываться только **на коммерческой основе или же на условиях конкуренции** с одним или несколькими поставщиками услуг. **«Коммерческая основа»** не обязательно означает получение прибыли в данный момент: прибыль может быть получена и в будущем, важнее расчет на ее получение. Поэтому если оказание услуг в определенный период

приносит убытки, то это не значит, что на эти услуги обязательства России и правила ВТО не распространяются.

Более того, даже если та или иная услуга оказывается бесплатно (в качестве благотворительности), но имеются лица, которые также оказывают аналогичную услугу, т.е. конкуренты (что означает их намерение получить ту или иную выгоду от таких услуг, при этом не обязательно денежную), то и в данном случае на оказание такой услуги обязательства России и правила ВТО будут распространяться.

**1.6.** Приведенные ниже тексты должны будут иметь статус международных договоров и подлежат ратификации в России отдельным федеральным законом в составе всего комплекта документов по присоединению России в ВТО. Как уже говорилось, ратификация должна состояться не позднее июля 2012 г.

После ратификации эти тексты станут частью международных соглашений России, которые, как известно, имеют большую силу, нежели любые внутренние российские законы. В случае противоречия между этими текстами и внутренними российскими законами в силу ч. 4 ст. 15 Конституции РФ применяться должны будут первые.

Вопрос о соотношении таких текстов с другими международными договорами РФ является весьма сложным, но, по общему правилу, преимуществом должны обладать обязательства России как члена ВТО (если иное не сказано в самих таких обязательствах).

**1.7.** Крайне важно понимать, что любые ограничения для иностранных лиц, право ввести которые Россия для себя оговорила в приведенных ниже обязательствах, будут иметь силу, только если на момент приобретения Россией статуса члена ВТО они уже установлены в российском праве либо если они будут специально введены в него позднее.

Если специально они введены не будут, то тогда по правилам ВТО должны будут действовать два принципа:

1) **принцип «национального режима»**, т.е. для иностранных лиц будут действовать те же правила (часто-правовые, налоговые, процессуальные и т.д.), что и для российских лиц (если иное не будет следовать из российского федерального закона, который не противоречит правилам ВТО и обязательствам России как ее члена);

2) **принцип «наиболее благоприятствуемой нации»** (most favored nation (MFN)), означающий, что если Россия предоставит какой-то благоприятный правовой режим для иностранных лиц из одного члена ВТО (но не для российских лиц), то он должен **автоматически** действовать и для иностранных лиц из любого другого члена ВТО.

**1.8.** Не менее важно и то, что у России есть право в любой момент после вступления в ВТО снять в одностороннем порядке любые ограничения для иностранных лиц, которые указаны в ее обязательствах применительно к сфере оказания страховых услуг (или же просто не вводить те ограничения, на которое у России есть право (см. предыдущий пункт)). Право ВТО поощряет государства к такой либерализации.

**1.9.** Кроме того, согласно правилам ВТО ее члены обязаны регулярно проводить консультации и договариваться о дальнейшей либерализации международной торговли услугами, т.е. постепенно снимать все те ограничения, которые они изначально установили для иностранных лиц в перечнях своих обязательств.

Ввиду этого приведенные ниже тексты обязательств, которые Россия готова принять на себя применительно к сфере оказания страховых услуг — только начало длительного процесса открытия этой сферы для иностранных лиц.

**1.10.** Само собой разумеется, что все сказанное ниже не имеет исчерпывающего характера: это не более чем общий и предварительный обзор. Более того, он составлен юристами, которые, по сравнению с профессиональными поставщиками страховых услуг, могут не обладать достаточной информацией об особенностях рыночной ситуации в России в сфере таких услуг, о желательности / нежелательности присутствия иностранных лиц в ней.

По этим причинам в последующем может потребоваться дополнительный анализ обязательств России в отношении данной сферы.

**1.11.** Полный перевод всех обязательств России как будущего члена ВТО на русский язык имеется в Министерстве экономического развития РФ (далее также — МЭР). Скорее всего, именно он был размещен в конце 2011 г. на русском языке на



[www.wto.ru/documents.asp?f=docs&t=14](http://www.wto.ru/documents.asp?f=docs&t=14). Далее используется именно он (с определенными коррективами, внесенными автором настоящего обзора).

После ратификации соответствующий русский текст станет официальным внутри России, но не внутри ВТО, где официальными языками являются только английский, французский и испанский.

Ввиду этого нельзя забывать о необходимости использовать в первую очередь тексты обязательств России на английском языке, которые единственно являются аутентичными<sup>2</sup>.

Следует отдельно отметить, что корректность перевода документов ВТО и обязательств России на русский язык — отдельная большая проблема, которая в будущем может породить немало юридических сложностей, в том числе из-за несовпадения терминологии права ВТО и российского права.

Далее приводится русскоязычный текст обязательств России в отношении страховых услуг, размещенный на сайте [www.wto.ru/documents.asp?f=docs&t=14](http://www.wto.ru/documents.asp?f=docs&t=14). Насколько данный перевод является корректным — отдельный вопрос, заслуживающий особого и тщательного внимания вне рамок настоящей статьи (в ней же он будет затронут только попутно).

**1.12.** До тех пор, пока Россия не стала членом ВТО, приведенные ниже тексты применительно к страховым услугам формально являются только проектами, однако вероятность того, что в них будут внесены изменения, крайне невелика: внесение таких изменений предполагало бы проведение дополнительных переговоров с соответствующими членами ВТО на протяжении достаточно длительного времени, причем именно по инициативе России. Это было бы воспринято ВТО и ее членами очень негативно и могло бы быть использовано как предлог для пересмотра итогов переговоров в отношении иных сфер услуг или каких-либо товаров. Российские власти опасаются таких осложнений.

**1.13.** К сожалению, Министерство экономического развития РФ (далее — МЭР РФ) не снабдило детальными пояснениями сведения об обязательствах России ни по одной из сфер оказания услуг, включая страховые услуги (по меньшей мере, обнаружить их нам не удалось).

Впрочем, определенные пояснения в отношении этой сферы имеются в Докладе Рабочей группы по присоединению Российской Федерации к ВТО (документ WT/ACC/RUS/70 от 17 ноября 2011 г.), являющемуся частью пакета документов по присоединению России к ВТО<sup>3</sup>.

**1.14.** Насколько ожидаемой или неожиданной для лиц, оказывающих страховые услуги, окажется информация о тех специфических и горизонтальных обязательствах, которые Россия готова принять на себя применительно к сфере оказания страховых услуг, зависит, в том числе, от предшествующей информационной политики МЭР РФ в отношении такой сферы и интенсивности общения этого органа власти с представителями данной сферы.

Общим информационным шаблоном, который, как правило, использовался МЭР РФ, являлся, по нашим наблюдениям, следующий (конечно же, определенные исключения из него место иметь могли):

1) пропаганда через конференции и семинары общих сведений о ВТО, которые и так легко найти через Интернет (в том числе пропаганда за счет грантов ЕС и США, получателями которых являлось ООО, организованное сотрудниками Департамента торговых переговоров МЭР РФ (<http://ru.wto-legalservices.ru/grants.html>));

2) «Все хорошо, прекрасная маркиза», беспокоиться Вам не о чем;

3) намеренный отказ от тщательных консультаций с представителями различных сфер оказания услуг: «Мы за Вас уже обо всем подумали»;

4) якобы «от вступления России в ВТО ни вреда, ни пользы» (это неверно ни с макроэкономической точки зрения, ни уж тем более применительно к отдельным сферам услуг);

5) грубости в ответ на вопросы особо любопытных субъектов («Ответить по-хамски» — именно так предписал отреагировать один из сотрудников Департамента торговых переговоров

---

<sup>2</sup> На это указывается и в Распоряжении Правительства РФ от 13 декабря 2011 г. № 2231-р «О подписании Протокола о присоединении Российской Федерации к Всемирной торговой организации». См. текст этого Протокола также на: [www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/foreigneconomicactivity/wto/doc20111216\\_036](http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/foreigneconomicactivity/wto/doc20111216_036). Ниже ввиду ограниченного объема настоящей статьи тексты обязательств России на английском языке в отношении страховых услуг не приводятся.

<sup>3</sup> См. текст на английском языке: [www.economy.gov.ru/minec/press/news/doc20111111\\_5](http://www.economy.gov.ru/minec/press/news/doc20111111_5). См. его неофициальный перевод на русский язык: [www.wto.ru/documents.asp?f=docs&t=14](http://www.wto.ru/documents.asp?f=docs&t=14).

МЭР РФ в своей резолюции на документе — одном из запросов в МЭР РФ по поводу хода переговоров и сути обязательств, принимаемых на себя Россией (<http://ru.wto-legalservices.ru/vacuum.html>);

б) двусмысленности и избегание уточнений.

**1.15.** Насколько благоприятными или неблагоприятными для российских лиц, оказывающих страховые услуги, окажутся те специфические и горизонтальные обязательства, которые Россия готова принять на себя применительно к сфере оказания таких услуг, зависит от особенностей рыночной ситуации, складывающейся в сфере таких услуг, особенностей их оказания иностранными лицами в России и за рубежом, конкуренции между ними и российскими лицами, желательности / нежелательности присутствия иностранных лиц в сфере страховых услуг.

**1.16.** Нельзя не упомянуть и о том, что после получения Россией статуса члена ВТО для нее начнут действовать десятки документов ВТО (как международные соглашения, образующие основу права ВТО, так и локальные документы органов ВТО), ввиду чего оценивать приведенные ниже сведения будет необходимо также и в свете многих из таких документов.

Важнейший из них — Генеральное соглашение о торговле услугами (General Agreement on Trade in Services), GATS (ГАТС).

**1.17.** Важно понимать, что далее речь пойдет только о тех правилах, которые будут действовать после вступления России в ВТО именно в отношении оказания иностранными лицами из членов ВТО страховых услуг в России / применительно к получателям в России / из России. Нельзя забывать, что в процессе оказания этих услуг одновременно в Россию / из России могут ввозиться / вывозиться различные товары. Очевидно, что применительно к такому ввозу / вывозу будут действовать уже иные правила и обязательства России как члена ВТО: режим международной торговли услугами в праве ВТО отличается от режима международной торговли товарами (в частности, для торговли услугами не имеют значения вопросы таможенных тарифов и преференций, досмотра грузов перед отправкой, происхождения товаров, процедур лицензирования импорта и экспорта, применения санитарных и фитосанитарных мер).

А право ВТО регламентирует еще и вопросы технических барьеров в международной торговле, вопросы инвестиций и интеллектуальной собственности, связанных с такой торговлей и т.д.

**1.18.** После вступления России в ВТО все без исключения российские государственные и муниципальные органы власти будут обязаны публиковать все без исключения документы (и их проекты), которые любым образом могут затронуть оказание лицами из членов ВТО страховых услуг. Речь идет как о внутрироссийских документах, так и о международных договорах, причем любого характера, как частноправового, так и публично-правового.

**1.19.** Нельзя не отметить и то, что согласно праву ВТО обязательства России в отношении страховых услуг не будут автоматически действовать в сфере государственных закупок. Из этого правила есть исключение: если государственные закупки производятся с целью коммерческой перепродажи или с целью использования закупаемых услуг в последующих коммерческих целях, то тогда на такие закупки обязательства России будут распространяться.

В рамках ВТО действует также Соглашение о правительственных закупках (Agreement on Government Procurement), нацеленное на либерализацию допуска иностранных лиц в сферу таких закупок. Россия взяла на себя обязательство начать переговоры по присоединению к нему после того, как она станет членом ВТО.

**1.20.** Само собой разумеется, что после получения Россией статуса члена ВТО российские субъекты получают право входить на иностранные рынки страховых услуг, причем с учетом тех обязательств, которые взяли на себя соответствующие члены ВТО. И такие обязательства могут быть для российских субъектов более благоприятными, нежели тот режим, который распространялся на российских лиц до вступления России в ВТО. Каково содержание этих обязательств и действительно ли они будут благоприятны для российских лиц — отдельный сложный вопрос юридического и экономического характера. Ознакомиться с обязательствами иных членов ВТО можно на сайте ВТО: <http://tsdb.wto.org/default.aspx>.

## 2. ТЕКСТ СПЕЦИФИЧЕСКИХ (СЕКТОРАЛЬНЫХ) ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, КОТОРЫЕ РОССИЯ ГОТОВА ПРИНЯТЬ НА СЕБЯ ПРИМЕНИТЕЛЬНО К СФЕРЕ (СЕКТОРУ) ОКАЗАНИЯ СТРАХОВЫХ УСЛУГ

Слова в квадратных скобках добавлены в текст автором.

Способы поставки: 1) Трансграничная поставка, 2) Потребление за рубежом, 3) Коммерческое присутствие, 4) Присутствие физических лиц

Секторы или под-секторы	Ограничения доступа на рынок	Ограничения национального режима	Дополнительные обязательства
<b>7. ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ</b>			
<p>Меры, применимые ко всем секторам финансовых услуг.</p> <p>Обязательства в отношении мер, затрагивающих торговлю финансовыми услугами, принимаются в соответствии с Генеральным соглашением о торговле услугами (ГАТС) и Приложением по финансовым услугам.</p> <p>Как общее правило и недискриминационным образом юридические лица Российской Федерации, оказывающие финансовые услуги, должны быть учреждены в организационно-правовой форме, требуемой законодательством Российской Федерации.</p> <p>Во избежание конфликта интересов и для достижения целей, предусмотренных статьей 2(а) Приложения по финансовым услугам, в отношении организаций, оказывающих финансовые услуги, перечень разрешенных операций и видов услуг в соответствующей их комбинации определяется на недискриминационной основе.</p> <p>Условия или сфера деятельности, указанные в лицензии или ином виде разрешения, выданном принадлежащему иностранному лицу или аффилированному поставщику финансовых услуг до даты присоединения [России к ВТО], не должны являться более ограничительными, чем действующие на дату присоединения [России к ВТО], без ущерба для пруденциального регулирования [в России].</p> <p>Ограничения иностранного участия, вытекающие из применения квоты иностранного участия в финансовом секторе (за исключением ограничений иностранного участия в капитале специализированных депозитариев, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих ведение реестров, или профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих депозитарные операции по сделкам, осуществляемым через организатора торговли), не должны применяться к созданию или приобретению в Российской Федерации поставщиков финансовых услуг российскими юридическими лицами, принадлежащими иностранным лицам.</p>			
<b>А. Все страховые и связанные со страхованием услуги:</b>			
(a) Услуги по страхованию жизни (b) Услуги, не связанные со страхованием жизни	(1), (2) Нет только в отношении страхования рисков, связанных с международными:  - морскими перевозками; - коммерческими воздушными перевозками; - коммерческими запусками космических кораблей; - страхованием, полностью или частично	(1), (2) Нет только в отношении страхования рисков, указанных в колонке «Ограничения доступа на рынок».	

	<p>покрывающим:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- международную перевозку физических лиц;</li> <li>- международную перевозку экспортных/импортных грузов и транспортных средств для их транспортировки, включая возникающую из этого ответственность;</li> <li>- перевозку товаров международным транспортом;</li> <li>- ответственность при трансграничном перемещении индивидуальных транспортных средств только после присоединения к международной системе договоров и страховых сертификатов — Green Card.</li> </ul> <p>В течение 4 лет, начиная с даты присоединения России к ВТО — нет в отношении страхования рисков, связанных с внутренними коммерческими воздушными (за исключением следующих видов обязательного страхования: страхование ответственности владельца и эксплуатанта воздушного судна; страхование ответственности авиаперевозчика перед пассажирами, грузоотправителями, грузополучателями; страхование жизни и здоровья экипажа воздушного судна) перевозками и морскими перевозками, когда такое страхование покрывает любое или все из следующих объектов: перевозимые товары, транспортное средство, перевозящее товары и любую ответственность,</p>		
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--



	<p>возникающую из этого.</p> <p>(3) Нет, за исключением следующего:</p> <p>Коммерческое присутствие разрешается только в форме юридического лица Российской Федерации.</p> <p>Через 9 лет с даты присоединения России к ВТО, разрешается коммерческое присутствие в форме филиала иностранного страховщика в сфере страхования жизни и страхования иного, чем страхование жизни (за исключением страхования государственных закупок и обязательного страхования иного, чем обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автомобилей), при условии соблюдения требований лицензирования, обеспечения финансовой устойчивости и требований по гарантийному депозиту.</p> <p>Для открытия филиала, иностранный страховщик должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- иметь разрешение заниматься теми же видами страхования или перестрахования в своей стране происхождения в течение не менее 5 лет (для страхования иного, чем страхование жизни); не менее 8 лет (для страхования жизни);</li> <li>- иметь не менее 5 лет опыта управления филиалом на зарубежных рынках;</li> <li>- иметь общие активы стоимостью более 5 миллиардов долларов США на конец календарного года, предшествующего подаче заявки;</li> <li>- иметь юридический и фактический адреса в одной и той же стране.</li> </ul>	<p>(3) Нет, за исключением указанного в колонке «Ограничения доступа на рынок».</p>	
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------	--

	<p>Филиал иностранного страховщика должен иметь отдельную капитализацию, которая включается в расчет коэффициента иностранного участия в общем уставном капитале страховщиков/перестраховщиков, являющихся юридическими лицами Российской Федерации. В создании новых филиалов иностранных страховщиков (в отличие от филиалов юридических лиц Российской Федерации) может быть отказано, если коэффициент общего иностранного участия в общем уставном капитале страховщиков/перестраховщиков, являющихся юридическими лицами Российской Федерации, превышает 50 %.</p> <p>Предварительное разрешение требуется:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- для увеличения уставного капитала страховщика за счет средств иностранного инвестора (инвесторов) и/или средств его дочерней компании;</li> <li>- для отчуждения акций (доли) страховщика в пользу иностранного инвестора (инвесторов) и/или его дочерней компании.</li> </ul> <p>Страховщики, являющиеся дочерними компаниями иностранных инвесторов (материнская компания), и/или в которых доля иностранного участия в уставном капитале (акции с правом голоса) превышает 49 % на дату присоединения России к ВТО, и которые получили свои лицензии на оказание услуг по страхованию жизни, страхованию государственных закупок и обязательному страхованию до этой даты, могут осуществлять такие виды</p>		
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

	<p>деятельности в соответствии с полученными ими лицензиями.</p> <p>Для страховщиков, являющихся дочерними компаниями иностранного инвестора (инвесторов), и/или в которых доля иностранного участия в уставном капитале (акции с правом голоса) превышает 51 %:</p> <p>- На период в 5 лет, начиная с даты присоединения России к ВТО, обязательства не принимаются в отношении выдачи лицензий на оказание услуг по страхованию жизни, обязательному личному страхованию пассажиров и обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев автомобилей. Через 5 лет с даты присоединения России к ВТО это ограничение будет снято.</p> <p>Для страховщиков, являющихся дочерними компаниями иностранного инвестора (инвесторов), и/или в которых доля иностранного участия в уставном капитале (акции с правом голоса) превышает 49 %:</p> <p>- обязательства не принимаются в отношении выдачи лицензий на оказание услуг по страхованию государственных закупок;</p> <p>- выдача лицензий и предварительных разрешений на операции с акциями (долями) страховщика с иностранным участием может быть ограничена, если коэффициент общего иностранного участия в общем уставном капитале страховщиков/перестраховщиков, являющихся юридическими лицами Российской Федерации,</p>		
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

	<p>превышает 50 %;</p> <p>- у иностранного инвестора, являющегося материнской компанией российской дочерней компании-страховщика, должно быть право оказывать соответствующие страховые услуги в стране его регистрации по крайней мере в течение 5 лет.</p> <p>(4) Обязательства не принимаются, кроме указанных в части I «Горизонтальные обязательства».</p>	<p>(4) Обязательства не принимаются, кроме указанных в части I «Горизонтальные обязательства».</p>	
<p>(ii) Услуги по перестрахованию и ретроцессии</p>	<p>(1), (2) Нет. (3) Нет, за исключением следующего:</p> <p>Коммерческое присутствие разрешается только в форме юридического лица Российской Федерации.</p> <p>Через 9 лет с даты присоединения России к ВТО разрешается коммерческое присутствие в форме филиала иностранного страховщика в сфере перестрахования (за исключением перестрахования рисков, связанных со страхованием государственных закупок, и обязательного страхования, кроме обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автомобилей), при условии соблюдения требований лицензирования, обеспечения финансовой устойчивости и требований по гарантийному депозиту.</p> <p>Для открытия филиала, иностранный страховщик должен:</p> <p>- иметь разрешение заниматься перестрахованием в своей стране происхождения в течение не менее 5 лет;</p>	<p>(1), (2) Нет. (3) Нет, за исключением указанного в колонке «Ограничения доступа на рынок».</p>	

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- иметь не менее 5 лет опыта управления филиалом на зарубежных рынках;</li> <li>- иметь общие активы стоимостью более 5 миллиардов долларов США на конец года, предшествующего подаче заявки;</li> <li>- иметь юридический и фактический адреса в одной и той же стране.</li> </ul> <p>Филиал иностранного перестраховщика должен иметь отдельную капитализацию, которая включается в расчет коэффициента иностранного участия в общем уставном капитале страховщиков/перестраховщиков, являющихся юридическими лицами Российской Федерации.</p> <p>В создании новых филиалов иностранных перестраховщиков (в отличие от филиалов юридических лиц Российской Федерации) может быть отказано, если коэффициент общего иностранного участия в общем уставном капитале страховщиков/перестраховщиков, являющихся юридическими лицами Российской Федерации, превышает 50 %.</p> <p>Предварительное разрешение требуется:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- для увеличения уставного капитала перестраховщика за счет средств иностранного инвестора (инвесторов) и/или средств его дочерней компании;</li> <li>- для отчуждения акций (доли) перестраховщика в пользу иностранного инвестора и/или его дочерней компании.</li> </ul> <p>Для перестраховщика, которым являются дочерние компании иностранного</p>		
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--



	<p>инвестора (инвесторов), и/или в которых доля иностранного участия в уставном капитале (акции с правом голоса) превышает 49 %:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- В течение 5 лет с даты присоединения России к ВТО, обязательства не принимаются в отношении предоставления лицензий на оказание услуг по перестрахованию и ретроцессии рисков, связанных со страхованием жизни и обязательным страхованием гражданской ответственности владельцев автомобилей. Через 5 лет с даты присоединения России к ВТО, это ограничение будет снято.</li> <li>- Обязательства не принимаются в отношении выдачи лицензий на оказание услуг по перестрахованию и ретроцессии рисков, связанных со страхованием государственных закупок.</li> <li>- Выдача лицензий и предварительных разрешений на операции с акциями (долями) перестраховщика с иностранным участием может быть ограничена, если коэффициент общего иностранного участия в общем уставном капитале страховщиков/перестраховщиков, являющихся юридическими лицами Российской Федерации, превышает 50 %.</li> <li>- у иностранного инвестора, являющегося материнской компанией российской дочерней компании-перестраховщика,</li> </ul>		
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

	<p>должно быть право на оказание услуг по перестрахованию и ретроцессии рисков в стране его регистрации, по крайней мере, уже 5 лет.</p> <p>Страховщики/перестраховщики, являющиеся дочерними компаниями иностранных инвесторов (основная организация), и/или в которых доля иностранного участия в уставном капитале (акции с правом голоса) превышает 49 % на дату присоединения России к ВТО, и которые получили свои лицензии на оказание услуг по страхованию/перестрахованию в области страхования жизни, обязательного страхования и страхования государственных закупок до этой даты, могут заниматься такой деятельностью в соответствии с полученными ими лицензиями.</p> <p>(4) Обязательства не принимаются, кроме указанных в части I «Горизонтальные обязательства».</p>	<p>(4) Обязательства не принимаются, кроме указанных в части I «Горизонтальные обязательства».</p>	
<p>(iii) Страховое посредничество, такое как брокерские и агентские услуги</p>	<p>(1), (2) Нет, за исключением следующего:</p> <p>- страховое посредничество, связанное с заключением и распространением страховых договоров от имени иностранных страховых компаний на территории Российской Федерации не разрешается (за исключением случаев, описанных в обязательствах по трансграничной поставке страховых услуг).</p>	<p>(1), (2) Нет, за исключением следующего:</p> <p>- страховое посредничество, связанное с заключением и распространением страховых договоров от имени иностранных страховых компаний на территории Российской Федерации не разрешается (за исключением случаев, описанных в обязательствах по трансграничной поставке страховых услуг).</p>	

	(3) Нет, за исключением следующего: - коммерческое присутствие разрешается только в форме юридического лица Российской Федерации. - страховое посредничество, связанное с заключением и распространением страховых договоров от имени иностранных страховых компаний на территории Российской Федерации не разрешается (за исключением случаев, описанных в обязательствах по трансграничной поставке страховых услуг).  (4) Обязательства не принимаются, кроме указанных в части I «Горизонтальные обязательства».	(3) Нет, за исключением указанного в колонке «Ограничения доступа на рынок» и при условии следующего: - страховое посредничество, связанное с заключением и распространением страховых договоров от имени иностранных страховых компаний на территории Российской Федерации не разрешается (за исключением случаев, описанных в обязательствах по трансграничной поставке страховых услуг).  (4) Обязательства не принимаются, кроме указанных в части I «Горизонтальные обязательства».	
(iv) Вспомогательные страховые услуги, такие как консультационные, актуарные услуги, оценка рисков и урегулирование претензий	(1) Нет. (2) Нет. (3) Нет. (4) Обязательства не принимаются, кроме указанных в части I «Горизонтальные обязательства».	(1) Нет. (2) Нет. (3) Нет. (4) Обязательства не принимаются, кроме указанных в части I «Горизонтальные обязательства».	

Содержание данной таблицы порождает массу вопросов.

Похожие таблицы (несколько десятков) составлены в отношении и иных видов услуг.

### 3. ПОЯСНЕНИЯ К ТАКОМУ ТЕКСТУ СПЕЦИФИЧЕСКИХ (СЕКТОРАЛЬНЫХ) ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

#### 3.1. Слова над таблицей

«Способы поставки: 1) Трансграничная поставка, 2) Потребление за рубежом, 3) Коммерческое присутствие, 4) Присутствие физических лиц».

**3.1.1.** Эти слова (строчки над таблицей) указывают на различные способы поставки (оказания) страховых услуг.

Пункт 2 ст. I «Сфера применения и определения» ГАТС предусматривает: «Для целей настоящего Соглашения торговля услугами понимается как поставка услуг:

- (a) с территории одного Члена на территорию любого другого Члена;
- (b) на территории одного Члена потребителю услуг любого другого Члена;
- (c) поставщиком услуг одного Члена путем коммерческого присутствия на территории любого другого Члена;
- (d) поставщиком услуг одного Члена путем присутствия физических лиц Члена на территории любого другого Члена».

Как видно, ГАТС охватывает все способы международного оказания услуг, все те варианты, которые могут иметь место в ходе оказания услуг лицами из одного члена ВТО лицам из другого члена ВТО.

Далее более подробно разъясняется (в том числе на примерах из различных секторов услуг), что именно понимается под указанными четырьмя способами поставки, отмечаются особенности отдельных способов поставки с точки зрения ГАТС.

*«Первая категория услуг охватывает трансграничные акции поставки услуг почтой или электронной связью [включая телефон, электронную почту, Skype, телевизионную связь (телемедицина) и т.д.], то есть информации для потенциального иностранного потребителя... По терминологии права [Европейского] Сообщества имеет место свободная активная поставка услуги».*

Как известно, для сферы страховых услуг такой способ их оказания достаточно актуален. *«В настоящее время зарубежные страховые компании в попытках найти дополнительные каналы продажи страховых услуг используют методы прямых продаж. Страховать может заключить договор страхования, обратившись непосредственно в страховую компанию... Причем сделать он это может прямо по телефону... Прямая продажа страховых услуг активно ведется через сеть Интернет. По своей эффективности продажа страховых продуктов через Интернет превосходит банковский канал продаж... Наиболее привлекательна сеть Интернет для продажи страховых продуктов в области личного страхования, имущества физических лиц и других массовых видов страхования»<sup>4</sup>.*

*«Вторая категория охватывает предложение услуг иностранным потребителям, которые сами перемещаются, чтобы воспользоваться услугой [например, туристы]. По праву [Европейского] Сообщества, это — свободная пассивная поставка услуг.*

*Третья категория охватывает предложение услуг потребителю путем постоянного присутствия и получения статуса юридического лица или определенной самостоятельности, если этого достаточно. Услуга предлагается посредством коммерческого присутствия. В данном случае поставщик услуг может создать предприятие по праву страны пребывания...; он может просто открыть отделение своего предприятия или даже ограничиться заключением соответствующего договора с торговым агентом, посредниками или представителями в стране поставки услуги.*

*Последняя категория охватывает случаи поставки услуг путем личного перемещения поставщика услуг за пределы страны гражданства. Такое перемещение может быть временным (мастера по ремонту, бухгалтеры, юристы) либо постоянным (штатные представители). В этом случае услуга предоставляется при личном присутствии физического лица—иностранца»<sup>5</sup>.*

**3.1.2.** Применительно к третьему способу оказания услуг, очень важно указать также на то, что ст. XXVIII «Определения» ГАТС, приводя дефиницию понятия «коммерческое присутствие», не содержит закрытого перечня форм, которые можно считать такими присутствиями: *«(d) „коммерческое присутствие“ означает любую форму делового или профессионального учреждения, включая посредством*

*(I) учреждения, приобретения или использования юридического лица, или*

*(II) создания или использования филиала или представительства на территории члена с целью поставки услуги;».*

<sup>4</sup> Страхование: учебник / Под ред. Т.А. Федоровой. — М.: Магистр, 2008. С. 219—220.

<sup>5</sup> Карро Д., Жюйар П. Международное экономическое право: Учебник / Пер. с франц. В.П. Серебренникова, В.М. Шуმიлова. — М.: Междунар. отношения, 2001. С. 270—271.

Соответственно, с точки зрения ГАТС, регистрация физического лица в России в качестве индивидуального предпринимателя или приобретение им того статуса, который необходим для ведения профессиональной деятельности, также будет необходимо считать созданием этим лицом коммерческого присутствия в России.

Для сферы рассматриваемых услуг этот момент большого значения не имеет.

**3.1.3.** Заслуживает серьезного внимания возможность создания коммерческого присутствия посредством заключения соответствующего договора, как указывалось выше, с торговым агентом, посредником или представителем в стране оказания услуги, который будет действовать от имени поставщика услуги (если такая возможность прямо не исключена в обязательствах члена ВТО).

Признается такая возможность и российскими специалистами: *«Коммерческое присутствие юридического лица на территории иностранного государства... может быть непосредственным — через обособленные подразделения данного юридического лица, образованные на территории соответствующего государства, или опосредованным — через дочерние общества и физических и юридических лиц, действующих в качестве коммерческих агентов.*

<...>

*Коммерческим агентом признается... лицо, которое от собственного имени или от имени представляемого в интересах представляемого осуществляет деятельность по заключению гражданско-правовых договоров на выполнение работ (оказание услуг). Примером коммерческого агентирования может служить деятельность страховых агентов»<sup>6</sup>.*

Здесь можно провести аналогию с той концепцией «постоянного представительства», которая используется в международных договорах об избежании двойного налогообложения: если лицо в одном государстве не является агентом с независимым статусом и осуществляет деятельность от имени лица другого государства, и имеет, и обычно использует полномочия заключать контракты от имени второго лица, то считается, как правило, что это второе лицо, с налоговой точки зрения, имеет постоянное представительство в первом государстве с возможностью обложения его налогами в этом первом государстве.

Однако этот момент в сфере финансовых услуг, включая страховые услуги, ввиду ее специфики и серьезного публично-правового элемента в ее регулировании особой роли не играет.

Кроме того, в случае с обязательствами России он пока не важен, т.к. в них четко сказано, что коммерческое присутствие допускается только в форме юридического лица Российской Федерации (см. пояснения далее в разделе 3.4. Однако через 9 лет с даты присоединения России к ВТО разрешается коммерческое присутствие в форме филиала иностранного страховщика).

**3.1.4.** Существует точка зрения, согласно которой при третьем способе оказания услуг (посредством коммерческого присутствия) следует говорить не о международном оказании услуг, а об оказании услуг во внутреннем национальном обороте<sup>7</sup>.

Об этом можно спорить сколько угодно, но важно другое: ГАТС объявляет такой способ оказания услуг подпадающим под ее действие, т.е. фактически признает его одним из видов международной торговли услугами. Учитывая задачу и предназначение ВТО и ГАТС, а также значение в современном обороте третьего способа оказания услуг, такой подход не удивителен.

**3.1.5.** Следует также обратить внимание на возможность пересечения способов оказания услуг, например, третьего с четвертым: оказание услуг при помощи коммерческого присутствия в каком-либо государстве может потребовать одновременного присутствия на его территории физических лиц-иностранцев, а постоянное присутствие таких лиц на территории члена ВТО может приводить к тому, что субъект, от имени которого эти лица оказывают услуги, будет считаться имеющим в таком члене ВТО коммерческое присутствие.

Отмеченное пересечение имеет значение, например, при открытии в России филиала иностранной страховой компании (через 9 лет после вступления России в ВТО это станет

---

<sup>6</sup> Постатейный комментарий к Федеральному закону «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности». Под ред. А.Н. Козырина. — Подготовлен в 2005 г. для электронной справочной правовой системы «КонсультантПлюс» (содержится в ней же).

<sup>7</sup> Philip Raworth Trade in Services. Global Regulation and the Impact on Key Service Sectors. — New York: Oceana Publications, Inc., Dobbs Ferry, 2005. P. 5.



возможным (подробнее см. п. 3.3.4)), управляющим которого назначается иностранец, приезжающий для выполнения своих функций в Россию.

**3.1.6.** Соответственно, во 2 и в 3 столбцах приведенной выше таблицы цифры «(1)», «(2)», «(3)» и «(4)» означают соответствующий способ поставки страховых услуг.

**3.1.7.** Любопытно, кстати, взглянуть на следующие цифры, иллюстрирующие распределение мировой торговли услугами в абсолютных и относительных величинах (к сожалению, по состоянию только на 1997 г.)<sup>8</sup>:

<b>Способ оказания</b>	<b>Млрд. долларов США</b>	<b>Доля в процентах</b>
Способ 1	890	41 %
Способ 2	430	19,8 %
Способ 3	820	37,8 %
Способ 4	30	1,4 %
<b>Всего</b>	<b>2 170</b>	<b>100 %</b>

Как видно, в международной торговле услугами преобладают первый и третий способы поставки.

**3.1.8.** Ниже также приводятся некоторые данные за 2008—2010 гг. о международной торговле России страховыми услугами со странами СНГ и с 10 государствами — крупнейшими партнерами России по такой торговле с точки зрения ее оборота<sup>9</sup>.

«Экспорт» услуг означает, что поставщики таких услуг находятся в России, а их потребители — за рубежом. «Импорт» услуг означает, что поставщики таких услуг находятся за рубежом, а их потребители — в России.

Очень любопытно, что в число крупнейших партнеров России по торговле страховыми услугами входят такие страны как Кипр и Британские Виргинские острова (не исключено, что за страховыми операциями с ними может скрываться что-то иное).

---

<sup>8</sup> *Karsenty Guy* Assessing Trade in Services by Mode of Supply / GATS 2000: New Directions in Services Trade Liberalization. — Washington D.C.: Brookings Institution Press, 2000. Приводится по: *Leo A. Grünfeld, Andreas Moxnes* The Intangible Globalization. Explaining the Patterns of International Trade in Services. — Norwegian Institute of International Affairs, Paper № 657. 2003. P. 5.

<sup>9</sup> Внешняя торговля Российской Федерации услугами. External Trade in Services of the Russian Federation. 2010. Статистический сборник. Statistical Publication / Центральный Банк Российской Федерации (Банк России). — Москва, 2011. С. 166—167.

тыс. долларов США

	оборот-turnover			экспорт-exports			импорт-imports			сальдо-balance		
	2008	2009	2010	2008	2009	2010	2008	2009	2010	2008	2009	2010
<b>Всего</b>	<b><u>1 893 628</u></b>	<b><u>1 390 963</u></b>	<b><u>1 498 579</u></b>	<b><u>644 200</u></b>	<b><u>442 947</u></b>	<b><u>461 961</u></b>	<b><u>1 249 428</u></b>	<b><u>948 017</u></b>	<b><u>1 036 618</u></b>	<b><u>-605 228</u></b>	<b><u>-505 070</u></b>	<b><u>-574 656</u></b>
в том числе:												
СТРАНЫ СНГ	176 107	134 980	91 493	115 003	68 895	66 888	61 104	66 085	24 605	53 899	2 810	42 283
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	543 480	398 085	456 192	80 882	67 382	93 861	462 597	330 704	362 331	-381 715	-263 322	-268 470
ГЕРМАНИЯ	169 551	99 850	107 101	50 114	26 819	28 749	119 437	73 031	78 351	-69 323	-46 212	-49 602
ШВЕЙЦАРИЯ	104 724	55 698	90 050	25 838	21 158	20 312	78 887	34 540	69 738	-53 049	-13 382	-49 427
США	68 858	50 651	58 675	20 530	16 795	17 347	48 327	33 857	41 328	-27 797	-17 062	-23 980
ФРАНЦИЯ	67 096	59 260	36 593	20 615	15 082	12 561	46 482	44 178	24 032	-25 867	-29 096	-11 470
АВСТРИЯ	45 329	21 329	15 515	14 043	7 106	5 535	31 287	14 223	9 980	-17 244	-7 117	-4 444
КИПР	40 431	31 489	42 561	24 097	26 417	18 896	16 334	5 072	23 666	7 763	21 345	-4 770
БЕЛЬГИЯ	36 822	30 036	24 010	9 102	7 264	4 203	27 720	22 771	19 807	-18 617	-15 507	-15 604
НОВАЯ ЗЕЛАНДИЯ	28 629	5 294	2 438	3 892	3 534	805	24 736	1 760	1 633	-20 844	1 774	-827
НИДЕРЛАНДЫ	27 874	16 537	20 758	21 176	11 650	17 370	6 698	4 887	3 388	14 478	6 764	13 983
МАЛАЙЗИЯ	27 819	34 588	85 859	138	741	881	27 680	33 848	84 978	-27 542	-33 107	-84 097
ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	26 538	16 278	33 618	1 155	1 097	1 102	25 383	15 181	32 516	-24 229	-14 084	-31 414
ПОЛЬША	26 460	12 395	5 936	9 760	5 672	2 288	16 700	6 723	3 648	-6 940	-1 052	-1 360
ТУРЦИЯ	24 411	19 611	15 857	14 219	10 992	8 786	10 191	8 619	7 071	4 028	2 373	1 714
ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА, БРИТАНСКИЕ	21 376	12 553	9 750	19 354	9 879	6 979	2 022	2 674	2 771	17 332	7 206	4 208

### 3.2. Раздел «Меры, применимые ко всем секторам финансовых услуг»

Меры, применимые ко всем секторам финансовых услуг.

Обязательства в отношении мер, затрагивающих торговлю финансовыми услугами, принимаются в соответствии с Генеральным соглашением о торговле услугами (ГАТС) и Приложением по финансовым услугам.

Как общее правило и недискриминационным образом юридические лица Российской Федерации, оказывающие финансовые услуги, должны быть учреждены в организационно-правовой форме, требуемой законодательством Российской Федерации.

Во избежание конфликта интересов и для достижения целей, предусмотренных статьей 2(а) Приложения по финансовым услугам, в отношении организаций, оказывающих финансовые услуги, перечень разрешенных операций и видов услуг в соответствующей их комбинации определяется на недискриминационной основе.

Условия или сфера деятельности, указанные в лицензии или ином виде разрешения, выданном принадлежащему иностранному лицу или аффилированному поставщику финансовых услуг до даты присоединения [России к ВТО], не должны являться более ограничительными, чем действующие на дату присоединения [России к ВТО], без ущерба для пруденциального регулирования [в России].

Ограничения иностранного участия, вытекающие из применения квоты иностранного участия в финансовом секторе (за исключением ограничений иностранного участия в капитале специализированных депозитариев, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих ведение реестров, или профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих депозитарные операции по сделкам, осуществляемым через организатора торговли), не должны применяться к созданию или приобретению в Российской Федерации поставщиков финансовых услуг российскими юридическими лицами, принадлежащими иностранным лицам.

**3.2.1.** В данном разделе говорится о мерах, применимых не только к страховым, но и к банковским, а также к прочим финансовым услугам, о которых идет речь в специфических (секторальных обязательствах) России. Какие именно это услуги, объясняется в следующем подразделе 3.3.

**3.2.2.** При этом под «мерами» согласно праву ВТО понимаются любые меры в России (как на государственном уровне (Федерация и субъекты Федерации), так и муниципальном уровне) в форме закона, постановления, правила, процедуры, решения (в том числе судебного), административного действия или в любой другой форме. Более того, не имеет значения, какого характера эти меры: гражданско-правовые, налоговые, уголовные, технические и т.д.

**3.2.3.** Под «Приложением по финансовым услугам» в первом абзаце данного раздела понимается отдельное приложение к ГАТС следующего содержания (крайне непростого для понимания без знания ГАТС, которое далее также именуется «Соглашение»):

**«1. Сфера действия и определение**

(а) Настоящее Приложение применяется к мерам, затрагивающим поставку финансовых услуг. Ссылки на поставку финансовых услуг в настоящем Приложении означают поставку услуги, как это определено в пункте 2 статьи I Соглашения.

(б) Для целей подпункта 3(б) статьи I Соглашения „ услуги, поставленные при исполнении функций правительственной власти“ означают следующее:

(I) виды деятельности, осуществляемые центральным банком или валютно-финансовым органом или другой государственной структурой при проведении кредитно-денежной или валютно-курсовой политики;

(II) виды деятельности, составляющие часть установленной законом системы социального обеспечения или государственных пенсионных программ; и

(III) Другие виды деятельности, осуществляемые государственной структурой за счет или при гарантии или использовании финансовых ресурсов правительства.

(с) Для целей подпункта 3(б) статьи I Соглашения, если страна-член разрешит осуществлять какие-либо виды деятельности, названные в подпунктах (б) (II) или (б) (III) этого пункта, его поставщикам финансовых услуг на условиях конкуренции с государственной структурой или поставщиком финансовой услуги, термин „услуга“ включает такие виды деятельности.

(д) Подпункт 3(с) статьи I Соглашения не применяется к услугам, охватываемым настоящим Приложением.

## **2. Внутреннее регулирование**

(а) Несмотря на какие-либо другие положения Соглашения, члену не препятствуется принимать меры предосторожности, включая защиту инвесторов, вкладчиков, держателей полисов или доверенных лиц поставщиков финансовых услуг, или меры для обеспечения целостности и стабильности финансовой системы. Если такие меры не соответствуют положениям Соглашения, они не должны использоваться в качестве средства уклонения члена от обязательств в соответствии с Соглашением.

(б) Ничто в настоящем Соглашении не должно толковаться как требование от члена раскрыть информацию, относящуюся к делам и счетам индивидуальных клиентов, или другую какую-либо конфиденциальную или собственную информацию, имеющуюся у государственных учреждений.

## **3. Признание**

(а) Член может признавать меры предосторожности любой другой страны при определении применения им мер, относящихся к финансовым услугам. Такое признание, которое может быть достигнуто посредством гармонизации или иным образом, может основываться на соглашении или договоренности с заинтересованной страной или может быть предоставлено в одностороннем порядке.

(б) Член, являющийся стороной такого соглашения или договоренности, упомянутых в подпункте (а), как будущих, так и действующих, предоставляет другим заинтересованным членам соответствующую возможность вести переговоры об их присоединении к таким соглашениям или договоренностям или вести переговоры о заключении с ней схожих соглашений или договоренностей, которые, в зависимости от обстоятельств, могли бы содержать эквивалентные правила, контроль, механизм осуществления таких правил и, если возможно, процедуры, касающиеся обмена информацией между сторонами таких соглашений и договоренностей. Если член предоставляет признание в одностороннем порядке, то он предоставляет соответствующую возможность любому другому члену продемонстрировать, что такие обстоятельства существуют.

(с) В случае, если член предполагает предоставить признание мер предосторожности любой другой страны, пункт 4 (б) статьи VII не применяется.

## **4. Урегулирование споров**

Третейская группа по спорам относительно мер предосторожности и другим финансовым вопросам должна обладать необходимой компетенцией, соответствующей специфике финансовой услуги, по которой ведется спор.

## **5. Определения**

Для целей настоящего Приложения:

(а) Финансовой услугой является любая услуга финансового характера, предлагаемая поставщиком финансовых услуг члена. Финансовые услуги включают все страховые и относящиеся к страховым услуги, а также все банковские и другие финансовые услуги (помимо страхования). Финансовые услуги включают следующие виды услуг:

### **Страховые и относящиеся к страховым услуги**

(I) Прямое страхование (включая совместное страхование)

(А) жизни

(Б) кроме страхования жизни

(II) Перестрахование и ретроцессия;

(III) *Страховое посредничество, такое как брокерское и агентское;*  
(IV) *Вспомогательные услуги по страхованию, такие как консультационные, актуарные услуги, оценка риска и услуги по урегулированию претензий;*

***Банковские и другие финансовые услуги (исключая страхование)***

(V) *Прием от населения депозитов и других подлежащих выплате денежных средств;*  
(VI) *Выдача ссуд всех видов, включая потребительский кредит, залоговый кредит, факторинг и финансирование коммерческих операций;*  
(VII) *Финансовый лизинг;*  
(VIII) *Все виды услуг по платежам и денежным переводам, включая кредитование, платежные и дебитовые карточки, дорожные чеки и банковские векселя;*  
(IX) *Гарантии и обязательства;*  
(X) *Торговля за свой счет и за счет клиентов, на валютной бирже и вне биржи, либо иным образом:*  
(A) *инструментами денежного рынка (включая чеки, переводные векселя, депозитные сертификаты);*  
(B) *иностранной валютой;*  
(C) *производными продуктами, в том числе, но не исключительно, фьючерсами и опционами;*  
(D) *инструментами, касающимися валютных курсов и процентных ставок, включая такие, как сделки „своп“ и форвардные сделки;*  
(E) *переводными ценными бумагами;*  
(F) *прочими оборотными инструментами и финансовыми активами, включая золото и серебро в слитках.*  
(XI) *Участие в выпусках всех видов ценных бумаг, включая гарантирование и размещение, в качестве агента (государственного или частного), и предоставление услуг, относящихся к таким эмиссиям;*  
(XII) *Брокерские операции на денежном рынке;*  
(XIII) *Управление активами, такими как наличность или ценные бумаги, все виды управления коллективными инвестициями, управление пенсионным фондом, попечительство, услуги по хранению и трастовые услуги;*  
(XIV) *Услуги по осуществлению платежей и клиринговые услуги по финансовым активам, включая ценные бумаги, производные продукты и другие оборотные инструменты;*  
(XV) *Предоставление и передача финансовой информации и обработка финансовых данных и соответствующего программного обеспечения поставщиками других финансовых услуг;*  
(XVI) *Консультативные, посреднические и другие вспомогательные финансовые услуги по всем видам деятельности, перечисленным в подпунктах (V)—(XV), включая справочные и аналитические материалы по кредитным вопросам, исследования и рекомендации по прямым и портфельным инвестициям, рекомендации по вопросам приобретения, реорганизации и стратегии корпораций.*  
(b) *„Поставщик финансовых услуг“ означает любое физическое или юридическое лицо члена, заинтересованное поставлять или поставляющее финансовые услуги, но понятие „поставщик финансовых услуг“ не включает государственное учреждение.*  
(c) *„Государственное учреждение“ означает:*  
(I) *правительство, центральный банк или валютное учреждение члена или структура, принадлежащая или контролируемая членом, которая главным образом занимается выполнением правительственных функций или видами деятельности в интересах правительства, не включая структуру, которая, главным образом, занимается предоставлением финансовых услуг на коммерческих условиях; или*  
(II) *частную структуру, осуществляющую функции, которые обычно выполняет центральный банк или валютное учреждение при осуществлении этих функций»<sup>10</sup>.*

<sup>10</sup> Текст приводится по следующему изданию: Всемирная торговая организация: документы и комментарии / Сост.: Н.М. Васильев, Ю.Л. Васянин, А.А. Давыдов. Под ред. чл.-корр. РАН С.А. Смирнова. — М., АНО «Издательский дом НП», 2001. С. 189—193. К сожалению, в этой книге не указано, кем был выполнен перевод содержащихся в ней текстов ВТО.



**3.2.4.** Очень важно отметить, что у ГАТС имеется еще и Второе приложение по финансовым услугам, которое позволяет государству после присоединения к ВТО в течение 60 дней установить изъятия из действия принципа «наиболее благоприятствуемой нации» либо изменить или отозвать все свои специфические обязательства по допуску иностранных лиц в сферу финансовым услугам или же часть таких обязательств. Само собой разумеется, что такое Второе приложение преследует протекционистские цели, и его задействование для других членов ВТО с развитой сферой финансовых услуг не является выгодным.

Однако в современном праве ВТО такое Второе приложение практическую применимость утратило.

Кроме того, в обязательствах России имеется ссылка только на Приложение по финансовым услугам, но не на Второе приложение по финансовым услугам, что означает, что Россия не будет иметь возможности после присоединения к ВТО изменить свои обязательства в отношении сферы финансовых услуг.

**3.2.5.** Во втором абзаце данного раздела под «*юридическими лицами Российской Федерации*» следует понимать также и те лица, которые контролируются иностранными лицами из иных членов ВТО.

**3.2.6.** В третьем абзаце данного раздела имеется ссылка на пункт 2 (а) Приложения по финансовым услугам, согласно которому Россия имеет право принимать различные меры предосторожности, включая защиту инвесторов, вкладчиков, держателей полисов или доверенных лиц поставщиков финансовых услуг, или меры для обеспечения целостности и стабильности финансовой системы. При этом оговаривается и подразумевается, что при определении перечня разрешенных операций и видов услуг в финансовой сфере в соответствующей их комбинации российским властям необходимо будет действовать в отношении организаций, оказывающих финансовые услуги, на недискриминационной основе.

Для лучшего уяснения того, что в российском праве понимается под дискриминацией, сошлемся на мнение Конституционного Суда РФ: «*из принципа юридического равенства применительно к реализации конституционного права на судебную защиту вытекает требование, в силу которого однородные по своей юридической природе отношения должны регулироваться одинаковым образом; соблюдение конституционного принципа равенства, гарантирующего защиту от всех форм дискриминации при осуществлении прав и свобод, означает, помимо прочего, запрет вводить такие ограничения в правах лиц, принадлежащих к одной категории, которые не имеют объективного и разумного оправдания (запрет различного обращения с лицами, находящимися в одинаковых или сходных ситуациях); любая дифференциация, приводящая к различиям в правах граждан в той или иной сфере правового регулирования, должна отвечать требованиям Конституции Российской Федерации, в соответствии с которыми такие различия допустимы, если они объективно оправданы, обоснованы и преследуют конституционно значимые цели, а для достижения этих целей используются соразмерные правовые средства...*»<sup>11</sup>.

Важно отметить, правда, что понятие «дискриминация» будет определяться в рамках ВТО не на основании российских правил, а согласно подходам права ВТО, которые являются еще более широкими и либеральными, нежели российские подходы.

**3.2.7.** Четвертый и пятый абзацы данного раздела являются более чем понятными и в особых комментариях не нуждаются.

---

<sup>11</sup> Постановление Конституционного Суда РФ от 14 июля 2011 г. № 16-П (Вестник Конституционного Суда Российской Федерации. 2011. № 5).

### 3.3. Первый столбец «Секторы или подсекторы»

Секторы или под-секторы
А. Все страховые и связанные со страхованием услуги
(a) Услуги по страхованию жизни
(b) Услуги, не связанные со страхованием жизни
(ii) Услуги по перестрахованию и ретроцессии
(iii) Страхование посредничество, такое как брокерские и агентские услуги
(iv) Вспомогательные страховые услуги, такие как консультационные, актуарные услуги, оценка рисков и урегулирование претензий

**3.3.1.** В первом столбце содержится указание на вид услуг, а именно на рассматриваемые здесь страховые услуги, к оказанию которых Россия обязалась допускать лиц из членов ВТО.

Как известно, дать такое универсальное определение понятия «услуги» для целей определения пределов применимости правил ВТО, которое было бы не образным<sup>12</sup> или экономическим<sup>13</sup>, а юридически корректным и которое устроило бы всех членов ВТО и всех лиц, оказывающих различные виды услуг, на современном этапе развития права и международной торговли вряд ли возможно: этим понятием охватываются слишком разнообразные и разноплановые виды деятельности, и, исходя из специфики многих из них, можно предлагать различные трактовки данного понятия.

*«...в последнее время отличить услуги от других товаров становится все более сложно, т.к. наряду с традиционными для международной торговли услугами (финансовыми, транспортными, страховыми) все большее значение приобретают такие специализированные услуги, как проектно-конструкторские, строительные и монтажные работы, подготовка программного обеспечения и технического обслуживания вычислительной техники, маркетинг и т.п.*

*Одним из критериев для определения услуг принимается то, что торговля услугами отличается от торговли другими товарами тем, что последние могут быть физически перемещены через границу и проходят таможенную обработку. Таким образом, услуги являются товаром, который в силу своей специфики не проходит через таможенный контроль и не может быть оформлен грузовой таможенной декларацией»<sup>14</sup>.* Само собой разумеется, что такой подход к услугам носит скорее экономический и описательный характер, нежели строго юридический.

Далее, можно ли считать надлежащим с юридической точки зрения следующее, например, определение, которое дается в официальном издании ЦБ РФ: «Услуги — результат разнородной деятельности, осуществляемой производителями по заказу потребителей и обычно ведущей к изменению состояния единиц, потребляющих эти услуги, при этом момент завершения

<sup>12</sup> Можно, например, сослаться на «опубликованное в журнале „Economist“ и широко цитируемое в экономической литературе определение: „Услуга — это все, чем торгуют, но что не может упасть вам на ногу“» (Данилова Е.В. ВТО: регулирование торговли услугами. — М.: ИКЦ «Академкнига», 2003. С. 9).

<sup>13</sup> А. Смит говорил о работе, которая «состоит в услугах, следы которых исчезают в самый момент выполнения их; она не овеществляется или не реализуется в каком-либо могущем быть проданном товаре, который мог бы возместить стоимость ее заработной платы и содержания» (Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. Том II. — М.—Л.: Государственное социально-экономическое издательство. 1935. С. 221); «Услуга может быть определена как изменение материальных условий лица или товара, принадлежащего какой-либо экономической единице, с предварительного согласия первого лица или экономической единицы» (Hill T.P. On goods and services // Review of Income and Wealth. 1977, December, vol. 23. P. 316 (цитируется по: Данилова Е.В. ВТО: регулирование торговли услугами. — М.: ИКЦ «Академкнига», 2003. С. 10); в России для целей внутринационального федерального статистического наблюдения используется следующее определение понятия «услуги»: «Под услугами понимаются полезные результаты производственной деятельности, удовлетворяющие определенные потребности граждан, но не воплощающиеся в материально-вещественной форме, на которую могли бы распространяться права собственности. Оказание платных услуг — это производимая по заказу потребителей деятельность на возмездной основе, приводящая к изменению местоположения или состояния принадлежащих потребителю предметов, либо к изменению состояния самого потребителя» (ч. 1 п. 3 Указаний по заполнению в формах федерального статистического наблюдения показателя «Объем платных услуг населению» (утв. приказом Федеральной службы государственной статистики от 23 июля 2009 г. № 147).

<sup>14</sup> Классификатор услуг во внешнеэкономической деятельности, утв. Госкомстатом СССР в 1991 г. Содержится в электронной справочной правовой системе «Гарант».

производства услуг совпадает с моментом предоставления этих услуг потребителям»<sup>15</sup>? Думается, что нет: оно слишком невнятно и уязвимо для критики.

Впрочем, универсальное определение понятия «услуги» совсем не является необходимым для решения практических задач регулирования и учета международной торговли услугами. Для решения таких задач гораздо важнее перечень конкретных услуг и их описание: без последнего возникали бы постоянные споры по поводу определения того, к каким видам услуг следует относить ту или иную деятельность.

Именно поэтому сегодня в ВТО используется классификатор различных конкретных видов услуг, который описывается чуть ниже. При этом есть и еще одна причина того, почему в ГАТС не используется универсальное определение понятия «услуги»: благодаря этому ГАТС обретает свойство потенциальной тотальной применимости в отношении самых разных видов человеческой деятельности. Сегодня же применимость ГАТС ограничивается положениями такого перечня.

**3.3.2.** Именно поэтому сегодня в ВТО используется перечень различных конкретных видов услуг, который описывается чуть ниже.

Несложно заметить, что этот перечень почти дословно повторяет, включая нумерацию (исключением является отсутствие в первом столбце таблицы обязательств России римской цифры (I) и, соответственно, указания на то, что такие страховые услуги как (a) страхование жизни и (b) услуги, не связанные со страхованием жизни, являются подвидами «Прямого страхования (включая совместное страхование)»), перечень услуг из подраздела «Страховые и относящиеся к страховым услуги» раздела 5 «Определения» Приложения по финансовым услугам, которое было приведено выше.

Также несложно заметить различия в формулировках в этих перечнях, что объясняется просто: один и тот же текст переводили различные лица. Очевидно, что предпочтение следует отдать переводу, изложенному в таблице обязательств России.

**3.3.3.** Далее важно отметить и то, что перечень страховых услуг в первом столбце таблицы обязательств России, равно как и их перечень в Приложении по финансовым услугам, воспроизводит перечень этих услуг из «Классификационного перечня секторов услуг»<sup>16</sup> (далее для удобства — «Классификатор ГАТС»), который широко используется в ВТО для перечисления и описания различных конкретных видов услуг. Иными словами, перечень страховых услуг в первом столбце таблицы обязательств России и в указанном Приложении основывается на их описании в Классификаторе ГАТС.

В Классификаторе ГАТС услуги сгруппированы по следующим 12 последовательно пронумерованным секторам:

1. Деловые услуги.
2. Услуги в области связи и передачи информации.
3. Строительные и связанные с ними инжиниринговые услуги.
4. Дистрибьюторские услуги.
5. Образовательные услуги.
6. Услуги, связанные с защитой окружающей среды.
7. Финансовые услуги.
8. Услуги, связанные со здравоохранением и социальным обеспечением (кроме перечисленных в секторе I.A.h—j).
9. Туризм и услуги, связанные с путешествиями.
10. Услуги по организации досуга, культурных и спортивных мероприятий (кроме аудиовизуальных услуг).
11. Транспортные услуги.
12. Прочие услуги, не включенные в иные сектора.

Эти сектора подразделяются на подсекторы, обозначаемые **заглавными латинскими буквами** в их алфавитном порядке. Наконец, и сами эти подсекторы делятся на свои подсекторы,

<sup>15</sup> Внешняя торговля Российской Федерации услугами. External Trade in Services of the Russian Federation. 2010. Статистический сборник. Statistical Publication / Центральный Банк Российской Федерации (Банк России). — Москва, 2011. С. 11.

<sup>16</sup> Services Sectoral Classification List. World Trade Organization. Note by the Secretariat. MTN.GNS/W/120, 10 July 1991 ([www.wto.org/english/tratop\\_e/serv\\_e/serv\\_e.htm](http://www.wto.org/english/tratop_e/serv_e/serv_e.htm)). Официального перевода данного классификатора на русский язык пока не существует. Неофициальный перевод приводится, в частности, в следующей работе: Данилова Е.В. ВТО: регулирование торговли услугами. — М.: ИКЦ «Академкнига», 2003. С. 87—95.

обозначаемые **строчными латинскими буквами** в их алфавитном порядке. Количество последних подсекторов составляет 155.

В секторе 7 «Финансовые услуги» Классификатора ГАТС имеется два подсектора: «А. Все услуги по страхованию и связанные со страхованием» и «В. Банковские и другие финансовые услуги (исключая страхование)».

Большинство членов ВТО для описания страховых услуг, по которым они берут на себя обязательства, использовали именно сектор 7 «Финансовые услуги» Классификатора ГАТС.

Далее приводится текст подсектора «А. Все услуги по страхованию и связанные со страхованием» (необходимо понимать, что фигурирующие в нем виды страховых услуг так или иначе воспроизведены на русском языке в первом столбце приведенной выше секторальной таблицы России (см. пояснения ниже)). Такой текст приводится на английском языке с одновременным его переводом на русский язык, выполненном автором настоящей работы (с учетом, во избежание путаницы, формулировок в первом столбце приведенной выше секторальной таблицы России).

A. <u>All insurance and insurance-related services</u> <i>Все страховые и относящиеся к страхованию услуги</i>	812**
a. Life, accident and health insurance services <i>Услуги по страхованию жизни, от несчастных случаев и страхованию здоровья</i>	8121
b. Non-life insurance services <i>Услуги по страхованию иные, чем страхование жизни</i>	8129
c. Reinsurance and retrocession <i>Перестрахование и ретроцессия</i>	81299*
d. Services auxiliary to insurance (including broking and agency services) <i>Вспомогательные услуги по страхованию (включая брокерские и агентские услуги)</i>	8140

Как можно заметить, в перечислении видов страховых услуг между Классификатором ГАТС и первым столбцом приведенной выше секторальной таблицы имеются некоторые расхождения по тому, как они сгруппированы: услуги, обозначенные в Классификаторе ГАТС латинскими буквами «a») и «b)», в таблице обязательств объединены в один первый подсектор, а услуги, обозначенные в Классификаторе латинской буквой «d)», наоборот, разделены на два подвида / подсектора — (iii) страховое посредничество, такое как брокерские и агентские услуги, и (iv) вспомогательные услуги, связанные со страхованием. Соответственно, применительно к ним в секторальной таблице сформулированы и разные обязательства. При этом интересно отметить, что в проекте специфических обязательств России в отношении сектора страховых услуг 1999 г. (см. о нем ниже в разделе 4 настоящего обзора) никаких расхождений с Классификатором ГАТС в описании видов страховых услуг, в отношении которых Россия берет на себя обязательства, не было.

**3.3.4.** Но и это еще не все. Сам Классификатор ГАТС очень небольшой — всего несколько страниц. Его основная задача — краткое перечисление видов услуг, но не их описание. В таблице обязательств России также содержится только перечисление видов / подвидов услуг.

Задача же более подробного их описания решается за счет того, что в Классификаторе ГАТС, как видно, содержатся ссылки на группы (коды) «Предварительной классификации основных продуктов» (Provisional Central Product Classification), утвержденной Статистической комиссией ООН на ее 25-ой сессии в феврале 1989 г.<sup>17</sup> (далее — «СРС»). Да и сам Классификатор ГАТС, кстати, также составлен на основе «Предварительной классификации основных продуктов».

Цифры во втором столбце из приведенной выдержки из Классификатора ГАТС как раз и являются указанием на соответствующие группы (коды) в СРС. Описание в соответствующей

<sup>17</sup> Предварительная классификация основных продуктов // Статистические документы. Серия М, № 77. Департамент международных экономических и социальных вопросов. Статистическое управление Организация Объединенных Наций. — Нью-Йорк: Организация Объединенных Наций, 1991. — 257 с. (документ ST/ESA/STAT/SER.M/77, в продаже под номером R.91.XVII.7). Текст этой классификации на английском языке см.: <http://unstats.un.org/unsd/cr/registry/regcst.asp?Cl=9&Lg=1>.



группе (коде) СРС может использоваться для толкования того, что понимается под той или иной услугой в таблице обязательств члена ВТО.

Соответственно, без обращения к Классификатору ГАТС и СРС до конца понять обязательства любой страны по ГАТС и сам механизм действия ГАТС невозможно.

Ниже приводятся выдержки из раздела 81 «Услуги по финансовому посредничеству и связанные с ним вспомогательные услуги» СРС<sup>18</sup>. Несложно заметить, что формулировки в нем отличаются от формулировок в секторе 7 «Финансовые услуги» Классификатора ГАТС.

Группа	Класс	Подкласс	Наименование
РАЗДЕЛ 81			<b>УСЛУГИ ПО ФИНАНСОВОМУ ПОСРЕДНИЧЕСТВУ И СВЯЗАННЫЕ С НИМ ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ</b>
812			Услуги по страхованию (в том числе по перестрахованию) и пенсионному обеспечению, кроме услуг по обязательному социальному обеспечению Услуги по приему на страхование со страховым долгосрочным или краткосрочным риском, охватывающие или не охватывающие элемент дохода. <u>Исключение:</u> Услуги в области обязательного социального страхования классифицированы в группе 913.
	8121		Услуги по страхованию жизни и пенсионному обеспечению
		81211	<u>Услуги по страхованию жизни</u> Услуги по приему на страхование, состоящие из выплаты пособий в связи со смертью держателя страхового полиса или по истечении обусловленного срока страхования, охватывающие или не охватывающие элемент дохода.
		81212	<u>Услуги по страхованию пенсии и ренты</u> Услуги по приему на страхование, обеспечивающие доход (ежегодную ренту) по выходе на пенсию в соответствии со взносами, уплаченными по программе пенсионного обеспечения в течение экономически активной жизни. Сюда включаются услуги по управлению пенсионным фондом.
	8129		Услуги по страхованию кроме страхования жизни
		81291	<u>Услуги по страхованию от несчастных случаев и страхованию здоровья</u> Услуги по приему на страхование, состоящие из выплаты пособий, покрывающие расходы, связанные с несчастными случаями или болезнью держателя страхового полиса.
		81292	<u>Услуги по страхованию автомобилей</u> Услуги по приему на страхование ответственности держателя страхового полиса при вождении автомобиля и услуги по приему на страхование от некоторых видов повреждений или утраты транспортных средств, принадлежащих держателю страхового полиса.

<sup>18</sup> Предварительная классификация основных продуктов // Статистические документы. Серия М, № 77. Департамент международных экономических и социальных вопросов. Статистическое управление Организация Объединенных Наций. — Нью-Йорк: Организация Объединенных Наций, 1991. С. 104—105, 186—192.

		81293	<p><u>Услуги по морскому страхованию, страхованию авиапассажиров и прочим видам транспортного страхования</u></p> <p>Услуги по приему на страхование при наземных, водных или воздушных перевозках, охватывающее риск, которому может подвергаться транспортное средство или перевозимый груз.</p>
		81294	<p><u>Услуги по страхованию грузов</u></p> <p>Услуги по приему на страхование, включающие страхование груза от ущерба или полной потери груза, связанное риском; кроме риска, относящегося к перевозке, например политического риска в международной торговле, при хранении, в случае забастовки.</p>
		81295	<p><u>Услуги по страхованию имущества от пожара и другого ущерба</u></p> <p>Услуги по приему на страхование, включающие страхование от ущерба коммерческого или личного имущества, причиненного пожаром, кражей, или от другого риска, в том числе услуги, относящиеся к страхованию домашнего имущества и страхованию автомобилей, самолетов, небольших судов и скота.</p>
		81296	<p><u>Услуги по страхованию от денежных убытков</u></p> <p>Услуги по приему на страхование, защищающие держателя страхового полиса от денежных убытков, причиненных определенной ответственностью в предпринимательской деятельности.</p>
		81297	<p><u>Услуги по страхованию общей ответственности</u></p> <p>Услуги по приему на страхование, защищающие персонально держателя страхового полиса от риска третьей стороны, т.е. общественной ответственности производить выплаты третьим сторонам.</p>
		81299	<p><u>Прочие услуги по страхованию, не включенные в другие категории</u></p> <p>Услуги по приему на страхование, защищающие держателя страхового полиса от рисков, не включенные в другие категории.</p>
814	8140		<p>Услуги, вспомогательные по отношению к страхованию жизни и пенсионному обеспечению</p> <p>Услуги, тесно связанные с управлением страхования и пенсионного обеспечения.</p>
		81401	<p><u>Услуги страховых маклеров и агентов</u></p> <p>Посреднические услуги для страховых компаний и их клиентов.</p>
		81402	<p><u>Услуги по консультациям в области страхования и пенсионного обеспечения</u></p> <p>Консультативные услуги коммерческим предприятиям или отдельным лицам по вопросам страхования предпринимательской деятельности или личного страхования</p>



			с элементом или без элемента дохода, включая такие услуги по пенсионным (страхование пенсии) вопросам.
		81403	<u>Услуги по составлению диспаша и оценке убытков</u> («Диспаша» используется при морском страховании для покрытия частичных убытков, причиненных судну или грузу). Услуги по оценке и составлению диспашами для заявлений о выплате страхового возмещения.
		81404	<u>Услуги актуариев</u> Услуги по расчету страховых рисков и страховых взносов.
		81405	<u>Услуги по реализации испорченного имущества</u> Услуги по реализации испорченного имущества, кроме услуг по управлению реализации морского имущества.
		81409	<u>Прочие услуги, вспомогательные по отношению к страхованию и пенсионному обеспечению</u> Услуги по регулированию и контролю страховых возмещений. <u>Исключение:</u> Услуги по управлению пенсионным обеспечением классифицированы в подклассе 81212 (Услуги по страхованию пенсии и ренты).

Как видно, Россия не приняла на себя обязательства в отношении услуг по пенсионному обеспечению (код 812; в Классификаторе ГАТС данный код указан со знаком «\*\*»).

Кстати, знак «\*» в Классификаторе ГАТС указывает на то, что обязательствами в отношении конкретного вида услуг охватывается только какая-то часть той или иной услуги (или соответствующей группы (кода) СРС), а не вся она целиком. Отсутствие знака «\*» означает, что обязательства распространяются на всю такую услугу (всю группу (код) СРС).

Что касается знака «\*\*», то он указывает на то, что определенная услуга сама по себе составляет только часть общего ряда видов деятельности, охватываемых соответствующей группой (кодом) СРС. Иными словами, знак «\*» обозначает часть той или иной услуги либо частичную применимость самой группы (кода) СРС в целом, а знак «\*\*» — специальное вычленение той или иной услуги из соответствующей группы (кода) СРС, его изолирование от других услуг по такой группе (коду).

**3.3.5.** Нельзя не отметить, что некоторые формулировки в СРС могут показаться с точки зрения российской действительности неточными. И это легко объяснить: во-первых, СРС является общим для всех членов ООН унифицированным актом, который не может не быть самым общим, чтобы оказаться подходящим для всех (национальная специфика в нем неприемлема); во-вторых, некоторые неточности могли в него закрасться в ходе перевода с английского языка на русский (так в русском переводе название услуг в части второй СРС может отличаться от их названия в части третьей СРС).

**3.3.6.** Соответственно, Россия обязуется допустить иностранных лиц из членов ВТО к оказанию всех видов страховых услуг, любым из четырех указанных выше способов на условиях, которые будут объяснены ниже.

**3.3.7. Крайне важно подчеркнуть, что страховые услуги, не указанные в первом столбце секторальной таблицы России, не подпадают под ее обязательства. Это означает, что Россия может установить любые ограничения в отношении их оказания иностранными лицами.**

### 3.4. Второй столбец «Ограничения доступа на рынок»

**3.4.1.** В данном столбце (при чтении нижеизлагаемого имеет смысл иметь перед глазами текст из такого столбца) указывается последовательным образом, разрешает ли Россия лицам из членов ВТО оказание страховых услуг в России / применительно к получателям в России / из России каждым из четырех указанных выше способов применительно к каждому из четырех видов страховых услуг, указанных в первом столбце секторальной таблицы России. **Иными словами, речь идет о решении вопроса о принципиальной возможности доступа иностранных лиц в сферу (на рынок) страховых услуг.**

Итак, далее соответствующие обязательства России в связи с доступом на российский рынок страховых услуг будут рассмотрены в отношении каждого из четырех видов страховых услуг, указанных в первом столбце вышеприведенной секторальной таблицы России (подробно — в отношении первого и более кратко — в отношении остальных видов страховых услуг) применительно к каждому из четырех способов поставки: 1) Трансграничная поставка; 2) Потребление за рубежом; 3) Коммерческое присутствие; 4) Присутствие физических лиц.

**(a) услуги по страхованию жизни;**

**(b) услуги по страхованию, кроме страхования жизни**

Ограничения доступа на рынок
<p>(1), (2) Нет только в отношении страхования рисков, связанных с международными:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- морскими перевозками;</li> <li>- коммерческими воздушными перевозками;</li> <li>- коммерческими запусками космических кораблей;</li> <li>- страхованием, полностью или частично покрывающим:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- международную перевозку физических лиц;</li> <li>- международную перевозку экспортных/импортных грузов и транспортных средств для их транспортировки, включая возникающую из этого ответственность;</li> <li>- перевозку товаров международным транспортом;</li> <li>- ответственность при трансграничном перемещении индивидуальных транспортных средств только после присоединения к международной системе договоров и страховых сертификатов — Green Card.</li> </ul> </li> </ul> <p>В течение 4 лет, начиная с даты присоединения России к ВТО — нет в отношении страхования рисков, связанных с внутренними коммерческими воздушными (за исключением следующих видов обязательного страхования: страхование ответственности владельца и эксплуатанта воздушного судна; страхование ответственности авиаперевозчика перед пассажирами, грузоотправителями, грузополучателями; страхование жизни и здоровья экипажа воздушного судна) перевозками и морскими перевозками, когда такое страхование покрывает любое или все из следующих объектов: перевозимые товары, транспортное средство, перевозящее товары и любую ответственность, возникающую из этого.</p> <p>(3) Нет, за исключением следующего:</p> <p>Коммерческое присутствие разрешается только в форме юридического лица Российской Федерации.</p> <p>Через 9 лет с даты присоединения России к ВТО разрешается коммерческое присутствие в форме филиала иностранного страховщика в сфере страхования жизни и страхования иного, чем страхование жизни (за исключением страхования государственных закупок и обязательного страхования иного, чем обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автомобилей), при условии соблюдения требований лицензирования, обеспечения финансовой устойчивости и требований по гарантийному депозиту.</p> <p>Для открытия филиала, иностранный страховщик должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- иметь разрешение заниматься теми же видами страхования или перестрахования в своей стране происхождения в течение не менее 5 лет (для страхования иного, чем страхование жизни); не менее 8 лет (для страхования жизни);</li> <li>- иметь не менее 5 лет опыта управления филиалом на зарубежных рынках;</li> <li>- иметь общие активы стоимостью более 5 миллиардов долларов США на конец календарного года,</li> </ul>

- предшествующего подаче заявки;
- иметь юридический и фактический адреса в одной и той же стране.

Филиал иностранного страховщика должен иметь отдельную капитализацию, которая включается в расчет коэффициента иностранного участия в общем уставном капитале страховщиков/перестраховщиков, являющихся юридическими лицами Российской Федерации. В создании новых филиалов иностранных страховщиков (в отличие от филиалов юридических лиц Российской Федерации) может быть отказано, если коэффициент общего иностранного участия в общем уставном капитале страховщиков/перестраховщиков, являющихся юридическими лицами Российской Федерации, превышает 50 %.

Предварительное разрешение требуется:

- для увеличения уставного капитала страховщика за счет средств иностранного инвестора (инвесторов) и/или средств его дочерней компании;
- для отчуждения акций (доли) страховщика в пользу иностранного инвестора (инвесторов) и/или его дочерней компании.

Страховщики, являющиеся дочерними компаниями иностранных инвесторов (материнская компания), и/или в которых доля иностранного участия в уставном капитале (акции с правом голоса) превышает 49 % на дату присоединения России к ВТО, и которые получили свои лицензии на оказание услуг по страхованию жизни, страхованию государственных закупок и обязательному страхованию до этой даты, могут осуществлять такие виды деятельности в соответствии с полученными ими лицензиями.

Для страховщиков, являющихся дочерними компаниями иностранного инвестора (инвесторов), и/или в которых доля иностранного участия в уставном капитале (акции с правом голоса) превышает 51 %:

- На период в 5 лет, начиная с даты присоединения России к ВТО, обязательства не принимаются в отношении выдачи лицензий на оказание услуг по страхованию жизни, обязательному личному страхованию пассажиров и обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев автомобилей. Через 5 лет с даты присоединения России к ВТО это ограничение будет снято.

Для страховщиков, являющихся дочерними компаниями иностранного инвестора (инвесторов), и/или в которых доля иностранного участия в уставном капитале (акции с правом голоса) превышает 49 %:

- обязательства не принимаются в отношении выдачи лицензий на оказание услуг по страхованию государственных закупок;
- выдача лицензий и предварительных разрешений на операции с акциями (долями) страховщика с иностранным участием может быть ограничена, если коэффициент общего иностранного участия в общем уставном капитале страховщиков/перестраховщиков, являющихся юридическими лицами Российской Федерации, превышает 50 %;
- у иностранного инвестора, являющегося материнской компанией российской дочерней компании-страховщика, должно быть право оказывать соответствующие страховые услуги в стране его регистрации по крайней мере в течение 5 лет.

(4) Обязательства не принимаются, кроме указанных в части I «Горизонтальные обязательства».

### **1) Трансграничная поставка; 2) Потребление за рубежом**

**3.4.2.** Слово «[Ограничений] нет» («None») означает, что Россия берет на себя обязательства **не устанавливать** какие-либо ограничения в отношении соответствующего способа оказания страховых услуг иностранными лицами из членом ВТО, т.е. означает невозможность установления Россией ограничений для их оказания иностранными лицами из членом ВТО в будущем. «Сектор услуг полностью либерализован, если в колонках, посвященных ограничениям, имеется указание „Ограничений нет“»<sup>19</sup>. «Отсутствие обязательств означает, что после присоединения к ВТО в этих секторах могут применяться любые ограничения для иностранных

<sup>19</sup> Шумилов В.М. Всемирная торговая организация: право и система. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. С. 163.

услуг и поставщиков услуг, вплоть до полного закрытия рынка» (из пояснений переговорщиков относительно хода переговорного процесса по вступлению России в ВТО (февраль 2007 г.))<sup>20</sup>.

**Однако тут важно понимать, что «Нет» («None») не означает, что вводить ограничения для иностранных лиц из других членов ВТО вообще будет нельзя: их установление вполне допустимо, но только с учетом принципа «национального режима», т.е. для иностранных лиц можно будет устанавливать любые ограничения, однако лишь при условии, что точно такие же ограничения будут действовать и для российских лиц** (с учетом сказанного ниже в п. 3.3.6).

Никакие ограничительные меры на допуск к оказанию этих услуг первым способом Россия в свете указания «(1) Нет» будет вводить не вправе, включая ограничения на использование Интернета (с учетом сказанного ниже в п. 3.4.5).

При этом под «мерами» понимаются любые меры России (как на государственном уровне (Федерация и субъекты Федерации), так и на муниципальном уровне) в форме закона, постановления, правила, процедуры, решения (в том числе судебного), административного действия или в любой другой форме. Более того, не имеет значения, какого характера эти меры: гражданско-правовые, налоговые, уголовные, технические и т.д.

**3.4.3.** Соответственно, «(1), (2) Нет только в отношении страхования рисков, связанных с международными:

- морскими перевозками;
- коммерческими воздушными перевозками;
- коммерческими запусками космических кораблей;
- страхованием, полностью или частично покрывающим:
  - международную перевозку физических лиц;
  - международную перевозку экспортных/импортных грузов и транспортных средств для их транспортировки, включая возникающую из этого ответственность;
  - перевозку товаров международным транспортом;
  - ответственность при трансграничном перемещении индивидуальных транспортных средств только после присоединения к международной системе договоров и страховых сертификатов — Green Card».

— означает, что указанная невозможность введения ограничений для иностранных лиц из других членов ВТО на оказание страховых услуг способами 1 и 2 (т.е. трансгранично — по почте, телефону, электронной почте и т.д. любым лицам в России (как российским, так и иностранным лицам, как физическим лицам, так и юридическим, в том числе государственным учреждениям) (способ 1), а также любым лицам из России, которые сами будут перемещаться в государство поставщика услуг, чтобы воспользоваться услугой (способ 2)) касается только страхования вышеуказанных рисков, перечисленных во втором столбце секторальной таблицы.

Причем Россия оставила за собой право обусловить возможность оказания иностранцами услуг по страхованию рисков, связанных с международным страхованием, полностью или частично покрывающим ответственность при трансграничном перемещении индивидуальных транспортных средств, присоединением к международной системе договоров и сертификатов «Зеленая карта».

Помимо вышеуказанных обязательств, принятых на себя Россией в отношении страхования рисков, связанных с международными воздушными и морскими перевозками, Россия также сделала небольшую, но крайне интересную оговорку применительно к страхованию некоторых рисков, связанных с внутренними воздушными и морскими перевозками (а именно, когда такое страхование покрывает страхование грузов, транспортных средств для их перевозки и т.д., за исключением некоторых видов обязательного страхования). Сформулирована она следующим образом (в переводе на русский язык, размещенном на [www.wto.ru/documents.asp?f=docs&t=14](http://www.wto.ru/documents.asp?f=docs&t=14) и предположительно являющимся переводом МЭР РФ): «В течение 4 лет, начиная с даты присоединения России к ВТО — нет в отношении страхования рисков, связанных с внутренними коммерческими воздушными (за исключением следующих видов обязательного страхования: страхование ответственности владельца и эксплуатанта воздушного судна; страхование ответственности авиаперевозчика перед пассажирами,

<sup>20</sup> [http://rgwto.com/wto.asp?id=3672&doc\\_id=52027](http://rgwto.com/wto.asp?id=3672&doc_id=52027).



грузоотправителями, грузополучателями; страхование жизни и здоровья экипажа воздушного судна) перевозками и морскими перевозками, когда такое страхование покрывает любое или все из следующих объектов: перевозимые товары, транспортное средство, перевозящее товары и любую ответственность, возникающую из этого».

Исходя из приведенной формулировки, оказывать перечисленные страховые услуги способами 1 и 2 без каких-либо ограничений иностранные лица смогут (при внесении соответствующих изменений в российское законодательство) якобы только в течение четырех лет с момента присоединения России к ВТО. Именно так необходимо понимать словосочетание «*В течение 4 лет, начиная с даты присоединения России к ВТО*» («*Within 4 years, starting from the date of the Russia's accession to the WTO*»). По истечении указанного периода Россия будет иметь право устанавливать в отношении их оказания иностранными лицами любые ограничения.

Однако, вероятнее всего в приведенном переводе текста обязательств на русский язык была допущена неточность, которая привела к существенному искажению смысла обязательств России. «*Within*» может переводиться не только как «*в течение*», но и «*не позднее*». Соответственно, в тексте обязательств в действительности могло иметься ввиду, что любые ограничения на оказание соответствующих страховых услуг способами 1 и 2 должны быть сняты не позднее чем через 4 года с момента присоединения России к ВТО (подробнее об указанной формулировке см. ниже в разделе 9 настоящего обзора).

### 3) *Коммерческое присутствие*

#### 3.4.3. «(3) Нет, за исключением следующего:

3.4.3.1. *Коммерческое присутствие разрешается только в форме юридического лица Российской Федерации* означает, что иностранные лица из членов ВТО могут быть допущенными к оказанию страховых услуг на территории России только через учреждаемое ими в России юридическое лицо любой организационно-правовой формы (если российские власти решат ввести в будущем такое ограничение в российское внутреннее регулирование).

Хоть изначально в ходе переговоров Россия и настаивала на том, чтобы допустимой организационно-правовой формой юридических лиц для оказания страховых услуг путем коммерческого присутствия были только общества с ограниченной ответственностью или акционерные общества (см. Проект специфических обязательств России по сектору страховых услуг 1999 г. в разделе 4 настоящего обзора ниже), в дальнейшем от данного ограничения Россия отказалась, о чем свидетельствует актуальный текст второго столбца вышеприведенной секторальной таблицы России.

3.4.3.2. Создание «прямых» филиалов (филиалов, создаваемых иностранным страховщиком напрямую, а не через российское дочернее общество) или использование таких форм коммерческого присутствия как заключение соответствующего договора с торговым агентом, посредником или представителем в России исключается. Однако применительно к филиалам такой запрет не будет действовать долго. Согласно таблице обязательств «*Через 9 лет с даты присоединения России к ВТО, разрешается коммерческое присутствие в форме филиала иностранного страховщика в сфере страхования жизни и страхования иного, чем страхование жизни (за исключением страхования государственных закупок и обязательного страхования иного, чем обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автомобилей), при условии соблюдения требований лицензирования, обеспечения финансовой устойчивости и требований по гарантийному депозиту*».

Таким образом, через 9 лет после присоединения России к ВТО будет возможно (при условии внесения соответствующих изменений в российское законодательство) коммерческое присутствие иностранных лиц в России (в том числе в сфере страхования жизни) и в форме «прямых» филиалов, т.е. филиалов, создаваемых на территории России непосредственно иностранными страховщиками при условии соблюдения требований лицензирования, обеспечения финансовой устойчивости и требований по гарантийному депозиту (для сравнения, по действующему российскому страховому законодательству создание филиалов допускается только учрежденным в России дочерним обществом иностранного страховщика (абз. 2 п. 4 ст. 6 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 в ред. ФЗ от 30 ноября 2011 г.)).

Одно только это обязательство России дает повод делать вывод о том, что «*страховой рынок, как и прогнозировали многие его участники, стал разменной монетой в большой политико-*

экономической игре, и Россия согласовала с США условия вступления в ВТО в части финансовых услуг, согласившись на допуск прямых филиалов страховых компаний на территорию РФ»<sup>21</sup>.

В то же время обязательства, которые приняла на себя Россия, оставляют за ней определенные возможности по регулированию создания и деятельности филиалов иностранных страховщиков. В частности, чтобы открыть такой филиал материнская компания — иностранный страховщик — обязана будет (при условии внесения соответствующих изменений в российское законодательство):

- 1) *«иметь разрешение заниматься теми же видами страхования или перестрахования в своей стране происхождения в течение не менее 5 лет (для страхования иного, чем страхование жизни); не менее 8 лет (для страхования жизни)»;*
- 2) *«иметь не менее 5 лет опыта управления филиалом на зарубежных рынках»;*
- 3) *«иметь общие активы стоимостью более 5 миллиардов долларов США на конец календарного года, предшествующего подаче заявки»;*
- 4) *«иметь юридический и фактический адреса в одной и той же стране».*

Однако даже при соблюдении всех этих условий *«В создании новых филиалов иностранных страховщиков (в отличие от филиалов юридических лиц Российской Федерации) может быть отказано, если коэффициент общего иностранного участия в общем уставном капитале страховщиков/перестраховщиков, являющихся юридическими лицами Российской Федерации, превышает 50 %».*

Таким образом, если квота на участие иностранного капитала в суммарном уставном капитале страховых компаний, зарегистрированных в России, превысит 50 %, компетентный орган страхового надзора России будет вправе отказать филиалу в выдаче лицензии на осуществление страховой деятельности<sup>22</sup>.

В настоящий момент такая установленная законом квота составляет 25 % (ст. 6 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»). С вступлением России в ВТО она увеличивается в два раза, что в целом равносильно предоставлению иностранцам возможности контролировать вплоть до половины внутреннего рынка страховых услуг в России.

Более того, в Докладе рабочей группы по вступлению Российской Федерации в ВТО приводится формула расчета квоты, которая нынешнему порядку расчета не соответствует (см. п. 4.4 Административного регламента Федеральной службы страхового надзора по исполнению государственной функции осуществления расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций, утв. Приказом Минфина РФ от 15 апреля 2008 г. № 44н).

Так, например, в иностранной доле не будут учитываться иностранные инвестиции, вложенные в российские страховые компании до 1 января 2007 г.; иностранные инвестиции в российские страховые компании, которые будут приватизированы после вступления России в ВТО и др.<sup>23</sup>

**3.4.3.3.** Любые операции с уставным капиталом / акциями (долями) российских страховых организаций, в которых участвуют иностранные лица (осуществляются ли такие операции за их счет или в их пользу отчуждаются акции (доли)), будут продолжать контролироваться органами страхового надзора.

*«[Д]ля увеличения уставного капитала страховщика за счет средств иностранного инвестора (инвесторов) и/или средств его дочерней компании», а также «для отчуждения акций (доли) страховщика в пользу иностранного инвестора (инвесторов) и/или его дочерней компании» необходимо будет запрашивать предварительное разрешение органа страхового надзора (этого требует и действующее российское законодательство (см. абз. 5 п. 3 ст. 6 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»)).*

---

<sup>21</sup> Халевинская А.Д., Вавилова Е.В. Всемирная торговая организация и российские интересы — М.: Магистр, 2009. С. 299.

<sup>22</sup> Подробнее о том, каким образом будет рассчитывается квота иностранного участия в суммарном уставном капитале страховых компаний, что будет, а что не будет рассматриваться в качестве инвестиций для целей такого расчета см. в Докладе Рабочей группы по вступлению Российской Федерации в ВТО (с текстом Доклада можно ознакомиться на официальном сайте ВТО (<http://wto.org/>) либо на сайте <http://www.wto.ru/documents.asp?f=docs&t=14>).

<sup>23</sup> Такой порядок расчета подтверждается и самими переговорщиками — см. доклад о ходе переговорного процесса по состоянию на февраль 2007 г. [http://rgwto.com/wto.asp?id=3672&doc\\_id=52027](http://rgwto.com/wto.asp?id=3672&doc_id=52027).



**3.4.3.4.** Изменения могут коснуться не только филиалов иностранных страховщиков, но и их дочерних обществ: *«Для страховщиков, являющихся дочерними компаниями иностранного инвестора (инвесторов), и/или в которых доля иностранного участия в уставном капитале (акции с правом голоса) превышает 51 %:*

*- На период в 5 лет, начиная с даты присоединения России к ВТО, обязательства не принимаются в отношении выдачи лицензий на оказание услуг по страхованию жизни, обязательному личному страхованию пассажиров и обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев автомобилей. Через 5 лет с даты присоединения России к ВТО это ограничение будет снято».*

Понимать указанное условие необходимо следующим образом: в течение 5 лет с момента вступления России в ВТО возможны **любые ограничения** в отношении предоставления лицензий российским страховым компаниям, являющимся дочерними по отношению к иностранному инвестору (инвесторам) и/или в которых доля иностранного участия в уставном капитале превышает 51 %, по допуску их к оказанию услуг по страхованию жизни, обязательному личному страхованию пассажиров и обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев автомобилей (ОСАГО).

То есть при превышении порога в 51 % заниматься указанными видами страхования им может быть запрещено (в настоящее время в российском страховом законодательстве установлено такое же ограничение, но применительно к более низкому порогу в 49 % (п. 3 ст. 6 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»<sup>24</sup>).

Однако через 5 лет Россия обязалась снять указанное ограничение. Следовательно, фактически разрешено может быть стопроцентное иностранное участие в уставном капитале компаний, оказывающих страховые услуги в перечисленных сферах (с соблюдением при этом квоты на участие иностранного капитала в суммарном уставном капитале страховых компаний, зарегистрированных в России, в размере 50 %).

При этом в таблице секторальных обязательств России содержится так называемая «дедушкина оговорка» (оговорка, защищающая инвестора от изменений законодательства, ухудшающих его положение по сравнению с уже существующим) о том, что *«Страховщики, являющиеся дочерними компаниями иностранных инвесторов (материнская компания), и/или в которых доля иностранного участия в уставном капитале (акции с правом голоса) превышает 49 % на дату присоединения России к ВТО, и которые получили свои лицензии на оказание услуг по страхованию жизни, страхованию государственных закупок и обязательному страхованию до этой даты, могут осуществлять такие виды деятельности в соответствии с полученными ими лицензиями».*

**3.4.3.5.** Одновременно с этим, если доля иностранного участия в уставном капитале страховой компаний превышает 49 %, некоторые ограничения все же могут продолжить действовать (как минимум до тех пор, пока Россия, в том числе в ходе дальнейших переговоров по либерализации сектора страховых услуг не примет решения об их отмене):

*«Для страховщиков, являющихся дочерними компаниями иностранного инвестора (инвесторов), и/или в которых доля иностранного участия в уставном капитале (акции с правом голоса) превышает 49 %:*

*- обязательства не принимаются в отношении выдачи лицензий на оказание услуг по страхованию государственных закупок;*

*- выдача лицензий и предварительных разрешений на операции с акциями (долями) страховщика с иностранным участием может быть ограничена, если коэффициент общего иностранного участия в общем уставном капитале страховщиков/перестраховщиков, являющихся юридическими лицами Российской Федерации, превышает 50 %;*

---

<sup>24</sup> «Страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов, не могут осуществлять в Российской Федерации страхование объектов личного страхования, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 4 настоящего Закона, обязательное страхование, обязательное государственное страхование, имущественное страхование, связанное с осуществлением поставок или выполнением подрядных работ для государственных нужд, а также страхование имущественных интересов государственных и муниципальных организаций».

- у иностранного инвестора, являющегося материнской компанией российской дочерней компании-страховщика, должно быть право оказывать соответствующие страховые услуги в стране его регистрации по крайней мере в течение 5 лет».

Первое и второе ограничения в той или иной форме (второе применительно к квоте участия в уставном капитале страховых компаний в 25 %) присутствуют и в нормах действующего законодательства (п. 3 ст. 6 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»), в то время как третье ограничение сформулировано в нем иначе: «*Страховая организация, являющаяся дочерней компанией по отношению к иностранному инвестору (основной организации), имеет право осуществлять в Российской Федерации страховую деятельность, если иностранный инвестор (основная организация) не менее 15 лет является страховой организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством соответствующего государства, и не менее двух лет участвует в деятельности страховых организаций, созданных на территории Российской Федерации*» (п. 4 ст. 6).

Таким образом, Россия и здесь сделала шаг в пользу либерализации, отказавшись от требования наличия опыта в 15 лет (сократив его втрое).

#### **4) Присутствие физических лиц**

**3.4.4.** «(4) *Обязательства не принимаются [Unbound], кроме указанных в части I «Горизонтальные обязательства»* означает, что Россия не берет на себя обязательства не устанавливать какие-либо ограничения в отношении четвертого способа оказания страховых услуг, т.е. означает возможность установления Россией любых ограничений для иностранных лиц из членов ВТО по их допуску к оказанию таких услуг четвертым способом в будущем. Исключения из этого, т.е. ограничители для дискреции России содержатся в части «Горизонтальные обязательства», приводятся и объясняются ниже в разделе.

Является очевидным, что такой подход в современном мире продиктован весьма жесткой визовой и миграционной политикой государств.

Такое условие в отношении четвертого способа поставки предусмотрено в отношении всех видов страховых услуг, указанных в таблице.

#### **Полномочия России ограничивать иным образом права лиц из членов ВТО**

**3.4.5.** Впрочем, надо понимать, что согласно, например, ст. XIV «Общие исключения» ГАТС Россия в любом случае будет иметь право ограничить оказание страховых услуг иностранными лицами из членов ВТО, если это будет необходимо:

- (a) для защиты общественной морали или поддержания общественного порядка;
- (b) для защиты жизни или здоровья людей, животных или растений;
- (c) для соблюдения законов или правил, которые соответствуют положениям ГАТС, включая законы и правила, имеющие отношение к:

- (I) предотвращению вводящей в заблуждение или недобросовестной практики или последствий несоблюдения контрактов в области услуг;

- (II) защите от вмешательства в частную жизнь отдельных лиц при обработке и распространении сведений личного характера и защите конфиденциальности сведений о личной жизни и счетов;

- (III) безопасности;

- (d) для справедливого или эффективного обложения или сбора прямых налогов в отношении услуг или поставщиков услуг из других членов ВТО;

- (e) для соблюдения соглашения о предотвращении двойного налогообложения или положений о предотвращении двойного налогообложения в каком-либо другом международном соглашении или договоренности, которыми связана Россия.

Кроме того, на основании ст. XIV-bis «Исключения по соображениям безопасности» ГАТС ничто не может воспрепятствовать России предпринимать любые действия в связи со сферой страховых услуг, которые она считает необходимыми для защиты важнейших интересов своей безопасности:

- (I) относящиеся к поставке услуг, осуществляемых прямо или косвенно с целью снабжения военного учреждения;

- (II) относящиеся к расщепляющимся или термоядерным материалам или к материалам, из которых они получены;

(III) принятые во время войны или в других чрезвычайных обстоятельствах в международных отношениях; или  
 связанные с выполнением обязательств России в соответствии с Уставом ООН в целях сохранения международной безопасности и мира.

Однако возможности применять такие ограничения в праве ВТО толкуются достаточно узко, и всегда исходя из презумпции желательности либерализации допуска иностранных лиц в те или иные сектора услуг.

**(ii) услуги по перестрахованию и ретроцессии**

Ограничения доступа на рынок
<p>(1), (2) Нет.                      (3) Нет, за исключением следующего:</p> <p>Коммерческое присутствие разрешается только в форме юридического лица Российской Федерации.</p> <p>Через 9 лет с даты присоединения России к ВТО разрешается коммерческое присутствие в форме филиала иностранного страховщика в сфере перестрахования (за исключением перестрахования рисков, связанных со страхованием государственных закупок, и обязательного страхования, кроме обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автомобилей), при условии соблюдения требований лицензирования, обеспечения финансовой устойчивости и требований по гарантийному депозиту.</p> <p>Для открытия филиала, иностранный страховщик должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- иметь разрешение заниматься перестрахованием в своей стране происхождения в течение не менее 5 лет;</li> <li>- иметь не менее 5 лет опыта управления филиалом на зарубежных рынках;</li> <li>- иметь общие активы стоимостью более 5 миллиардов долларов США на конец года, предшествующего подаче заявки;</li> <li>- иметь юридический и фактический адреса в одной и той же стране.</li> </ul> <p>Филиал иностранного перестраховщика должен иметь отдельную капитализацию, которая включается в расчет коэффициента иностранного участия в общем уставном капитале страховщиков/перестраховщиков, являющихся юридическими лицами Российской Федерации.</p> <p>В создании новых филиалов иностранных перестраховщиков (в отличие от филиалов юридических лиц Российской Федерации) может быть отказано, если коэффициент общего иностранного участия в общем уставном капитале страховщиков/перестраховщиков, являющихся юридическими лицами Российской Федерации, превышает 50 %.</p> <p>Предварительное разрешение требуется:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- для увеличения уставного капитала перестраховщика за счет средств иностранного инвестора (инвесторов) и/или средств его дочерней компании;</li> <li>- для отчуждения акций (доли) перестраховщика в пользу иностранного инвестора и/или его дочерней компании.</li> </ul> <p>Для перестраховщика, которым являются дочерние компании иностранного инвестора (инвесторов), и/или в которых доля иностранного участия в уставном капитале (акции с правом голоса) превышает 49 %:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- В течение 5 лет с даты присоединения России к ВТО, обязательства не принимаются в отношении предоставления лицензий на оказание услуг по перестрахованию и ретроцессии рисков, связанных со страхованием жизни и обязательным страхованием гражданской ответственности владельцев автомобилей. Через 5 лет с даты присоединения России к ВТО, это ограничение будет снято.</li> <li>- Обязательства не принимаются в отношении выдачи лицензий на оказание услуг по перестрахованию и ретроцессии рисков, связанных со страхованием государственных закупок.</li> <li>- Выдача лицензий и предварительных разрешений на операции с акциями (долями) перестраховщика с иностранным участием может быть ограничена, если коэффициент общего иностранного участия в общем уставном капитале страховщиков/перестраховщиков, являющихся юридическими лицами Российской Федерации, превышает 50 %.</li> </ul>

- у иностранного инвестора, являющегося материнской компанией российской дочерней компании-перестраховщика, должно быть право на оказание услуг по перестрахованию и ретроцессии рисков в стране его регистрации, по крайней мере, уже 5 лет.

Страховщики/перестраховщики, являющиеся дочерними компаниями иностранных инвесторов (основная организация), и/или в которых доля иностранного участия в уставном капитале (акции с правом голоса) превышает 49 % на дату присоединения России к ВТО, и которые получили свои лицензии на оказание услуг по страхованию/перестрахованию в области страхования жизни, обязательного страхования и страхования государственных закупок до этой даты, могут заниматься такой деятельностью в соответствии с полученными ими лицензиями.

(4) Обязательства не принимаются, кроме указанных в части I «Горизонтальные обязательства».

**3.4.6.** Как можно заметить, формулировки ограничений применительно ко второму подсектору страховых услуг — (ii) услуги по перестрахованию и ретроцессии — практически полностью совпадают с соответствующими формулировками применительно к первому подсектору страховых услуг — (a) услуги по страхованию жизни; (b) услуги по страхованию, кроме страхования жизни — за некоторыми отдельными исключениями (так, например, в отношении первого и второго способов поставки в отношении подсектора (ii) Россия взяла на себя обязательство не устанавливать какие-либо ограничения для перестрахования и ретроцессии («(1), (2) Нет» («None»)), то есть полностью либерализовала эту сферу).

Соответственно, сказанное выше в п.п. 3.4.2—3.4.5, является применимым *mutatis mutandis* и в данном случае.

**(iii) Страхование посредничество, такое как брокерские и агентские услуги**

**Ограничения доступа на рынок**

(1), (2) Нет, за исключением следующего:

- страховое посредничество, связанное с заключением и распространением страховых договоров от имени иностранных страховых компаний на территории Российской Федерации не разрешается (за исключением случаев, описанных в обязательствах по трансграничной поставке страховых услуг).

(3) Нет, за исключением следующего:

- коммерческое присутствие разрешается только в форме юридического лица Российской Федерации.
- страховое посредничество, связанное с заключением и распространением страховых договоров от имени иностранных страховых компаний на территории Российской Федерации не разрешается (за исключением случаев, описанных в обязательствах по трансграничной поставке страховых услуг).

(4) Обязательства не принимаются, кроме указанных в части I «Горизонтальные обязательства».

**3.4.7.** Как можно заметить, одним из самых значимых ограничений для первого, второго и третьего способов оказания посреднических услуг иностранцами в сфере страхования является следующее:

*«- страховое посредничество, связанное с заключением и распространением страховых договоров от имени иностранных страховых компаний на территории Российской Федерации не разрешается (за исключением случаев, описанных в обязательствах по трансграничной поставке страховых услуг)».*

Данное ограничение в целом соответствует существующему в действующем российском законодательстве запрету: *«Деятельность страховых агентов и страховых брокеров по оказанию услуг, связанных с заключением и исполнением договоров страхования (за исключением договоров перестрахования) с иностранными страховыми организациями или иностранными страховыми брокерами, на территории Российской Федерации не допускается»* (п. 3 ст. 7 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

**3.4.8.** Кроме того, применительно к оказанию услуг страхового посредничества третьим способом также сформулировано такое ограничение как *«Коммерческое присутствие разрешается только в форме юридического лица Российской Федерации»* (подробнее о нем см. в разделе 3.4.3.1. настоящего обзора).



Помимо двух указанных выше ограничений, Россия взяла на себя обязательство не устанавливать какие-либо иные ограничения применительно к первому, второму и третьему способам поставки услуг страхового посредничества.

**3.4.9.** Применительно к четвертому способу поставки услуг страхового посредничества в таблице секторальных обязательств России указано следующее: «(4) *Обязательства не принимаются* [Unbound], *кроме указанных в части I «Горизонтальные обязательства»* (подробнее см. в разделе 3.4.4. настоящего обзора).

**(iv) Вспомогательные страховые услуги, такие как консультационные, актуарные услуги, оценка рисков и урегулирование претензий**

Ограничения доступа на рынок
(1) Нет.
(2) Нет.
(3) Нет.
(4) Обязательства не принимаются, кроме указанных в части I «Горизонтальные обязательства».

**3.4.10.** Россия взяла на себя обязательство не устанавливать какие-либо ограничения в отношении оказания вспомогательных страховых услуг иностранными лицами из членом ВТО первым, вторым и третьим способами («Нет» («None»)).

**3.4.11.** Применительно к четвертому способу вспомогательных страховых услуг в таблице секторальных обязательств России указано следующее: «(4) *Обязательства не принимаются* [Unbound], *кроме указанных в части I «Горизонтальные обязательства»* (подробнее см. в разделе 3.4.4. настоящего обзора).

**3.5. Третий столбец «Ограничения национального режима»**

**3.5.1.** В данном столбце (при чтении нижеизлагаемого имеет смысл иметь перед глазами текст из такого столбца) речь идет уже об обязательствах России **в отношении обращения с иностранными лицами из членом ВТО, правового режима для них после того, как они уже допущены** в сферу страховых услуг.

Образно говоря, второй столбец имеет дело с вопросом, открывать ли дверь, а третий — как обращаться с гостем, когда дверь уже открыта и он впущен в дом.

Далее соответствующие обязательства России в связи с ограничениями национального режима в сфере оказания страховых услуг будут рассмотрены в отношении каждого из четырех видов страховых услуг, указанных в первом столбце вышеприведенной секторальной таблицы России применительно к каждому из четырех способов поставки: 1) Трансграничная поставка; 2) Потребление за рубежом; 3) Коммерческое присутствие; 4) Присутствие физических лиц.

**(a) услуги по страхованию жизни;**  
**(b) услуги по страхованию, кроме страхования жизни**

Ограничения национального режима
(1), (2) Нет только в отношении страхования рисков, указанных в колонке «Ограничения доступа на рынок».
(3) Нет, за исключением указанного в колонке «Ограничения доступа на рынок».
(4) Обязательства не принимаются, кроме указанных в части I «Горизонтальные обязательства».

**3.5.2.** Слово «Нет» означает, что Россия берет на себя обязательства **не устанавливать** какие-либо ограничения в отношении правового статуса или порядка деятельности иностранных лиц из членом ВТО в ходе оказания ими страховых услуг.

Следует подчеркнуть, что речь идет не только о тех положениях (ограничениях), которые регламентируют сам процесс оказания соответствующих страховых услуг, но и о различных относящихся к такому процессу налоговых, процедурных правилах и т.д.

Важно также отметить, что речь здесь идет о действии в России принципа национального режима. Это означает, что если Россия решит как-то ограничить правовой статус или ужесточить правила, относящиеся к деятельности российских лиц в ходе оказания ими соответствующих страховых услуг (ввести, например, квалификационные требования: стаж сотрудников, получение ими образования и т.д.), то аналогичные ограничения / ужесточения она будет вправе применять и в отношении иностранных лиц.

**3.5.3.** Поэтому «(1), (2) Нет...» означает, что правовой статус иностранных лиц или правила, относящиеся к оказанию ими соответствующих страховых услуг любым лицам в России трансграничным образом, т.е. по почте, телефону, электронной почте, Skype и т.д. (способ 1), а также правовой статус иностранных лиц или правила, относящиеся к оказанию ими соответствующих страховых услуг любым лицам из России, которые сами будут перемещаться в государство поставщика услуг, чтобы воспользоваться услугой (способ 2) не могут быть определены Россией хуже, нежели статус / правила, установленные в России в отношении оказания таких страховых услуг российскими лицами точно такими же первым и вторым способами (с учетом сказанного ниже в п. 3.5.6.).

Само собой разумеется, что это ограничение для России действует только в отношении тех видов услуг, которые перечислены после слова «(1) Нет», т.е. в отношении страхования рисков, перечисленных во втором столбце секторальной таблицы России в первом подсекторе.

**3.5.4.** «(3) Нет, за исключением указанного в колонке «Ограничения доступа на рынок» означает, что после того, как иностранные лица из членов ВТО будут допущены к оказанию страховых услуг на территории России только через учреждаемое ими в России юридическое лицо (а через 9 лет после вступления России в ВТО — и через филиал), то правовой статус этих лиц и правила, относящиеся к оказанию ими страховых услуг через такое юридическое лицо / филиал, не могут быть определены Россией хуже, нежели статус / правила, установленные в России в отношении оказания страховых услуг российскими юридическими лицами / филиалами (с учетом сказанного ниже в п. 3.5.6.).

**3.5.5.** «(4) Обязательства не принимаются [Unbound], кроме указанных в части I «Горизонтальные обязательства» означает, что Россия не берет на себя обязательства не устанавливать какие-либо ограничения в отношении четвертого способа оказания страховых услуг применительно к правовому статусу иностранных лиц или порядку оказания ими страховых услуг, т.е. означает возможность установления Россией любых ограничений для иностранных лиц из членов ВТО в отношении их статуса или порядка оказания ими страховых услуг четвертым способом. Исключения из этого, т.е. ограничители для дискреции России содержатся в части «Горизонтальные обязательства», приводятся и объясняются ниже в разделе 5.

Также является очевидным, что такой подход в современном мире продиктован весьма жесткой визовой и миграционной политикой государств.

**3.5.6.** Сказанное выше в п. 3.4.5, является применимым *mutatis mutandis* и в данном случае.

**(ii) услуги по перестрахованию и ретроцессии**

Ограничения национального режима	
(1), (2)	Нет.
(3)	Нет, за исключением указанного в колонке «Ограничения доступа на рынок».
(4)	Обязательства не принимаются, кроме указанных в части I «Горизонтальные обязательства».

**3.5.7.** Обязательства России в связи с ограничениями национального режима в сфере оказания услуг по перестрахованию и ретроцессии практически аналогичны изложенным выше обязательствам России в связи с ограничениями национального режима в сфере оказания (а) услуг по страхованию жизни; и (б) услуг по страхованию, кроме страхования жизни.

Соответственно, сказанное выше в п. 3.5.2.—3.5.6. является применимым *mutatis mutandis* и в данном случае.

Единственное отличие, на которое необходимо обратить внимание — отсутствие каких-либо исключений либо уточнений в отношении видов страховых услуг применительно к первому и второму способам поставки («(1), (2) Нет»).



**(iii) Страхование посредничество, такое как брокерские и агентские услуги**

Ограничения национального режима
(1), (2) Нет, за исключением следующего: <ul style="list-style-type: none"> <li>- страховое посредничество, связанное с заключением и распространением страховых договоров от имени иностранных страховых компаний на территории Российской Федерации не разрешается (за исключением случаев, описанных в обязательствах по трансграничной поставке страховых услуг).</li> </ul>
(3) Нет, за исключением указанного в колонке «Ограничения доступа на рынок» и при условии следующего: <ul style="list-style-type: none"> <li>- страховое посредничество, связанное с заключением и распространением страховых договоров от имени иностранных страховых компаний на территории Российской Федерации не разрешается (за исключением случаев, описанных в обязательствах по трансграничной поставке страховых услуг).</li> </ul>
(4) Обязательства не принимаются, кроме указанных в части I «Горизонтальные обязательства».

**3.5.8. «(1), (2) Нет, за исключением следующего:**

- *страховое посредничество, связанное с заключением и распространением страховых договоров от имени иностранных страховых компаний на территории Российской Федерации не разрешается (за исключением случаев, описанных в обязательствах по трансграничной поставке страховых услуг)*» означает, что после того, как иностранные лица из членов ВТО будут допущены к оказанию услуг по страховому посредничеству (с учетом всех указанных во втором столбце правил и ограничений применительно к этому виду страховых услуг) правовой статус иностранных лиц или правила, относящиеся к оказанию ими услуг по страховому посредничеству любым лицам в России трансграничным образом, т.е. по почте, телефону, электронной почте, Skype и т.д. (способ 1), а также правовой статус иностранных лиц или правила, относящиеся к оказанию ими услуг по страховому посредничеству любым лицам из России, которые сами будут перемещаться в государство поставщика услуг, чтобы воспользоваться услугой (способ 2) не могут быть определены Россией хуже, нежели статус / правила, установленные в России в отношении оказания таких страховых услуг российскими лицами точно такими же первым и вторым способами (с учетом сказанного в п. 3.5.6.).

Исключение составляет *«страховое посредничество, связанное с заключением и распространением страховых договоров от имени иностранных страховых компаний на территории Российской Федерации не разрешается»*. Данное ограничение для оказания иностранными лицами услуг по страховому посредничеству первым и вторым способами может сохраняться в независимости от того, будет ли оно действовать для российских лиц при оказании ими услуг по страховому посредничеству первым и вторым способами.

**3.5.9. «(3) Нет, за исключением указанного в колонке «Ограничения доступа на рынок» и при условии следующего:**

- *страховое посредничество, связанное с заключением и распространением страховых договоров от имени иностранных страховых компаний на территории Российской Федерации не разрешается (за исключением случаев, описанных в обязательствах по трансграничной поставке страховых услуг)*» означает, что после того, как иностранные лица из членов ВТО будут допущены к оказанию услуг по страховому посредничеству на территории России (с учетом всех указанных во втором столбце правил и ограничений применительно к коммерческому присутствию (для рассматриваемого вида страховых услуг)), правовой статус иностранных лиц или правила, относящиеся к оказанию ими услуг по страховому посредничеству через коммерческое присутствие не могут быть определены Россией хуже, нежели статус / правила, установленные в России в отношении оказания страховых услуг соответствующими российскими лицами (с учетом сказанного в п. 3.5.6). При этом Россия оставила за собой право сохранить для иностранных лиц, оказывающих услуги по страховому посредничеству через коммерческое представительство на территории России, действие ограничения, связанного с запретом *«заключения и распространения страховых договоров от имени иностранных страховых компаний на территории Российской Федерации»*.

**3.5.10.** «(4) Обязательства не принимаются, кроме указанных в части I «Горизонтальные обязательства» означает, что Россия не берет на себя обязательства не устанавливать какие-либо ограничения в отношении четвертого способа оказания услуг по страховому посредничеству применительно к правовому статусу иностранных лиц или порядку оказания ими услуг по страховому посредничеству, т.е. означает возможность установления Россией любых ограничений для иностранных лиц из членов ВТО в отношении их статуса или порядка оказания ими услуг по страховому посредничеству четвертым способом. Исключения из этого, т.е. ограничители для дискреции России содержатся в части «Горизонтальные обязательства», приводятся и объясняются ниже в разделе 5.

**3.5.11.** Сказанное выше в п. 3.4.5, является применимым *mutatis mutandis* и в данном случае.

**(iv) Вспомогательные страховые услуги, такие как консультационные, актуарные услуги, оценка рисков и урегулирование претензий**

Ограничения национального режима	
(1)	Нет.
(2)	Нет.
(3)	Нет.
(4)	Обязательства не принимаются, кроме указанных в части I «Горизонтальные обязательства».

**3.5.12.** «Нет» в отношении первого, второго и третьего способов поставки вспомогательных страховых услуг означает, что после того, как иностранные лица из членов ВТО будут допущены к оказанию услуг вспомогательных страховых услуг указанными способами (с учетом всех указанных во втором столбце правил и ограничений применительно к вспомогательным страховым услугам) правовой статус иностранных лиц или правила, относящиеся к оказанию ими вспомогательных страховых услуг такими способами не могут быть определены Россией хуже, нежели статус / правила, установленные в России в отношении оказания таких страховых услуг российскими лицами точно такими же первым, вторым и третьим способами (с учетом сказанного в п. 3.5.6.).

**3.5.13.** «(4) Обязательства не принимаются, кроме указанных в части I «Горизонтальные обязательства» означает, что Россия не берет на себя обязательства не устанавливать какие-либо ограничения в отношении четвертого способа оказания вспомогательных страховых услуг применительно к правовому статусу иностранных лиц или порядку оказания ими услуг по страховому посредничеству, т.е. означает возможность установления Россией любых ограничений для иностранных лиц из членов ВТО в отношении их статуса и ли порядка оказания ими услуг по страховому посредничеству четвертым способом. Исключения из этого, т.е. ограничители для дискреции России содержатся в части «Горизонтальные обязательства», приводятся и объясняются ниже в разделе 5.

**3.5.14.** Сказанное выше в п. 3.4.5, является применимым *mutatis mutandis* и в данном случае.

## 4. ПРЕДШЕСТВУЮЩИЕ РЕДАКЦИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ РОССИИ ПРИМЕНИТЕЛЬНО К СТРАХОВЫМ УСЛУГАМ

**4.1.** Вот как выглядел проект обязательств в отношении сферы страховых услуг, предложенный Россией к обсуждению другим членам ВТО в 1999 г. и существенно отличающийся от того, который был окончательно согласован.

Секторы или под-секторы	Ограничения доступа на рынок	Ограничения национального режима	Дополнительные обязательства
А. Услуги по страхованию (СРС 812)	1) Обязательства не принимаются.	не	1) Обязательства не принимаются.

<p>b) Услуги по страхованию иные, чем страхование жизни, за исключением:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- всех видов обязательного страхования;</li> <li>- накопительного страхования здоровья;</li> <li>- страхования, осуществляемого за счет федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;</li> <li>- страхования, связанного с осуществлением поставок или выполнением работ для государственных нужд;</li> <li>- страхования имущественных интересов организаций, контролируемых государством (часть СРС 8129*).</li> </ul> <p>c) Услуги по перестрахованию и ретроцессии (СРС 81299)</p>	<p>2) Имущественные интересы физических и юридических лиц, расположенные на территории Российской Федерации, могут быть застрахованы только в российских страховых организациях.</p> <p>3) Коммерческое присутствие допускается только в форме юридического лица Российской Федерации.</p> <p>Страховая организация может быть только в форме акционерного общества.</p> <p>Обязательства не принимаются в отношении обществ взаимного страхования.</p> <p>Предметом непосредственной деятельности страховых организаций не может быть иная деятельность, чем страховая и связанная с ней.</p> <p>Суммарный размер (квота) участия иностранных инвесторов в уставных капиталах страховых организаций с долей нерезидентов свыше 49 % не может превышать 15 % от совокупной величины уставных капиталов страховых организаций Российской Федерации.</p> <p>Требуется предварительное разрешение:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на увеличение уставного капитала за счет иностранных инвестиций;</li> <li>- на отчуждение акций (долей в уставном капитале) страховых организаций лицам, не являющимся гражданами Российской Федерации, организациям с иностранным участием и иностранным юридическим лицам;</li> <li>- на открытие филиалов страховыми организациями, являющимися дочерними по отношению к нерезидентам или имеющими долю иностранного участия более 49 %.</li> </ul>	<p>2) Нет.</p> <p>3) Допускается двукратное увеличение срока рассмотрения заявления о выдаче лицензий на право осуществления страховой деятельности.</p> <p>Минимальная величина оплаченного деньгами уставного капитала страховой организации, являющейся дочерней по отношению к нерезидентам, либо имеющей долю иностранного участия, превышающую 49 %, установлена в размере 250 тысяч минимальных размеров оплаты труда и в размере 300 тысяч минимальных размеров оплаты труда для страховых организаций, предоставляющих услуги в области перестрахования и ретроцессии.</p>	
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

	<p>Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа в страховой организации, должно иметь гражданство Российской Федерации.</p> <p>4) Обязательства не принимаются, кроме указанных в разделе I «Горизонтальные обязательства».</p>	<p>4) Обязательства не принимаются, кроме указанных в разделе I «Горизонтальные обязательства».</p>	
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------	--

Проект 2001 г. не приводится, т.к. он имеется у автора только на английском языке.

**4.2.** Из проектов обязательств, предложенных Россией к обсуждению другим членам ВТО в 1999 г. и позже в 2001 г., следует, что обязательства, которые Россия предлагала принять на себя изначально в секторе страховых услуг, и, в частности, планируемые ограничения доступа на российский рынок иностранных лиц, существенно отличались от того, что было согласовано по итогам всех переговоров и зафиксировано в секторальной таблице обязательств России в отношении страховых услуг.

Во-первых, изложены обязательства были более последовательно и четко. Описание видов услуг соответствовало Классификатору ГАТС и содержало отсылки к СРС.

Во-вторых, гораздо уже был перечень страховых услуг, в отношении которых Россия принимала обязательства, что означало, что те страховые услуги, которые в таблице указаны не были, под обязательства России не попадали, а следовательно в отношении такого рода услуг Россия могла бы вводить любые ограничения (см. п. 3.2.5)).

Так, в проекте 1999 г. из-под обязательств России в системе ВТО были полностью выведены услуги по страхованию жизни, все виды обязательного страхования и страхования государственного сектора (государственных закупок и т.д.) — один из ключевых, наиболее перспективных и прибыльных сфер страхования во всем мире.

В проекте 2001 г. эти виды страховых услуг уже фигурировали в таблице, но обязательства по ним оговаривались отдельно — в частности, выделялись обязательства применительно к услугам по страхованию жизни и обязательства применительно к страховым услугам иным, чем страхование жизни.

Сейчас же, как видно из приведенной выше секторальной таблицы обязательств России, эти два вида услуг объединены в один подсектор и применительно к ним сформулированы единые обязательства.

В-третьих — и это самое главное — и для проекта 1999 г., и для проекта 2001 г. (хоть и уже в несколько меньшей степени по сравнению с предыдущим проектом) характерно то, что обязательства носили гораздо более ограничительный характер по отношению к доступу иностранцев на рынок страховых услуг по сравнению с тем, что было зафиксировано в итоговом проекте обязательств России.

Таким образом, с каждым проектом Россия соглашалась взять на себя все большее и большее количество обязательств в отношении сектора страховых услуг.

Так, например, в предшествующих проектах таблицы преимущественно фигурировала формулировка «*Unbound*» («*Обязательства не принимаются*», иными словами, «*Возможны любые ограничения*») нежели «*None*» («*Нет*», или — «*Ограничений нет*»).

Применительно к первому и второму способам оказания услуг обязательства Россией не принимались (за некоторыми исключениями).

Коммерческое присутствие допускалось только в форме обществ с ограниченной ответственностью или акционерных обществ.

Квота на участие иностранного капитала в суммарном уставном капитале страховых компаний, зарегистрированных в России, была установлена на уровне 15 % и повышать ее изначально Россия не планировала.

Порог иностранного участия в уставном капитале дочерней организации, при выходе за который Россия могла ограничивать таких страховщиков в допуске к оказанию услуг в сфере страхования жизни, обязательного страхования и страхования государственных закупок, был установлен на уровне 49 %, а не 51 %, как в итоге было согласовано по результатам всех переговоров.

Таким образом, изначально Россия стояла на весьма протекционистских позициях, исходя из идеи ограничения экспансии зарубежных страховщиков на российский рынок.

Однако в ходе переговоров эти позиции были пересмотрены в пользу гораздо большей степени открытости рынка страховых услуг для иностранных поставщиков страховых услуг. Это отчасти объясняется:

- 1) изменениями в национальном законодательстве, введенном опять-таки по настоянию членов ВТО;
- 2) тем, что переговорный процесс с ВТО по финансовым услугам начался позднее, чем по другим вопросам (осенью 2001 г.), поэтому переговорщики с учетом поставленных задач скорейшего вступления РФ в ВТО торопились и шли на значительные уступки;
- 3) мощным давлением со стороны развитых членов ВТО, в особенности со стороны США, настаивавших на более широких уступках России в отношении сферы страховых услуг.

## **5. ГОРИЗОНТАЛЬНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА РОССИИ, ИМЕЮЩИЕ ЗНАЧЕНИЕ ДЛЯ СФЕРЫ СТРАХОВЫХ УСЛУГ**

В обязательствах России под горизонтальными обязательствами понимаются те, которые относятся вообще к любым видам услуг, включая страховые услуги.

Эти горизонтальные обязательства касаются следующих вопросов:

- субсидии и иные формы государственной поддержки;
- сделки с землей;
- участие в приватизации и компаниях, подлежащих приватизации;
- типы коммерческого присутствия в России;
- услуги общего пользования (например, предприятий коммунального хозяйства, общественного транспорта);
- коренные малочисленные народы и малочисленные этнические группы;
- соглашения о разделе продукции в отношении добычи, разработки и производства минерального сырья;
- присутствие в России физических лиц.

Из всего перечисленного для страховых услуг наибольшее значение могут иметь четыре обязательства: в отношении субсидий и иных форм государственной поддержки; в отношении участия в приватизации и компаниях, подлежащих приватизации; по поводу типов коммерческого присутствия в России (т.е. речь идет о третьем способе поставки в отношении любых видов услуг); а также применительно к присутствию в России физических лиц (т.е. речь идет о четвертом способе поставки в отношении любых видов услуг).

Понять содержание таких обязательств в свете объясненной выше методики чтения таблиц с обязательствами России совсем не сложно.

Секторы или под-секторы	Ограничения доступа на рынок	Ограничения национального режима	Дополнительные обязательства
- Субсидии и иные формы государственной поддержки		3) Доступ к субсидиям и иным формам государственной поддержки, включая доступ к финансовым	

		<p>и иным материальным ресурсам государства, может быть предоставлен только юридическим лицам Российской Федерации, учрежденным в пределах территории Российской Федерации или учрежденным в пределах отдельного региона Российской Федерации.</p> <p>В качестве критериев доступа этих юридических лиц к субсидиям и иным формам государственной поддержки, включая доступ к финансовым и иным материальным ресурсам государства, могут приниматься во внимание различные условия, такие как, <i>inter alia</i>, принадлежность к предприятиям малого бизнеса, предприятиям социальной значимости и услугам общего пользования, а также занятость категорий лиц, находящихся в невыгодном социальном и экономическом положении.</p> <p>Обязательства не принимаются в отношении субсидий и иных форм государственной поддержки, относящихся к исследованиям и разработкам, а также к поставке услуг в государственном</p>	
--	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--



		секторе <sup>25</sup> .	
- Участие в приватизации и компаниях, подлежащих приватизации	(3) Коммерческое присутствие, реализуемое через участие <sup>26</sup> в приватизации и/или через участие в юридических лицах Российской Федерации, подлежащих приватизации, может быть ограничено.	(3) Коммерческое присутствие, реализуемое через участие <sup>27</sup> в приватизации и/или через участие в юридических лицах Российской Федерации, подлежащих приватизации, может быть ограничено.	
- Типы коммерческого присутствия	(3) Представительствам не разрешается осуществлять любую коммерческую деятельность, включая оказание услуг.  Обязательства не принимаются в отношении коммерческого присутствия через учреждение, приобретение или поддержание деятельности некоммерческой организации (если иное не предусмотрено в обязательствах настоящего Перечня, относящихся к специфическим секторам).	(3) Обязательства не принимаются в отношении коммерческого присутствия через учреждение, приобретение или поддержание деятельности некоммерческой организации (если иное не предусмотрено в обязательствах настоящего Перечня, относящихся к специфическим секторам).	

**Как видно, Россия будет иметь право запретить иностранным лицам из членов ВТО осуществлять коммерческую деятельность в России через представительства или некоммерческие организации.**

Что же касается присутствия в России физических лиц, то Россия, по соображениям иммиграционной и визовой политики, сохранила за собой право вводить для иностранных физических лиц любые ограничения, за исключением следующих:

<sup>25</sup> Для целей настоящего ограничения под этими услугами понимаются такие типы услуг, в отношении которых предоставляются субсидии по состоянию на 19 ноября 2006 г.

<sup>26</sup> Ограничение на участие не распространяется на иностранное финансирование приватизации, не имеющее своим результатом приобретение контроля и/или прав собственности.

<sup>27</sup> В соответствии с существующим федеральным законодательством.

**А. Внутрифирменный перевод.** В отношении внутрифирменного перевода срок временного въезда и пребывания физических лиц, не являющихся гражданами России и въезжающих с целью:

а) поставки услуг посредством коммерческого присутствия на территории России, установлен максимум в 3 года (с возможным продлением) при условии, что указанные физические лица:

— рассматриваются в качестве ключевого персонала;

— временно переведены в коммерческое присутствие, созданное на территории России в форме дочерней, зависимой компании или филиала юридического лица другого члена ВТО, осуществляющего данный внутрифирменный перевод, которые эффективно вовлечены в предоставление соответствующих услуг на территории России;

— были наняты юридическим лицом другого члена ВТО, осуществляющего данный внутрифирменный перевод, не менее чем за 1 год до такого перевода;

б) представления интересов юридического лица другого члена ВТО, осуществляющего данный внутрифирменный перевод, посредством представительства на территории России, установлен максимум в 3 года (с возможным продлением) при условии, что такие физические лица:

— занимают должность руководителя представительства или работают в качестве старших менеджеров представительства юридического лица другого члена ВТО, осуществляющего данный внутрифирменный перевод;

— временно переводятся в представительство в России;

— были наняты юридическим лицом другого члена ВТО, осуществляющего данный внутрифирменный перевод, не менее чем за 1 год до такого перевода.

В отношении внутрифирменного перевода в представительство общее число физических лиц (включая руководителя представительства) не должно превышать 5-ти, а в отношении банковской деятельности — не должно превышать 2-х.

В этом контексте под ключевым персоналом понимаются следующие категории физических лиц:

— лица, работающие на старших позициях в указанном коммерческом присутствии (дочерняя, зависимая компания или филиал), которые главным образом осуществляют управление таким коммерческим присутствием под общим наблюдением или руководством преимущественно совета директоров, акционеров или их эквивалента;

— лица, работающие в указанном коммерческом присутствии (дочерняя, зависимая компания или филиал) и обладающие высоким уровнем квалификации и/или незаурядными знаниями, необходимыми для оказания услуг таким коммерческим присутствием.

Главным бухгалтером или лицом, осуществляющим его функции, может быть только физическое лицо, постоянно проживающее на территории России и имеющее российский квалификационный аттестат профессионального бухгалтера.

**В. Деловые посетители.** Срок максимум 90 дней включительно установлен в отношении временного въезда и пребывания на территории России физических лиц, не являющихся российскими гражданами, с целью:

— представления иностранного поставщика услуг на переговорах по поставке услуг;

— учреждения коммерческого присутствия поставщика услуг другого члена ВТО;

при условии, что указанные лица не будут заняты в прямых поставках упомянутых услуг или поставлять эти услуги сами.

## **6. ИЗЪЯТИЯ ИЗ ПРИНЦИПА «НАИБОЛЕЕ БЛАГОПРИЯТСТВУЕМОЙ НАЦИИ», ИМЕЮЩИЕ ЗНАЧЕНИЕ ДЛЯ СФЕРЫ СТРАХОВЫХ УСЛУГ**

**6.1.** Принцип «наиболее благоприятствуемой нации» означает в данном случае, что если Россия предоставит какой-то благоприятный правовой режим для лиц из одного члена ВТО (именно для иностранных лиц, а не для своих физических и юридических лиц), то он должен **автоматически** действовать и для иностранных лиц из любого другого члена ВТО. Как правило, такой правовой режим предоставляется заключаемым Россией международным договором.

**6.2.** Однако любое государство в ходе переговоров по вступлению в ВТО вправе составить список услуг, на которые этот принцип распространяться не будет. Имеется такой список и у России. В нем изъятия касаются только услуг в области связи и передачи информации, услуг в области образования, а также транспортных услуг.

При этом еще два изъятия относятся ко всем без исключения видам услуг. Понять их содержание несложно: сначала описывается благоприятная мера, которую Россия может ввести для лиц из какого-то члена ВТО, затем указывается, что это за страна-член ВТО, потом приводится срок, в течение которого такая мера будет действовать и, наконец, объясняется, чем обуславливается необходимость в такой мере. Соответственно, лица из стран, с которыми упомянутые соглашения Россией не будут заключены, не будут вправе претендовать на применение к ним таких благоприятных мер.

Секторы или подсекторы	Описание меры, указывающее ее несоответствие со статьей II [ГАТС]	Страна или страны, к которым мера применяется	Предполагаемая продолжительность	Условия, создающие необходимость для изъятия из принципа «наиболее благоприятствуемой нации»
Все секторы.	Меры, касающиеся инвестиционной деятельности и доступной их защиты.	Все стороны по существующим и будущим соответствующим соглашениям, которые могут быть заключены.	Неопределенная.	Меры нацелены на формирование правовых рамок для взаимной защиты инвестиций и содействия им.
Все секторы / присутствие физических лиц.	Меры, основанные на существующих и будущих соглашениях с целью обеспечения перемещения физических лиц, поставляющих услуги.	Стороны по Соглашению о партнерстве и сотрудничестве между Российской Федерацией и Европейскими Сообществами и их государствами-участниками, подписанном 24 июня 1994 г., с будущими дополнениями; страны СНГ.	Неопределенная.	Меры нацелены на прогрессивную либерализацию [торговли услугами] между Российской Федерацией и ее региональными торговыми партнерами.

## **7. ВОЗМОЖНОСТЬ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В РОССИЙСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОКАЗАНИЯ СТРАХОВЫХ УСЛУГ ПОСЛЕ ВСТУПЛЕНИЯ РОССИИ В ВТО**

**7.1.** Как уже было отмечено ранее (см. п. 1.7. настоящего обзора выше), важно понимать, что любые ограничения для иностранных лиц, право ввести которые Россия для себя оговорила в приведенных ниже обязательствах, могут иметь силу, только если на момент приобретения Россией статуса члена ВТО они уже установлены в российском праве либо если они будут специально введены в него позднее.

Соответственно, после вступления России в ВТО возможна определенная корректировка российского регулирования оказания страховых услуг (и/или корректировка его применения / неприменения в свете обязательств России как члена ВТО) в случае наличия тех или иных расхождений с правилами / ограничениями, указанными в секторальной таблице России.

В частности, речь идет о Федеральном законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (в ред. ФЗ от 30 ноября 2011 г.) (далее — Закон о страховом деле).

**7.1.1.** Так, по действующему российскому страховому законодательству создание филиалов допускается только учрежденным в России дочерним обществом иностранного страховщика (абз. 2 п. 4 ст. 6 Закона о страховом деле), тогда как одним из обязательств, принятых на себя Россией, является допуск прямых филиалов иностранных страховщиков на территорию России. Коммерческое присутствие таких филиалов будет допущено только через 9 лет с даты присоединения России к ВТО, в связи с чем возможно внесение соответствующих изменений в законодательство России в будущем.

**7.1.2.** Правительством РФ уже рассматриваются поправки в Закон о страховом деле, предусматривающие двукратное увеличение квоты участия иностранного капитала в суммарном уставном капитале страховых компаний, зарегистрированных в России — с 25 % до 50 %, как это предусмотрено обязательствами России (см. п. 3.4.3 настоящего обзора выше)<sup>28</sup>.

**7.1.3.** С 49 % до 51 % может быть изменен установленный в ст. 6 Закона о страховом деле порог участия иностранных инвесторов в уставном капитале российских страховщиков, при превышении которого (правда, только в течение первых 5 лет с даты вступления России в ВТО) возможны будут любые ограничения в отношении предоставления соответствующим страховщикам лицензий на оказание услуг по страхованию жизни, обязательному личному страхованию пассажиров и обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев автомобилей.

**7.1.4.** В свете обязательств России как члена ВТО изменения могут коснуться и п. 4 ст. 6 Закона о страховом деле: *«Страховая организация, являющаяся дочерней компанией по отношению к иностранному инвестору (основной организации), имеет право осуществлять в Российской Федерации страховую деятельность, если иностранный инвестор (основная организация) не менее 15 лет является страховой организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством соответствующего государства, и не менее двух лет участвует в деятельности страховых организаций, созданных на территории Российской Федерации»*, поскольку Россия отказалась от требования наличия опыта в 15 лет, сократив его втрое: *«у иностранного инвестора, являющегося материнской компанией российской дочерней компании-страховщика, должно быть право оказывать соответствующие страховые услуги в стране его регистрации по крайней мере в течение 5 лет»*.

**7.1.5.** То же самое касается любых иных ограничений доступа иностранцев на российский рынок страховых услуг, которые действуют в России сейчас, но не были указаны в таблице обязательств России применительно к сектору страховых услуг. К таким ограничениям, в частности, относятся:

— требование об оплате иностранными инвесторами принадлежащих им акций/долей в уставных капиталах страховых компаний исключительно в валюте Российской Федерации (абз. 6 п. 3 ст. ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»);

— ограничения, связанные с местом постоянного проживания лиц, осуществляющих функции исполнительного органа страховой компании с иностранными инвестициями на территории России (абз. 7 п. 3 ст. 6 Закона о страховом деле). Интересно то, что в первом проекте обязательств, предложенных Россией к обсуждению другим членам ВТО в 1999 г., такое ограничение зафиксировано было (правда, применительно только к четвертому способу поставки), однако впоследствии в ходе переговоров оно из перечня ограничений было исключено;

— требование о предоставлении иностранным инвестором письменного согласия надзорных органов своей страны на участие в уставном капитале страховой компании на территории России, а если такого согласия не требуется, что, кстати, имеет место в большинстве стран, — письменное подтверждение национальных надзорных органов об отсутствии требования в получении такого согласия (п. 7 ст. 32 Закона о страховом деле).

**7.2.** Думается, что примеры того, в какие еще правила российского регулирования оказания страховых услуг могут быть внесены изменения / исправления / дополнения, можно приводить еще долго, но это уже выходит за рамки настоящего исследования.

Однако важно понимать, что изменения в российском регулировании (если они будут в него вноситься), вытекающие из обязательств России как члена ВТО, предназначены только для отношений с иностранными лицами из членов ВТО: российские власти, будучи не связанными

---

<sup>28</sup> Отечественных страховщиков спасут западные инвесторы // Независимая Газета, 4.апреля 2012 г. Статья в т.ч. размещена на [http://www.wto.ru/ru/news.asp?msg\\_id=28958](http://www.wto.ru/ru/news.asp?msg_id=28958).

каким-либо обязательствами с теми странами, которые членами ВТО не являются, будут вправе установить для происходящих из них лиц те правила, которые они посчитают нужными.

7.3. Важно отметить и то, что право ВТО не препятствует России вводить в будущем какие-либо квалификационные требования к иностранным лицам, оказывающим рассматриваемые услуги (образование, стаж работы их сотрудников и т.д.). Однако введение таких требований должно иметь место только одновременно как для иностранных лиц из членов ВТО, так и российских лиц.

## 8. НЕКОТОРЫЕ НЕСООТВЕТСТВИЯ МЕЖДУ АНГЛИЙСКИМ И РУССКИМ ТЕКСТОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ РОССИИ

Таких несоответствий немало, что удивительно, особенно с учетом того, что анализируемый текст обязательств на русском языке скорее всего был подготовлен самим МЭР РФ, причем готовился он на протяжении достаточно продолжительного периода времени, достаточного для проверки точности всех деталей как с технической, так и с юридической точек зрения.

Перечислим некоторые из самых заметных и грубых неточностей:

1. «*private means of transportation*» переведено как «*индивидуальные транспортные средства*», хотя корректнее — «*частные транспортные средства*».

2. «*operator of the aircraft*» переведено как «*эксплуатант воздушных судов*», более верный перевод — «*оператор воздушных судов*»;

3. «*actual address*» переведено как «*реальный адрес*», хотя корректнее было бы перевести это словосочетание как «*адрес фактического местонахождения*»;

4. «*To open a branch a foreign insurer must*» переведено как «*До открытия филиала иностранный страховщик должен*». Более верный перевод должен отражать цель действий, что подчеркивается частицей «*to*». Таким образом, более корректным является следующий перевод: «*Для открытия филиала иностранный страховщик должен*»;

5. термин «*reinsurer*» переводится в тексте обязательств не единообразно: то как «*перестраховочная организация*», то как «*перестраховщик*».

## 9. ОШИБКИ И НЕТОЧНОСТИ ЮРИДИЧЕСКОГО СВОЙСТВА В ТЕКСТЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ РОССИИ

9.1. Выше уже были отмечены некоторые расхождения между обязательствами России перед членами ВТО и действующим регулированием сферы страховых услуг в России (см. разделы 3 и 7 настоящего обзора).

Такие расхождения могут объясняться намеренным желанием изменить правила функционирования рынка страховых услуг в России либо быть следствием неаккуратности или простой небрежности при формулировании условий, фиксируемых в секторальной таблице России.

Одним из примеров последнего можно считать следующую формулировку во втором столбце обязательств, принятых в отношении (а) услуг по страхованию жизни; и (b) услуг по страхованию, кроме страхования жизни (в переводе на русский язык, размещенном на [www.wto.ru/documents.asp?f=docs&t=14](http://www.wto.ru/documents.asp?f=docs&t=14) и предположительно являющимся переводом МЭР РФ): «*В течение 4 лет, начиная с даты присоединения России к ВТО — нет в отношении страхования рисков, связанных с внутренними коммерческими воздушными (за исключением следующих видов обязательного страхования: страхование ответственности владельца и эксплуатанта воздушного судна; страхование ответственности авиоперевозчика перед пассажирами, грузоотправителями, грузополучателями; страхование жизни и здоровья экипажа воздушного судна) перевозками и морскими перевозками, когда такое страхование покрывает любое или все из следующих объектов: перевозимые товары, транспортное средство, перевозящее товары и любую ответственность, возникающую из этого*».

Исходя из приведенной формулировки (если понимать ее буквально и именно в том варианте перевода, который был размещен на [www.wto.ru/documents.asp?f=docs&t=14](http://www.wto.ru/documents.asp?f=docs&t=14)), оказывать перечисленные страховые услуги способами 1 и 2 без каких-либо ограничений иностранные лица



смогут только в течение четырех лет с момента присоединения России к ВТО. Следовательно, по истечении указанного периода Россия (якобы) будет иметь право устанавливать в отношении их оказания иностранными лицами любые ограничения.

Однако навряд ли такая мера обоснована экономически — зачем открывать доступ иностранцам в сферу оказания соответствующих услуг только на 4 года? Она так или иначе противоречит общему принципу неухудшения условий торговли услугами и дальнейшей либерализации мер, ограничивающих торговлю услугами (п. 1 ст. I и ст. XIX ГАТС).

Отсюда можно предположить, что переговорщики просто допустили неаккуратность (не были предельно точны) при формулировании соответствующего ограничения и/или переводчики допустили неточность при переводе такого ограничения на русский язык, указав «*В течение 4 лет*» вместо «*Через 4 года*» («*After 4 years*») (как, например, указано во втором столбце секторальной таблицы России далее применительно к созданию в России филиалов иностранных страховщиков) или «*Не позднее чем через 4 года*».

Если учитывать, что «*within*» может переводиться не только как «*в течение*», но и «*не позднее*», в тексте обязательств России в действительности могло иметься ввиду, что любые ограничения на оказание соответствующих страховых услуг способами 1 и 2 должны быть сняты не позднее чем через 4 года с момента присоединения России к ВТО.

Тем не менее, такая неточность (как и любая другая неточность либо неясность формулировки) может повлечь споры и предъявление соответствующих претензий к России в рамках предусмотренного правом ВТО механизма разрешения споров уже в самом ближайшем времени.

## 10. СРАВНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ РОССИИ ПРИМЕНИТЕЛЬНО К СТРАХОВЫМ УСЛУГАМ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ СТРАН БРИКС

**10.1.** Любопытно отметить, что из других стран БРИКС, с которыми часто сравнивают Россию, **Бразилия** отказалась брать на себя в отношении страховых услуг какие-то серьезные обязательства по допуску к их оказанию иностранных лиц из членов ВТО, за исключением требования коммерческого присутствия в форме юридического лица специальной организационно-правовой формы — *Sociedad de Anónima* — S.A. и ограничения иностранного участия в страховой компании в размере 50 % ее уставного капитала (1/3 голосующих акций) для соответствующих указанных в секторальной таблице Бразилии видов страховых услуг.

**10.2.** **Индия** также взяла на себя минимум обязательств в отношении страховых услуг — в основном применительно к перестрахованию и ретроцессии, а также посредническим услугам страховых брокеров.

При этом применительно к страхованию перевозки грузов по первому способу поставки Индия сделала следующую специальную оговорку: «*1) Обязательства не принимаются за исключением страхования перевозки грузов, когда отсутствует требование страхования грузов, ввозимых и вывозимых из Индии, только индийской страховой компанией...*».

**10.3.** **ЮАР** не стала брать обязательства по первому и четвертому способам поставки страховых услуг (обязательства ЮАР в секторальной таблице обязательств (как и обязательства Китая, о которых будет подробно сказано ниже) сформулированы применительно ко всем видам страховых услуг, объединенных в один подсектор, включая услуги по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни, перестрахованию, страховому посредничеству и вспомогательным страховым услугам).

ЮАР полностью отказалась от каких-либо ограничений по второму способу поставки как в отношении предоставления доступа на рынок, так и в отношении предоставления национального режима.

По третьему способу поставки в отношении доступа на свой рынок ЮАР указала, что: «*Все страховщики / перестраховщики (и страховщики, от чьего имени продаются [страховые] полисы) должны быть учреждены в форме публичной компании в Южной Африке и зарегистрированы в органе, осуществляющем надзор в сфере страхового бизнеса в Южной Африке*»; на приобретение 25 % или более акций / долей страховой компании как резидентом, так и нерезидентом требуется письменное разрешение соответствующего уполномоченного органа; соответствующие исполнительные органы страховых компаний ЮАР должны быть ее

резидентами. Кроме того, резидентами ЮАР также должны быть страховые актуарии, осуществляющие свою деятельность в сфере страхования жизни.

При этом, что интересно, в отношении предоставления национального режима по ЮАР взяла обязательство не ограничивать оказание страховых услуг третьим способом («3) None»).

**10.4.** Достаточно серьезно открыл рынок страховых услуг **Китай** (по сравнению с предшествующим национальным регулированием этого сектора до вступления Китая в ВТО), обязавшись отменить территориальные ограничения и ограничения по числу выдаваемых лицензий.

Так, иностранным страховщикам и страховым брокерам разрешено осуществлять деятельность в Шанхае, Гуанчжоу, Даляне, Шеньчжэне и Фошане, а через два года — еще в десяти других городах Китая, включая Пекин. При этом, Китай обязался снять территориальные ограничения по истечении трех лет с момента вступления в ВТО.

С момента вступления в ВТО Китай обязался отменить ограничения на количество лицензий, выдаваемых иностранным страховым компаниям.

К иностранным компаниям, желающим войти на китайский страховой рынок Китая, предъявляются следующие требования:

- 1) инвестором должна выступать иностранная страховая компания, которая в течение не менее 30 лет осуществляет соответствующую деятельность на территории стран-участниц ВТО;
- 2) иностранная компания должна иметь представительство на территории Китая в течение двух последующих лет;
- 3) иностранная компания должна иметь активы более 5 млрд долларов на конец года, предшествующего подаче заявки (за исключением страховых брокеров).

Кроме того, в отношении третьего способа поставки Китай допустил коммерческое присутствие на своей территории иностранных лиц в форме совместных предприятий с 50-процентной долей участия иностранных лиц — в сфере страхования жизни; и в форме филиалов или совместных предприятий с 51-процентной долей участия иностранных лиц — в сфере страхования иного, чем страхование жизни.

В сфере услуг страхования, иного чем страхование жизни, по истечении двух лет с момента присоединения Китая к ВТО иностранным лицам, оказывающим услуги в данной сфере, будет разрешено создавать дочерние организации со 100 % иностранным участием, то есть без каких-либо ограничений в отношении формы, в которой такая организация может быть учреждена иностранными лицами.

В сфере же оказания брокерских услуг через 5 лет возможно 100 % участие иностранных лиц в китайских компаниях, оказывающих брокерские услуги в сфере страхования.

Кроме того, в Китае продолжает действовать запрет иностранным страховым организациям предоставлять услуги по обязательному страхованию.

**10.5.** Соответственно обязательства России являются для лиц из членов ВТО гораздо более благоприятными, нежели обязательства иных стран БРИКС.

## **11. ОБЩАЯ ОЦЕНКА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ РОССИИ В ОТНОШЕНИИ СТРАХОВЫХ УСЛУГ**

**11.1.** Содержание обязательств России применительно к сектору страховых услуг для иностранных поставщиков является очень благоприятным. Это становится тем более очевидным, если сравнивать эти обязательства с тем, какими бы они могли быть, если бы Россия осталась на позициях, с которых она начинала вести переговоры в отношении страховых услуг (см. проект секторальных обязательств России 1999 г. и 2001 г. (раздел 4 настоящего обзора)).

**11.2.** При этом любопытно, как деликатно такие перемены в позиции России обходят вниманием МЭР РФ.

Так, в Справке МЭР РФ по обязательствам России в качестве члена ВТО от 11 ноября 2011 г. акцент был намеренно сделан на незначительности изменений в целом: «в подавляющем

большинстве случаев обязательства не предусматривают каких-либо изменений в действующей системе регулирования<sup>29</sup>.

Однако далее в качестве исключения обозначаются некоторые перемены в сфере услуг страхования (повышение квоты иностранного участия в секторе с 25 % до 50 %, «формальное разрешение» работы в России «прямых» филиалов), которые незначительными назвать достаточно сложно.

При этом МЭР РФ старательно подчеркивает, что такие перемены носят сугубо формальный характер и положения российских страховщиков не ухудшат.

Так, применительно к допуску филиалов МЭР РФ отмечает: «ограничения, предусмотренные нашими обязательствами, позволяют сформировать для филиалов условия доступа и деятельности на российском рынке, идентичные условиям учреждения и деятельности юридических лиц, что в значительной степени лишает эту филиалы конкурентных преимуществ по сравнению с российскими компаниями».

**11.3.** Исходя из вышеприведенного анализа обязательств России, в том числе в сопоставлении с проектами таблиц обязательств России в 1999 г. и в 2000 г., становится вполне очевидным, что МЭР РФ масштабность перемен и возможные допущенные со своей стороны просчеты замалчивает.

Между тем, гораздо более продуктивным в данной ситуации было бы распространение информации о том, какие обязательства приняла Россия по сектору страховых услуг, их разъяснение и подготовка страховщиков к тому, что их ожидает в ближайшем будущем — чтобы тот относительно небольшой переходный период (в тех случаях, когда он предусмотрен) был по максимуму использован российскими страховщиками для того, чтобы нарастить конкурентные преимущества для работы на одном поле с новыми иностранными компаниями, которые готовы прийти в российскую сферу страховых услуг после вступления России в ВТО.

**11.4.** Учитывая то, что сфера страховых услуг является для лиц из некоторых развитых членов ВТО крайне интересной и прибыльной<sup>30</sup>, можно сделать вывод о том, что после получения Россией статуса члена ВТО не исключен приход в Россию новых «игроков» в такую сферу (привлечение ими клиентов из России), что усилит в ней конкуренцию.

Вместе с новыми «игроками» придут новые технологии и новый опыт (включая опыт корпоративного управления, улучшения методов оценки кредитных рисков, повышения транспарентности страховых компаний и т.д.), возможно постепенное расширение состава / видов страховых услуг, предлагаемых на рынке, повышение их качества и снижение цен (хотя бы в отдельных сегментах). Такие изменения являются следствием действия законов конкуренции, и, безусловно, могут быть оценены положительно.

Однако если спроецировать действие таких законов конкуренции на недостаточно развитый пока (по сравнению с западным) российский рынок страховых услуг, чрезмерная открытость доступа на него иностранных страховщиков может привести к вытеснению национальных игроков из отдельных сегментов страхования, оставив им обслуживание преимущественно малого и среднего бизнеса.

Это, в свою очередь, может сказаться на прибыльности российских страховых компаний и породить такие не вполне желательные для российского рынка страхования и российской экономики в целом последствия как

— снижение капитализации всей отрасли за счет «переключения» большей части финансовых потоков страховой отрасли на зарубежное перестрахование;

— увод на международные финансовые рынки значительной доли внутренних инвестиционных ресурсов, аккумулированных через страхование (по каналам перестрахования и инвестирования);

<sup>29</sup> <http://www.wto.ru/documents.asp?f=docs&t=14>.

<sup>30</sup> По оценкам некоторых экспертов российский рынок страховых услуг является одним из наиболее динамично развивающихся в стране. Его ежегодные темпы роста составляют 50—60% в год. Тем не менее по сравнению с западными аналогами эта сфера в России еще слабо развита. По суммарному собственному капиталу все российские страховщики уступают одной — двум иностранным компаниям. Доля страховых услуг в ВВП России составляет всего 2,6%, в то время как в развитых странах она достигает 9% в США, 11% — во Франции, 16,5% — в Великобритании (Халевинская А.Д., Вавилова Е.В. Всемирная торговая организация и российские интересы — М.: Магистр, 2009. С. 297.).

— лоббирование интересов со стороны сильного иностранного капитала уже не на уровне обсуждения условий вступления России в ВТО в сегменте страховых услуг, а внутри страны, в том числе и на законодательном уровне;

— экспансия крупных иностранных страховщиков с целью занятия монопольного положения в отдельных сегментах рынка страховых услуг и проведение ими агрессивной политики, в том числе сопровождающейся ценовым демпингом, к чему национальные игроки могут оказаться просто не готовы.

Кроме того, либерализация рынка финансовых услуг, включая рынок страховых услуг, в силу его особой «чувствительности» серьезно повышает зависимость внутреннего рынка от колебаний мировой экономики, увеличивая шанс возникновения финансовых кризисов. Преобладание иностранного капитала на российском рынке страховых услуг только повышает вероятность того, что колебания мирового финансового рынка будут оказывать сильное влияние на национальный сектор страховых услуг<sup>31</sup>.

**11.5.** Основной же вывод в отношении обязательств России как члена ВТО в отношении сферы страховых услуг состоит в следующем: такие обязательства оставляют желать лучшего и заставляют задавать слишком много вопросов, как с точки зрения юридической техники, так и с точки зрения необходимости защиты российских национальных интересов.

Настоящий обзор подготовлен Л.С. Балеевских,  
Коллегия адвокатов «Муранов, Черняков и партнеры»

**Спасибо за внимание к этому обзору!**

**По любым обозначенным в нем вопросам обращайтесь в коллегия адвокатов «Муранов, Черняков и партнеры» ([www.rospravo.ru](http://www.rospravo.ru))**

Москва, 105005 Денисовский переулок, д. 23, стр. 6

Тел. +7 495 783 7450 // [press@rospravo.ru](mailto:press@rospravo.ru)

Обзоры с полным юридическим анализом обязательств России как будущего члена ВТО по остальным секторам услуг Вы можете найти на [www.russia-wto.ru](http://www.russia-wto.ru).

---

<sup>31</sup> См. также: Халевинская А.Д., Вавилова Е.В. Всемирная торговая организация и российские интересы — М.: Магистр, 2009. С. 297—299.