

О согласованных предложениях по гармонизации законодательства государств – членов Евразийского экономического союза в сфере допуска страховых организаций на общий финансовый рынок Евразийского экономического союза

Рекомендация Совета Евразийской экономической комиссии от 19 ноября 2025 года № 3.

Совет Евразийской экономической комиссии в соответствии с пунктом 3 статьи 70 Договора о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года, пунктами 2, 5 – 10 и 16 раздела II плана мероприятий по гармонизации законодательства государств – членов Евразийского экономического союза в сфере финансового рынка, утвержденного распоряжением Совета Евразийской экономической комиссии от 23 ноября 2020 г. № 27,

в целях обеспечения создания в рамках Евразийского экономического союза (далее – Союз) общего финансового рынка, недискриминационного доступа на финансовые рынки государств – членов Союза (далее – государства-члены), согласованного регулирования деятельности на общем финансовом рынке Союза с учетом принципов гармонизации законодательства государств-членов в соответствии с статьей 5 Соглашения о гармонизации законодательства государств – членов Евразийского экономического союза в сфере финансового рынка от 6 ноября 2018 года и наилучших международных практик

рекомендует государствам-членам с даты опубликования настоящей Рекомендации на официальном сайте Союза при разработке международных договоров в рамках Союза, а также при совершенствовании своего законодательства в сфере страхования и для осуществления гармонизации требований законодательства государств-членов в сфере допуска страховых организаций на общий финансовый рынок Союза учитывать согласованные предложения согласно приложению.

Члены Совета Евразийской экономической комиссии:

От Республики Армения	От Республики Беларусь	От Республики Казахстан	От Кыргызской Республики	От Российской Федерации
М. Григорян	Н. Петкевич	С. Жумангарин	Д. Амангельдиев	А. Оверчук

ПРИЛОЖЕНИЕ

к Рекомендации Совета
Евразийской экономической комиссии
от 19 ноября 2025 г. № 3

СОГЛАСОВАННЫЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ

по гармонизации законодательства государств – членов Евразийского экономического союза в сфере допуска страховых организаций на общий финансовый рынок Евразийского экономического союза

I. Общие положения

Настоящий документ подготовлен в соответствии с пунктом 3 статьи 70 Договора о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года, пунктами 2, 5 – 10 и 16 раздела II (страховой сектор) плана мероприятий по гармонизации законодательства государств – членов Евразийского экономического союза в сфере финансового рынка, утвержденного распоряжением Совета Евразийской экономической комиссии от 23 ноября 2020 г. № 27, в целях:

обеспечения создания в рамках Евразийского экономического союза (далее – Союз) общего финансового рынка и условий для взаимного признания лицензий на осуществление деятельности в страховом секторе, а также недискриминационного доступа на финансовые рынки государств – членов Союза (далее – государства-члены);

применения согласованных подходов при регулировании страховой деятельности в государствах-членах с учетом принципов гармонизации законодательства государств-членов в соответствии с статьей 5 Соглашения о гармонизации законодательства государств – членов Евразийского экономического союза в сфере финансового рынка от 6 ноября 2018 года и наилучших международных практик, а также при гармонизации требований законодательства государств-членов в данной сфере.

Государства-члены договорились, что для целей гармонизации законодательства приведенные понятия, относящиеся к страховому рынку, означают следующее:

"перестраховщик" – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по заключению и исполнению договоров перестрахования на основании специального разрешения (лицензии) уполномоченного органа государства-члена;

"посредническая деятельность" – деятельность, осуществляемая страховыми агентами и (или) страховыми брокерами, обеспечивающая консультирование, содействие заключению и исполнению договоров страхования (перестрахования);

"страхователь" – юридическое или физическое лицо, заключившее договор страхования со страховой организацией;

"страховая деятельность (страховое дело)" – деятельность страховой (перестраховочной) организации, связанная с заключением и исполнением договоров страхования (перестрахования) и осуществляемая на основании специального разрешения (лицензии) уполномоченного органа государства-члена;

"страховой агент" – лицо, осуществляющее деятельность по организации заключения договора страхования и (или) его исполнения от имени и по поручению страховщика;

"страховой брокер" – лицо, осуществляющее страховую брокерскую деятельность в соответствии с законодательством государства-члена;

"страховщик (страховая организация)" – юридическое лицо, имеющее право осуществлять страховую (перестраховочную) деятельность в соответствии с законодательством государства-члена, на территории которого оно зарегистрировано.

Настоящий документ рекомендует включить в устав страховой организации следующие основные сведения:

полное и сокращенное фирменное наименование страховой организации;

организационно-правовая форма страховой организации;

сведения о месте нахождения страховой организации;

сведения о составе и компетенции органов общества, в том числе о вопросах, составляющих исключительную компетенцию общего собрания участников общества, порядке принятия органами общества решений, в том числе о вопросах, решения по которым принимаются единогласно или квалифицированным большинством голосов;

сведения о размере уставного капитала общества;

иные сведения, установленные законодательством государства-члена.

II. Учреждение страховой организации

1. Требования к финансовой устойчивости учредителей страховой организации, контролирующих лиц и иных бенефициарных собственников страховой организации

Оценка финансовой устойчивости учредителей, контролирующих лиц (лиц, имеющих право прямо или косвенно распоряжаться более 10 % акций (долей) страховой организации) осуществляется исходя из следующих принципов и требований:

достаточность, законность и прозрачность источников происхождения средств, инвестируемых в уставный капитал страховой организации, выполнение требований, предъявляемых к финансовому положению юридического лица, выступающего учредителем (акционером, участником, приобретателем, контролирующим лицом) страховой организации, в соответствии с законодательством государства-члена;

подтверждение платежеспособности лица, выступающего учредителем (приобретателем) страховой организации, в соответствии с законодательством государства-члена;

срок деятельности юридического лица, выступающего учредителем (акционером, участником, приобретателем, контролирующим лицом) страховой организации, достаточный для оценки финансового положения данного лица в динамике за несколько лет в соответствии с законодательством государства-члена;

анализ финансовых показателей деятельности юридического лица, выступающего учредителем (акционером, участником, приобретателем, контролирующим лицом) страховой организации, свидетельствующий о финансовой устойчивости;

достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица, выступающего учредителем (акционером, участником, приобретателем, контролирующим лицом) страховой организации (в том числе на основании аудиторского заключения);

отсутствие оснований, которые влекут (могут повлечь) ухудшение финансового положения юридического лица, выступающего учредителем (акционером, участником, приобретателем, контролирующим лицом) страховой организации;

отсутствие у юридического лица, выступающего учредителем (акционером, участником, приобретателем, контролирующим лицом) страховой организации, просроченной задолженности в соответствии с законодательством государства-члена;

отсутствие вступившего в силу решения суда о признании юридического лица, выступающего учредителем (акционером, участником, приобретателем, контролирующим лицом) страховой организации, банкротом или виновным в банкротстве юридического лица;

ограничение (запрет) на прямое или косвенное участие в уставном капитале страховой организации для юридических лиц, зарегистрированных в государствах или на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (в офшорных зонах), перечень которых определен в соответствии с законодательством государства-члена.

2. Квалификационные требования и требования к деловой репутации

Квалификационные требования и (или) требования к деловой репутации участников страхового рынка государств-членов, а также подходы к определению содержания таких требований устанавливаются в отношении следующих лиц:

член совета директоров (наблюдательного совета), шариатского совета (если соискатель лицензии или лицензиат осуществляет операции на основе исламских принципов);

единоличный исполнительный орган;

заместитель единоличного исполнительного органа;

член коллегиального исполнительного органа;

главный бухгалтер (если это предусмотрено законодательством государства-члена);

внутренний аудитор (руководитель службы внутреннего аудита) (если это предусмотрено законодательством государства-члена);

специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (если это предусмотрено законодательством государства-члена);

заместитель главного бухгалтера (если это предусмотрено законодательством государства-члена);

руководитель филиала страховой организации (если это предусмотрено законодательством государства-члена);

главный бухгалтер филиала страховой организации (если это предусмотрено законодательством государства-члена);

актуарий страховой организации (если это предусмотрено законодательством государства-члена);

руководитель службы управления рисками (если это предусмотрено законодательством государства-члена);

руководитель службы внутреннего контроля (комплаенс службы) (если это предусмотрено законодательством государства-члена);

иные должности, которые предполагают принятие решений и (или) оказание влияния на решения, принимаемые участником страхового рынка (если это предусмотрено законодательством государства происхождения).

Состав требований к деловой репутации лиц для доступа на национальный рынок страховых услуг определяется законодательством государства-члена.

В целях допуска на общий финансовый рынок Союза государства-члены стремятся к достижению уровня требований к деловой репутации, установленного международным соглашением в рамках Союза.

III. Лицензирование страховых организаций

1. Состав документов и сведений, необходимых для допуска страховых организаций на страховой рынок

Для регистрации и получения лицензии на осуществление страховой деятельности соискатель лицензии представляет следующие документы:

заявление о регистрации и (или) лицензировании (если законодательством государства-члена предусмотрено право на представление документов для получения лицензии через уполномоченное лицо (представителя), к заявлению прикладывается доверенность на право представления документов для получения лицензии);

бизнес-план страховой организации;

учредительные документы о создании соискателя лицензии и (или) решение об их утверждении;

заявка на регистрацию фирменного наименования (если это предусмотрено законодательством государства-члена);

сведения об учредителях (акционерах, участниках);

решение о назначении (избрании) руководителей соискателя лицензии (если это предусмотрено законодательством государства-члена);

сведения о кандидатах на ключевые должности соискателя лицензии;

документы, подтверждающие выполнение требований к квалификации и деловой репутации должностных лиц;

сведения о лицах, имеющих значительное участие в уставном капитале страховой организации, и лицах, аффилированных с ними (если это предусмотрено законодательством государства-члена);

документы о деятельности страховой организации (если это предусмотрено законодательством государства-члена);

документы, подтверждающие формирование и оплату уставного капитала в полном размере, а также источники происхождения средств, вносимых в уставный капитал;

документ об оплате государственной пошлины;

иные документы, предусмотренные законодательством государства-члена.

В целях гармонизации законодательства государств-члены признают, что наименование документов и сведений, представляемых для регистрации и получения лицензии, а также их форма и содержание, установленные законодательством государств-членов, не принципиальны и не подлежат гармонизации.

Государственная регистрация участников страхового рынка осуществляется в соответствии с законодательством государств-членов.

2. Бизнес-план страховой организации

Бизнес-план страховой организации отвечает следующим принципам:

принцип определенности (ясности, недвусмысленности и согласованности положений бизнес-плана, соответствие законодательству государства-члена);

принцип реальности (прогнозы, планируемые показатели деятельности должны быть обоснованы и достижимы в установленные сроки);

результативность (при реализации бизнес-плана получение результата соответствует целям страховой организации);

признак оценочности (возможность оценки результатов деятельности страховой организации);

признак конкретности (подача заголовка (раздела) по существу, рассмотрение проблем по существу).

Страховая организация разрабатывает бизнес-план на срок, установленный законодательством государства-члена.

3. Порядок лицензирования

Порядок лицензирования страховых организаций лицензирующими органами государств-членов включает в себя следующие ключевые процессы:

согласование лицензирующим органом государства-члена руководящих работников страховой организации (после оценки их деловой репутации и квалификации);

рассмотрение лицензирующим органом государства-члена бизнес-плана, проектов положений страховой организации и документов, предусмотренных законодательством государства-члена;

предоставление соискателю лицензии предварительного согласия на существенное участие лицам (прямым и косвенным участникам), имеющим значительное участие в уставном капитале страховой организации;

проверка соответствия страховой организации требованиям законодательства государства-члена;

проверка соответствия фирменного наименования страховой организации установленным требованиям;

проверка формирования уставного капитала страховой организации;

проверка финансовой устойчивости учредителей, контролирующих лиц;

выдача лицензии страховой организации;

иные процессы, предусмотренные законодательством государств-членов.

4. Основания для отказа в выдаче лицензии на осуществление страховой деятельности

Основаниями для отказа в выдаче лицензии на осуществление страховой деятельности являются:

несоответствие документов, представленных для получения лицензии, требованиям, установленным законодательством государства-члена;

представление документов, содержащих недостоверную информацию;

несоответствие лиц, на которых распространяются квалификационные требования и (или) требования к деловой репутации, требованиям законодательства государства-члена;

уставный капитал сформирован с нарушениями требований законодательства государства-члена;

иные основания для отказа в выдаче лицензии на осуществление страховой деятельности, предусмотренные законодательством государства-члена.

IV. Страховая деятельность

Настоящим документом предусматривается, что вопросы совмещения видов страховой деятельности, требования, предъявляемые к правилам страхования страховой организации, требования, предъявляемые к положению о внутреннем аудите страховой организации, порядок и особенности реорганизации профессиональных участников страхового рынка в форме слияния, присоединения, преобразования или в иной форме, порядок, процедуры и условия ликвидации (в том числе принудительной

ликвидации), банкротства и финансового оздоровления профессиональных участников страхового рынка регулируются законодательством государств-членов.

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан