

Продиктовано опытом правоприменения и запросами рынка

Dictated by Law Enforcement Experience and Market Demands

УДК 336.225.673

DOI: 10.12737/1998-0701-2022-8-8-3-9

Е.Е. Смирнов, парламентский корреспондент
e-mail: ilya.smirnov@nm.ru

E.E. Smirnov, Parliamentary Correspondent
e-mail: ilya.smirnov@nm.ru

Аннотация. В процессе работы над совершенствованием национального законодательства Парламент России весной текущего года принял Федеральные законы № 81-ФЗ и № 66-ФЗ, направленные на существенное повышение эффективности правовых механизмов, которые действуют соответственно на рынке обязательного страхования и в сфере управления специальных административных районов.

Ключевые слова: страхование гражданской ответственности, владелец транспортного средства, перестраховочный пул, международная холдинговая компания, депозитарные расписки.

Abstract. In the process of improving national legislation, the Russian Parliament adopted Federal Laws No. 81-FZ and No. 66-FZ in the spring of this year, aimed at significantly improving the efficiency of legal mechanisms that operate respectively in the compulsory insurance market and in the management of special administrative regions.

Keywords: civil liability insurance, vehicle owner, reinsurance pool, international holding company, depositary receipts.

Потребность в Федеральном законе от 01.04.22 № 81-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и Федеральный закон "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств"», как и в Федеральном законе от 26.03.22 № 66-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» была продиктована опытом правоприменения и новыми запросами рынка.

От решения насущных проблем — к новым возможностям

Федеральный закон от 01.04.2022 № 81-ФЗ был инициирован депутатами Государственной думы А.Г. Аксаковым, К.М. Бахаревым, О.В. Савченко и другими их коллегами по палате в целях создания перестраховочного пула на рынке обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее — ОСАГО).

Необходимость формирования такого перестраховочного пула, участниками которого должны быть все страховщики, осуществля-

ющие ОСАГО, была продиктована существующими проблемами при функционировании системы гарантированного заключения договора ОСАГО («Е-Гарант») и, как следствие, снижением доступности данного вида страхования.

Как представлялось авторам законодательной инициативы, что было отмечено в их пояснительной записке к законопроекту, возможность передачи страховщиком в перестраховочный пул рисков по высокоубыточным сегментам ОСАГО обеспечит надлежащий уровень доступности ОСАГО, не создавая при этом угрозу финансовой устойчивости и платежеспособности отдельных страховщиков.

В соответствии с Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» участниками перестраховочного пула могут являться страховщики, имеющие право на осуществление деятельности по перестрахованию. При этом около половины страховщиков, осуществляющих ОСАГО, до недавнего времени лицензию на осуществление перестрахования не имели и в силу вышеназванного закона, согласно которому минимальный уставный капитал страховщика, осуществля-

вляющего перестрахование, должен составлять не менее 600 млн руб., не имели возможности ее получить.

В целях сохранения возможности для указанной категории страховщиков продолжать осуществление ОСАГО законопроектом предлагалось исключение из закона требования о наличии лицензии на перестрахование для страховщиков, осуществляющих перестрахование исключительно в рамках создаваемого перестраховочного пула по ОСАГО.

К основным элементам осуществления деятельности перестраховочного пула в ОСАГО авторы законопроекта считали возможным отнести следующее:

1) участниками перестраховочного пула должны быть все страховщики, осуществляющие ОСАГО;

2) перестраховочный пул действует на условиях соглашения о перестраховочном пуле, которые подлежат согласованию с Банком России;

3) перестрахование осуществляется в facultative-облигаторной форме;

4) категория договоров ОСАГО, которые страховщики вправе передать в перестраховочный пул, определяется соглашением о перестраховочном пуле;

5) Банк России вправе устанавливать отдельные требования к перестраховочному пулу;

6) риски по договору ОСАГО передаются в перестраховочный пул в полном объеме;

7) распределение доли риска между участниками перестраховочного пула определяется соглашением о перестраховочном пуле.

Что касается Федерального закона от 26.03.22 № 66-ФЗ, то его инициировало Правительство РФ в целях создания условий и механизмов возврата российского капитала из иностранных юрисдикций и привлечения зарубежного капитала.

Как известно, с августа 2018 г. в Российской Федерации функционируют специальные административные районы (САР) на острове Русский (Приморский край) и острове Октябрьский (Калининградская область).

Принятие пакета соответствующих федеральных законов создало механизмы для перевода иностранных юридических лиц в Российскую Федерацию в качестве резидентов САР в результате процедуры редомициляции

с изменением юридического адреса при сохранении корпоративной структуры.

С ноября 2019 г. введена возможность регистрации в порядке редомициляции или инкорпорации на территориях САР международных фондов, осуществляющих управленические (в т.ч. владение и управление активами), социальные или иные функции некоммерческого характера.

Право стать участником САР в порядке редомициляции предоставлено иностранным юридическим лицам при условии изменения местонахождения с иностранной юрисдикции на российскую с присвоением (при соблюдении определенных условий) особого статуса международной компании или международного фонда.

Международной компании, в свою очередь, было предоставлено право, при соблюдении условий, установленных Налоговым кодексом Российской Федерации, признаваться международной холдинговой компанией (далее — МХК) и претендовать на налоговые льготы, в частности на пониженные налоговые ставки по налогу на прибыль организаций в отношении дивидендных доходов. В 2022 году такое право также было предоставлено российским организациям.

В целях повышения привлекательности САР, а именно формирования привлекательной инвестиционной среды для инвесторов, стимулирования перевода иностранных компаний в российскую юрисдикцию путем прохождения процедуры редомициляции, расширения возможностей для редомициляции иностранных юридических лиц из других юрисдикций законопроектом было предложено усовершенствовать налоговый режим в таких районах посредством реализации следующих мер:

- либерализации требований к организациям, претендующим на статус МХК при редомициляции в САР, за счет предоставления возможности получения статуса МХК организациям, созданным до 1 января 2020 г., и смягчения требования о неизменности состава контролирующих лиц организаций. В частности, посчитали авторы законодательной инициативы, это позволит воспользоваться возможностью приобрести статус МХК организациям, у которых такая возможность отсутствовала, а именно организациям, созданным в 2018–2019 гг., а также организациям,



у которых в составе контролирующих лиц произошли несущественные изменения (не более 25%);

- предоставления возможности применения пониженных ставок по налогу на прибыль организаций к отдельным видам доходов, полученным (выплаченным) МХК, при соблюдении ряда условий (в том числе преобладание доходов от пассивной деятельности в общей сумме доходов МХК, выполнение установленных Налоговым кодексом требований к составу штата сотрудников, к месту нахождения и площади офисного помещения, а также к объему и виду инвестиций МХК на территории субъекта Российской Федерации, в котором расположено место нахождения МХК);

- исключения из налоговой базы по налогу на прибыль организаций доходов и расходов МХК от участия в реализации проектов по геологическому изучению, разведке, добыче полезных ископаемых и иных предусмотренных указанными проектами операций при условии, что такие проекты осуществляются в соответствии с соглашениями о разделе продукции, концессионными соглашениями, лицензионными соглашениями или иными соглашениями (контрактами), заключенными с иностранным государством (территорией), правительством соответствующего государства (территории) или с уполномоченными этим правительством институтами (органами государственной власти, государственными компаниями), при одновременном соблюдении ряда условий;

- установления переходного периода (с 1 января 2021 г. до 31 декабря 2023 г.) для применения подпункта 1.1 пункта 3 статьи 284 Налогового кодекса РФ в целях статьи 312 Налогового кодекса РФ;

- исключения возможности использования МХК налоговых льгот в случае невыполнения ими требования Федерального закона от 03.08.2018 № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах» и исключения таких компаний из реестра иностранных юридических лиц;

- установления государственной пошлины за государственную регистрацию международной компании в порядке редомициляции, а также за ежегодное подтверждение статуса международной компании в размере 150000

рублей. Установление ежегодной уплаты государственной пошлины в обозначенном размере необходимо для компенсации расходов управляющей компании на оказание участникам САР услуг, необходимых для осуществления деятельности в САР;

- закрепления в Налоговом кодексе РФ стабилизационной оговорки, направленной на сохранение и неухудшение правил по налогу на прибыль организаций, налогу на имущество организаций и транспортному налогу, действовавших на день приобретения участником САР статуса международной холдинговой компании.

Изложенные меры, как было отмечено в пояснительной записке, позволят повысить вос требованность САР и при этом обеспечат баланс интересов государства и бизнеса с учетом проводимой политики по пересмотру соглашений об избежании двойного налогообложения.

Государственная дума поддержала законодательные инициативы как весьма актуальные

Законодательные инициативы депутатов и Правительства РФ, о которых идет речь в данной статье, в Государственной думе были встречены с пониманием и стремлением найти в процессе законотворческой работы оптимальные решения проблем, выдвинутых временем и запросами рынка. Законопроекты, внесенные в палату, были внимательно проанализированы в думских комитетах, и с каждым из них была проведена скрупулезная работа в трех чтениях с привлечением экспертов.

В частности, в Комитете Государственной думы по финансовому рынку, рассмотрев проект федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (будущий Федеральный закон №81-ФЗ), поддержали предложение его авторов о создании перестраховочного пула для facultative-облигаторного перестрахования рисков гражданской ответственности владельцев транспортных средств. И это понятно — ведь целью создания пула является обеспечение финан-

свой устойчивости страховых операций по обязательному страхованию.

Согласились в Комитете и с тем, что необходимость создания перестраховочного пула была продиктована проблемами при функционировании системы гарантированного заключения договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств («Е-Гарант») и, как следствие, снижением доступности данного вида страхования.

Естественно, правовые проблемы требовалось решать путем внесения серьезных изменений в законодательство, и Комитет рекомендовал Государственной думе принять депутатский законопроект в первом, т.е. концептуальном чтении, открыв тем самым возможность работы над его предложениями во втором и третьем чтениях.

Однако, поддержав концепцию законопроекта, Комитет ко второму чтению предложил в его норме, которая предусматривает обязательное участие членов профессионального объединения страховщиков в перестраховочном пуле, установить последствия нарушения членами профессионального объединения страховщиков данного требования.

Тщательное рассмотрение проекта продолжилось и на пленарном заседании Государственной думы в ходе первого чтения.

Представляя депутатам законопроект, А.Г. Аксаков, в частности сказал, что сегодня есть сегменты рынка, где страховые компании работают не очень охотно. Например, очень много страховых случаев при использовании такси: там водители активнее, они ездят менее осмотрительно и менее аккуратно, естественно, больше страховых случаев, и страховым компаниям приходится зачастую платить больше, чем они собирают страховых премий. Есть еще токсичные регионы, где также выплаты больше, чем собранные страховые премии. Соответственно, вот на этих рынках компании не хотят работать, всяческими способами уходят от того, чтобы заключать страховые договоры.

Чтобы решить проблему, продолжал А.Г.Аксаков, предлагается создать страховые пулы, вернее, страховой пул только для рынка ОСАГО, в котором участвуют страховые организации, осуществляющие страхование на данном рынке. Этот вопрос обсуждался

со страховым сообществом. Договоры заключаются в так называемой факультативно-облигаторной форме, то есть страховые компании необязательно свои договоры должны передавать в этот пул для соответствующего обслуживания, но при этом если они их передают, то пул должен обязательно принять договор. Если наступает страховой случай, то из этого пула осуществляются соответствующие выплаты. Таким образом будет решена проблема заключения договоров, мы забудем о токсичных регионах, о случаях с такси, ну и, соответственно, проблема наконец-то будет решена. Вот в чем суть этого законопроекта.

Попросив поддержать законопроект в первом чтении, А.Г.Аксаков отметил, что если будут к нему предложения и замечания, то ко второму чтению они будут обязательно рассмотрены.

Далее в ходе заседания к А.Г.Аксакову последовало много вопросов от депутатов, которые касались в основном возможности изменения стоимости страхового полиса.

Отвечая на эти вопросы, А.Г.Аксаков сказал, что данный законопроект вообще не касается тарифной политики. Тарифы сегодня утверждает Центральный банк и эти тарифы он определяет на основе актуарных расчетов. То есть постоянно анализируется ситуация на рынке, связанная с издержками, в том числе страховых компаний, и Центральный банк на этой основе утверждает тарифы. К данному законопроекту вопрос тарифов вообще никакого отношения не имеет.

Весьма серьезный вопрос задала А.Г. Аксакову заместитель Председателя Государственной думы И.А. Яровая. По ее мнению, главная проблема на самом деле в том, что сегодня никто из граждан не имеет достоверной и прозрачной информации о том, какова премия, которую получает страховщик и посредники. Поэтому в данном случае некорректно называть токсичными регионы или еще кого-то — нужно навести порядок на страховом рынке. Возникает вопрос: как появление новой группы, агломерации посредников решит задачу прозрачности премии? «Когда комитетом будет принят для рассмотрения во втором чтении законопроект, инициированный в том числе и вами, в части прозрачности всех выплат, которые осуществляют граждане, и распределения страховой премии посредникам?»



Отвечая на вопрос, А.Г. Аксаков сказал: «Да, есть такой законопроект, он принят в первом чтении. К сожалению, и правительство, и Центральный банк сейчас занимают отрицательную позицию по этому вопросу. Буквально несколько дней назад специально собирали представителей Центрального банка и Министерства финансов, обсуждали эту проблему, и я настойчиво ставил вопрос по поводу того, чтобы они все-таки поддержали законопроект, чтобы тарифы были прозрачными при предоставлении страховой услуги и доля участия каждого субъекта в этом тарифе была понятна всем, кто получает страховую услугу».

Ответы А.Г. Аксакова убедили палату. Законопроект был принят подавляющим большинством депутатов (304) при двух против и трех воздержавшихся.

Что касается законопроекта «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации» (в части совершенствования налогообложения резидентов специальных административных районов) (будущий Федеральный закон № 66-ФЗ), то его анализировал Комитет Государственной думы по бюджету и налогам.

Рассмотрев названный проект федерального закона, Комитет отметил, что он направлен на совершенствование налогообложения международных холдинговых компаний, зарегистрированных на территории специальных административных районов на острове Русский (Приморский край) и острове Октябрьский (Калининградская область), и предусматривает следующее:

- внесение изменений в статью 5 Налогового кодекса касательно установления гарантий неприменения положений актов законодательства о налогах и сборах в части налога на прибыль организаций, предусматривающих увеличение и (или) отмену пониженных налоговых ставок, изменение порядка определения налоговых баз, установленных в отношении доходов (прибыли), получаемых МХК, отмену либо изменение условий применения указанных налоговых ставок, налоговых баз. Положения актов законодательства субъектов Российской Федерации о налогах и сборах в части налога на имущество организаций и транспортного налога, предусматривающие увеличение налоговых ставок и (или) отмену пониженных

налоговых ставок, а также отмену или изменение условий применения указанных налоговых ставок, также не будут применяться в отношении указанной категории налогоплательщиков;

- смягчение требований к организациям, претендующим на получение статуса МХК при редомициляции в САР, в части предоставления возможности получения статуса МХК организации, созданной до 1 марта 2022 г., при условии, что с момента ее создания до даты регистрации международной компании в указанном порядке прошло не менее трех лет, а также к составу контролирующих лиц;

- исключение из налоговой базы по налогу на прибыль организаций доходов и расходов от участия в реализации проектов по геологическому изучению, разведке, добыче полезных ископаемых и иных работ, предусмотренных указанными проектами, при условии, что такие проекты осуществляются в соответствии с соглашениями о разделе продукции, концессионными соглашениями, лицензионными соглашениями или иными соглашениями (контрактами) на условиях риска при одновременном соблюдении ряда условий;

- исключение из налоговой базы по налогу на прибыль организаций доходов МХК в виде положительной курсовой разницы, возникающей при дооценке имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований, стоимость которых выражена в иностранной валюте, или при уценке обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, а также расходов в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей при уценке указанных имущества и требований или при дооценке обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте;

- установление пониженных ставок по налогу на прибыль организаций в размере 10 и 5 процентов по отдельным видам доходов, полученных (выплаченных) МХК, при соблюдении ряда требований;

- установление государственной пошлины за государственную регистрацию международной компании в порядке редомициляции, а также за ежегодное подтверждение статуса международной компании в размере 150 000 рублей.

В Комитете посчитали, что предложенные меры позволят повысить привлекательность САР

для потенциальных инвесторов и что они обеспечат баланс интересов бизнеса и государства.

Основные положения Федерального закона № 81-ФЗ

Обращаясь к основным положениям Федерального закона № 81-ФЗ, следует, прежде всего, отметить, что закон предусматривает создание перестраховочного пула на рынке обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств с участием всех страховщиков.

Принципиально важно то правовое обстоятельство, что с принятием этого Федерального закона исключается требование об обязательном наличии у страховщика лицензии на осуществление деятельности по перестрахованию, что участие членов профессионального объединения страховщиков в перестраховочном пуле и принятие приходящейся на их долю части риска являются обязательными.

Права и обязанности участников перестраховочного пула, порядок распределения рисков, условия перестрахования и солидарной ответственности, порядок взаиморасчетов и разрешения споров будет определяться соглашением о перестраховочном пуле. Отдельные требования к деятельности перестраховочного пула вправе устанавливать Банк России.

В своем заключении по закону, принятому Государственной думой, Комитет Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам отметил, что создание перестраховочного пула в сфере ОСАГО позволит обеспечить надлежащий уровень доступности ОСАГО, не создавая угрозы финансовой устойчивости страховщиков. В настоящее время часть страховщиков, осуществляющих ОСАГО, не имеют лицензию на перестрахование, поскольку в соответствии с действующим законодательством для получения лицензии на перестрахование для страховщиков минимальный уставный капитал должен составлять не менее 600 млн рублей. В соответствии с принятым законом для осуществления перестрахования в рамках перестраховочного пула по ОСАГО требование о наличии уставного капитала не менее 600 млн рублей применяться не будет.

Внесение указанных изменений, считают в Комитете, позволит создать перестраховочный пул страховщиков, осуществляющих

ОСАГО, передать в него риски по высокоубыточным сегментам ОСАГО, а также расширить состав участников перестраховочного пула за счет включения в него всех страховщиков независимо от наличия лицензии на осуществление перестрахования.

Как отмечено в заключении Комитета, согласно Федеральному закону от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» к страховщику, осуществившему страховое возмещение, переходит право требования потерпевшего к лицу, причинившему вред, в размере осуществленного потерпевшему страхового возмещения, если на момент наступления страхового случая, произошедшего вследствие неисправности транспортного средства, истек срок действия диагностической карты.

Однако в силу положений Федерального закона от 30.12.2021 № 494-ФЗ «О внесении изменений в статью 15 Федерального закона «О техническом осмотре транспортных средств и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и статью 15 Федерального закона «О государственной регистрации транспортных средств в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» отменено обязательное прохождение технического осмотра для легковых автомобилей и мотоциклов, принадлежащих физическим лицам.

В связи с этим принятым Федеральным законом № 81-ФЗ отменяется такое основание для предъявления регрессных требований как истечение действия диагностической карты. Данное изменение направлено на пресечение неправомерного обращения страховых компаний с регрессными требованиями к застрахованным лицам при отсутствии у них диагностической карты, которая в настоящее время не является обязательной для легковых автомобилей и мотоциклов, принадлежащих физическим лицам.

Основные положения Федерального закона № 66-ФЗ

Как и предлагало Правительство РФ, Федеральным законом № 66-ФЗ внесены изменения в Налоговый кодекс РФ, которые при-



званы создать экономические стимулы для перевода иностранных компаний в Российскую Федерацию в качестве участников САР в результате процедуры редомициляции с изменением юридического адреса при сохранении корпоративной структуры.

Прежде всего, согласно принятому закону право стать участником САР иностранные юридические лица получают при соблюдении ими определенных условий и присвоении им особого статуса международной холдинговой компании или международного фонда, что позволит применять налоговые льготы, предусмотренные законом. Иностранный организация может получить статус МХК при соблюдении следующих условий:

- должна быть зарегистрирована в порядке редомициляции и создана в соответствии со своим личным законом до 1 января 2022 г. и с момента ее создания до даты регистрации прошло не менее трех лет;
- совокупная доля прямого и косвенного участия контролирующих лиц составляет не менее 75% по состоянию на 1 марта 2022 г. и ставших таковыми в период с 1 марта 2022 г. до даты регистрации этой международной компании.

Из того нового, что внесено Федеральным законом № 66-ФЗ в законодательство относительно САР по предложению Правительства РФ, заслуживает внимания также, в частности, следующее:

■ установлено, что при определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль организаций исключаются доходы (расходы) МХК от участия в реализации проектов по геологическому изучению, разведке, добыче полезных ископаемых и иных работ, предусмотренных указанными проектами, при одновременном соблюдении ряда установленных законом условий;

■ МХК предоставлено право применять пониженную ставку налога на прибыль организаций в размере 10% по доходам в виде дивидендов по акциям (долям), а также по доходам, полученным в виде дивидендов по акциям международных холдинговых компаний, права на которые удостоверены депозитарными расписками и по доходам в виде процентов по долговым обязательствам, являющимся обязательствами МХК. Ставка

в размере 5% по налогу на прибыль организаций применяется по доходам, которые получены МХК в виде дивидендов от российских и иностранных организаций. Указанные налоговые ставки применяются с соблюдением ряда условий, установленных Налоговым кодексом;

- установлены особенности исполнения обязанностей налогоплательщика МХК и лицами, получающими или выплачивающими доход, источником которого является МХК (лицами, выплачивающими доход международной холдинговой компании);
- введены новые нормы Налогового кодекса по сохранению стабильности действия правил налогообложения в части налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и транспортного налога, которые действовали на момент приобретения международной компанией статуса МХК;
- определено, что за государственную регистрацию МХК в порядке редомициляции, а также за ежегодное подтверждение ее статуса устанавливается государственная пошлина в размере 150 тыс. рублей. Установление ежегодной уплаты государственной пошлины необходимо для компенсации расходов управляющей компании на оказание участникам САР услуг, необходимых для осуществления их деятельности;

■ имущество МХК, расположенное за пределами территории Российской Федерации и используемое при реализации проектов по геологическому изучению, разведке, добыче полезных ископаемых и выполнения иных работ, предусмотренных указанными проектами, при условии, что такие проекты осуществляются в соответствии с соглашениями о разделе продукции, концессионными соглашениями, лицензионными соглашениями или иными соглашениями (контрактами) на условиях риска, не признается объектом налогообложения по налогу на имущество организаций.

По мнению финансовых аналитиков, реализация положений Федерального закона № 66-ФЗ позволит повысить востребованность САР и обеспечить баланс интересов государства и бизнеса с учетом проводимой политики по пересмотру соглашений об избежании двойного налогообложения.