



Санкции. Перестрахование. Страхование

Михаэль Тайлмайер
General Reinsurance AG



Политические и торговые санкции в практике мирового страхового рынка

Современная структура санкций



ООН

- Страновые санкции

США

- Страновые санкции (Куба, Иран, Судан..)
- Секторальные санкции
- Санкции против отдельных компаний и лиц

ЕС

- Страновые санкции
- Санкции против компаний и лиц

Украина

- Санкции против отдельных лиц

РФ

- Санкции против отдельных лиц
- Секторальные санкции

ВАЖНО! За исключением санкций ООН – санкционные списки действуют независимо друг от друга на основании индивидуальных решений отдельных стран



Соблюдение национальными компаниями (зарегистрированными, котирующимися на фондовых биржах и пр) независимо от места ведения деятельности и гражданами независимо от места нахождения

Содержание санкций: запрет на предоставление активов, услуг, выплат и иных действий в пользу лиц в санкционных списках

Неисполнение санкций влечет уголовное наказание против компаний и граждан, наложение административных штрафов, запрет занимать руководящие должности и пр.

ВАЖНО! Компании, зарегистрированные на территории других стран, обязаны следовать и законодательству страны регистрации. Например, в Германии соблюдение национальными компаниями санкций, введенных в США, - уголовно наказуемо (§7 AWG), тем не менее необходимо понимать совокупность ограничений/запретов. Конфликт интересов!

Современная структура санкций против России (перестрахование) - 1



(1) Запрет на предоставление перестрахования страховщикам под санкциями, в том числе в капитале которых большинство владения принадлежит лицам под санкциями, вкл. и конечных бенефициаров

> *„большинство“ владения может иметь разную интерпретацию в законодательстве разных стран: формальное большинство в доле акций или фактический контроль над компанией*

(2) Запрет на предоставление перестрахования в отношении лиц (203 человека) и компаний (92 компании) в санкционных списках – ВАЖНО! содержание санкций может быть различным:

> запрет на предоставление финансирования или кредитов сроком более чем на 30 дней – **специфические санкции, без запрета на иные операции**

> запрет на предоставление любых выгод

(3) Запрет на перестрахование определенных рисков (секторальные санкции)

Современная структура санкций (перестрахование) - 2



(4) Запрет на перестрахование рисков в Крыму: в связи с новыми инвестициями, экспортом-импортом товаров, технологий, услуг компаний из США и ЕС

(5) Вступление санкций в силу с момента их принятия – перестраховочная выплата не может быть произведена, даже если договор перестрахования был заключен до введения санкций

(6) Запрет на осуществление денежных переводов через банки под санкциями, или на счета лиц в таких банках

(7) Запрет исполнения договора перестрахования в связи с санкциями – не может рассматриваться как обстоятельства непреодолимой силы по российскому страховому праву



Оговорка о санкциях в договоре международного перестрахования

Современная структура санкций (перестрахование) - 3



Примеры формулировок условия об ограничении перестрахования в связи с введенными санкциями (ООН, США, ЕС, Австралия, Канада...):

1. Стороны в Договоре подтверждают и выражают свое согласие с тем, что ничто в настоящем Договоре не может противоречить выполнению какой-либо из сторон требований законов и нормативных актов, относящихся к их обязанностям, вытекающим из настоящего Договора.

В случае если какое-либо из положений Договора окажется недействительным или неисполнимым частично, или полностью, остальные положения Договора будут сохранять свою силу и действие в полном объеме. В этом случае недействительное или неисполнимое положение Договора должно быть дополнено или изменено таким образом, который позволит достичь решения изначально поставленных перед Договором задач.

2. Страховщик и перестраховщик не обязаны предоставлять покрытие и оплачивать какие бы то ни было убытки или осуществлять иные выплаты в соответствии с настоящим договором, если предоставление действующего покрытия, или осуществление платежей, повлечет за собой применение санкций, ограничений или запретов к страховщику (перестраховщику).

3. Вариант 2 , но в связи с экономическими и торговыми санкциями санкциями ООН, нормативными актами и законами ЕС. **ТОЛЬКО?!!**



Важно! Во всех случаях, должна быть соблюдена процедура проверки риска/выплаты в юридическом отделе перестраховщика



Санкции распространяются не только на перестраховщиков:

Иностранные страховые/перестраховочные брокеры, в том числе и российские дочки американских компаний: запрет на размещение рисков из санкционных списков, на получение перестраховочных премий или перестраховочных выплат, на получение брокерского вознаграждения

Иностранные и российские банки: транзакции и финансирование в пользу санкционных лиц (банки), транзакции в долларах США (любые), транзакции в пользу лица – окончательного бенефициара (банк-залогодатель в санкционном списке) и пр.

Иностранные сюрвейерские компании



Отношение к „третьим лицам“, связанным с лицами в санкционных списках:

1. Банки или иные бенефициары, находящиеся под санкциями: договор не может быть исполнен в их пользу
2. Банки или иные бенефициары, если сторона по контракту находится под санкциями: договор не может быть исполнен в их пользу?
3. Если лицо из санкционных списков является потерпевшим в ДТП или в случае неправильного оказания медицинской помощи: допустимы ли выплата в пользу иждивенцев?
4. Компания из санкционного списка заключила договор обязательного страхования (например, покрытие по Зеленой карте для грузовика такой компании): допустима ли выплата в пользу потерпевшего?



- > **BNP Paribas: основные операции BNPP** в Швейцарии и Франции; платежи „в или через США“ в \$ используя SWIFT; активное скрывали окончательного получателя из санкционного списка (как правило из Ирана, Юж.Судана); изменение процессов для соответствия требованиям OFAC; нарушали собственные правила и не сотрудничали с OFAC с начала расследования; операции BNPP в США не расследовались. Общая сумма штрафа со стороны OFAC близка к \$ 10 Billion
- > **Bank of Moscow: перечисление платежа в Bank Melli Iran** (в его российскую дочернюю компанию), используя SWIFT; штраф со стороны OFAC на \$ 9.5m в 2014
- > **Заявление OFAC (Янв 2015):** Банки были проверены на соответствие санкциям США в течение последних лет. Высокий риск санкций в результате скрываемых нарушений может быть в сфере деятельности инвестиционных банков и перестраховщиков. (*Wall Street Journal*)



This presentation is protected by copyright. All the information contained in it has been very carefully researched and compiled to the best of our knowledge. Nevertheless, no responsibility is accepted for its accuracy, completeness or currency. In particular, this information does not constitute legal advice and cannot serve as a substitute for such advice. It may not be duplicated or forwarded without the prior consent of the Gen Re.

Diese Präsentation ist urheberrechtlich geschützt. Alle hierin enthaltenen Informationen sind sehr sorgfältig recherchiert und nach unserem besten Wissen zusammengestellt. Dennoch können wir keine Haftung hinsichtlich ihrer Genauigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität übernehmen. Insbesondere stellen diese Informationen keine Rechtsberatung dar und können auch nicht als Ersatz für eine solche Beratung dienen. Eine Vervielfältigung oder Weiterleitung ist nur mit vorheriger Zustimmung der Gen Re gestattet.