



# СТРАХОВОЙ РЫНОК ФРАНЦИИ

**Петрова Маргарита**

**Куркина Анна**

**ФМ**

□ Французский страховой рынок (ФСР) - один из наиболее крупных страховых секторов на всей территории Европейского Союза. Он привлекает к себе внимание прежде всего высоким уровнем страховой культуры и организационно-правовыми формами хозяйствования страховых компаний. Интерес представляют и исторически сложившаяся система закрепленных во французском страховом кодексе (Code d'assurances) отраслей и способы распространения страховых продуктов. Что же касается методов государственного регулирования, то Франция - это страна, имеющая прочные традиции "дирижизма" (фр. Diriger - управлять), то есть государственного участия в жизни общества. Таким образом, являясь одним из лидеров на рынке страхования, Франция может предложить некоторые примеры решения ряда задач с использованием рычагов государственного регулирования.



□ Первый блок отраслей страхования - это "Общее страхование" (assurances dommages), в которое входит страхование имущества (assurances de choses) и страхование ответственности (assurances de la responsabilite). В свою очередь, например, страхование ответственности делится на страхование гражданской, профессиональной, личной и даже семейной ответственности. Вся отрасль "Общее страхование" подчиняется так называемому индемнитарному (indemnity) принципу возмещения ущерба, в соответствии с которым суммы, выплачиваемые страховщиком страхователю в результате наступления страхового случая, не должны превышать реального ущерба, понесенного страхователем.



□ Второй блок отраслей - это "Личное страхование" (assurances de personnes). Сюда относятся страхование жизни (assurances sur la vie) и "индивидуальное страхование от несчастных случаев и медицинское страхование" (assurances individuelle accidents et maladie) . "Личное страхование" подчиняется принципу возмещения ущерба на основании заранее твердо фиксированных сумм.



- В 2010 году общий объем страховых премий, полученных французскими страховыми компаниями и их зарубежными филиалами, составил 206,6 млрд евро, из которых 64% составляет страхование жизни. Объем рынка в том же году составил 10,57% от ВВП Франции.
- Французский страховой рынок является пятым в мире по объему капитализации. Количество лицензированных страховщиков превышает 600, из них 98 занимаются страхованием жизни и 360 — иными видами страхования.



□ Около трети страхового рынка Франции контролируют 5 крупнейших страховщиков, 10 крупнейших компаний — две трети рынка. Очень активно происходят процессы слияния среди брокерских компаний, что, в свою очередь, является следствием глобализации. Международной деятельности рынок отдает приоритет перед деятельностью на национальном рынке.

□ Для Франции традиционной является система взаимоотношений агента только с одной страховой компанией. Поэтому, в отличие от брокеров, страховые агенты сталкиваются в своей деятельности с множеством трудностей, связанных с поиском компании-партнера. Хотя количество агентов сокращается, они продолжают оставаться самым значительным каналом распространения страховых услуг по страхованию, исключая страхование жизни.

- Основным законодательным актом, регулирующим страховое дело во Франции, является Кодекс страхования. В соответствии с кодексом профессиональный страховщик обязан получить разрешение Министерства финансов на каждый вид страхования, которым собирается заниматься страховая компания. Кодексу известны две организационно-правовые формы страховых компаний: общество взаимного страхования и акционерное общество. Компании, занимающиеся перестрахованием, могут быть образованы в форме акционерных обществ, коммандитных товариществ и обществ взаимного страхования.



- Главный орган страхового надзора Франции — Комиссия по контролю за страховой деятельностью — независимый орган, учрежденный в 1989 г. и ответственный за надзор за деятельностью страховых организаций. Комиссия включает в своем составе 12 членов, назначаемых на 5 лет министерством финансов.
- Во Франции страховые компании, как и другие юридические лица, должны уплачивать налог на прибыль, ставка которого равна 33%. Кроме этого, страховые компании платят в бюджет налог на страховые премии, полученные от страхователей, и на доходы, полученные от инвестиционной деятельности.



- В соответствии со ст. 991 Налогового кодекса Франции любой страховой договор, вне зависимости от того, с иностранным или национальным страховщиком он заключен, подлежит обложению налогом, ставка которого варьируется от 7 до 30% в зависимости от вида застрахованного риска. Исключение составляют договоры страхования жизни, где страхователем является физическое лицо, не проживающее во Франции и не являющееся резидентом, и договоры, объект страхования которых не находится на территории страны.
- Налогооблагаемой базой при расчете налога на страховую премию является сумма, уплачиваемая страховщику (страховой взнос, издержки, относящиеся к заключению договора страхования, которые включаются в стоимость полиса). Страховые компании не уплачивают НДС.



- Продажа страховых услуг производится через посредников-брокеров и агентов, которых во Франции насчитывается более 17 тыс., а также в офисах страховщиков. Страхование жизни дополнительно распространяется через сеть наемных служащих.
- Самые крупные страховщики во Франции - это AGF, AXA (в которую входят Аха, Direct Assurance, Montvoisin...), BNP Paribas, CNP, Crédit mutuel, Generali, Predica и другие. Общества перестрахования представлены, помимо прочих, компанией Scor. Среди обществ взаимного страхования на рынке конкурируют GMF, Groupama, MAAF, Macif, MAIF, MMA.

