59.....**ВЫГОДНЫЙ «БОНУС»**

Как была создана единая страховая база в Казахстане.
Автор: Виталий Гаштя

64.....**ОПЕРЕЖАЯ ЗАКОН**

Российские страховщики осваивают онлайн-страхование.
Автор: Елена Серебренникова

Наш университет

70.....**ОШИБКИ В УПРАВЛЕНИИ**

Каких ошибок в управлении должен избегать менеджер при построении эффективной работы агентской группы.
Автор: Евгений Бабин

77.....**ПОХОД В РЕГИОНЫ**

Страховая компания «Альянс» в 2008 году перенесла оперцентр из Москвы в Воронеж, на треть сократив административные расходы.
Автор: Елена Серебренникова

Карьера

85.....**МЕНЯ ПОДОБРАЛИ НА КРАСНОЙ ПЛОЩАДИ**

Интервью с риск-инженером компании AIG Владимиром Грачевым.
Автор: Елена Серебренникова

IT-Технологии

93.....**КАЛЬКУЛЯТОР ДЛЯ БРОКЕРА**

Питерские программисты разработали удобный сервис для страховых посредников

Продуктовая линейка

96.....**ДАЧА В «КОРОБКЕ»**

Обзор коробочных страховых продуктов, предназначенных для страхования загородного имущества.
Автор: Елена Серебренникова

Что читать?

102.....**ЧТО ЧИТАТЬ?**

Деловая литература для страховщиков.
Рубрику ведет Оксана Рустамова

На полях

104.....**ПЕРСПЕКТИВНЫЙ СЕГМЕНТ**

Актуальная статистика и прогноз по развитию страхования жизни в России, Эксперт РА по данным ФСФР.

ПО НОВЫМ ПРАВИЛАМ

Интервью взяла Татьяна Робулец

Константин Пылов

Окончил юридический факультет МГУ им. М.В.Ломоносова, кандидат юридических наук, доцент. Один из соавторов и разработчиков первого в России закона о страховании. Участвовал в создании Ассоциации советских страховых организаций (1989 г.), Российского союза страховщиков (1991 г.), Всероссийского союза страховщиков (1994 г.). Избирался президентом АССО, РОСС, вице-президентом ВСС. Входил в состав Советов по предпринимательству при Президенте СССР (1991 г.), Президенте РСФСР (1992 г.); являлся ответственным секретарем Экспертного совета по страхованию при Правительстве Российской Федерации. С 1996 по 2004 гг. занимал посты заместителя Руководителя Департамента страхового надзора Минфина России, Руководителя Департамента. С 2004 по 2005 г. работал советником аппарата Комитета Государственной Думы по кредитным организациям и финансовым рынкам. Постоянный член Экспертного совета по законодательству о страховании при Комитете Государственной Думы РФ по финансовому рынку, с 2012 года – Заместитель председателя Экспертного совета.

В Государственной думе РФ готовится законопроект «О внесении изменений в закон «Об организации страхового дела»». Константин Пылов, глава рабочей группы по подготовке предложений в этот законопроект, рассказал о грядущих изменениях в законодательстве и о том, как новые правила отразятся на деятельности страховщиков.

«Современные страховые технологии»: *Константин Иванович, Вы возглавляете рабочую группу при Комитете Госдумы по финансовому рынку, по подготовке предложений в законопроект Правительства РФ «О внесении изменений в закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации»». Как Вы оцениваете этот законопроект?*

Константин Пылов: Прежде всего, рассматриваемый законопроект является сводным, совмещенным текстом из двух законопроектов, принятых в первом чтении, это законопроекты № 391338-5 и № 625509-5. Большинство предложенных изменений я поддерживаю. Но некоторые из правок – чисто разъясняющего характера, они не несут нормативно-правовой нагрузки. Среди предложенных норм есть и такие, которые дублируют основополагающие нормы гражданского законодательства. Например, «Страховщик обязан исполнять договоры страхования…», «Страховщики не вправе отказать в страховой выплате по основаниям, не предусмотренным федеральным законом или договором страхования», «Субъекты страхового дела обязаны создавать объединения субъектов страхового дела в случаях, предусмотренных федеральными законами».

«ССТ»: *Один из волнующих всех вопросов – лицензирование страховой деятельности. Какие изменения предполагает новый закон по этой теме?*

К.П.: Да, это – один из важных вопросов. Мы исходили из того, что Закону об организации страхового дела уже 20 лет, рынок страховых услуг сложился, новых уникальных правил страхования практически нет. Поэтому лицензирование должно быть облегченным. Например, если страховщик подает на лицензирование типовые правила страхования, утвержденные СРО, лицензия должна быть выдана в 15-дневный срок. Зачем их читать, если СРО их проработало и согласовало с надзором? Но если страховщик желает получить лицензию на уникальные продукты, надзор вправе рассматривать эту заявку в течение тридцати дней. Эти правила должны относиться не только к страховщикам, но и к другим участникам страхового рынка, услуги которых проходят лицензирование.

«ССТ»: *Законопроект предусматривает право Минфина, как органа страхового регулирования, определять в своих нормативных правовых актах минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления отдельных видов страхования.*

К.П.: Да, это предложение мы тоже поддерживаем. Наличие таких требований позволит в разы ускорить лицензирование страховой деятельности, создать банк типовых (стандартных) правил страхования, что положительно скажется на качестве страховых услуг. При этом в законе должно быть предусмотрено, чтобы соответствующие правила и требования разрабатывались Минфином при участии саморегулируемых организаций субъектов страхового дела.

Следует также принять правила, в соответствии с которыми нормативные правовые акты Минфина могут содержать определения институтов, понятий и терминов, отражающих специфику страховой деятельности (страхового дела). Это приблизит нас к решению давней проблемы российского страхового рынка, мы сможем создать официальный глоссарий страховых терминов, что не только будет способствовать повышению качества страховых услуг, но и в определенном смысле упорядочит судебную практику.

«ССТ»: *Страховым сообществом давно обсуждается вопрос о страховых посредниках – агентах и брокерах. Как он решается в этом законопроекте?*

К.П.: Рабочая группа не поддерживает предложение о том, что страховыми агентами могут выступать только граждане. Такое положение вещей могло бы отрицательно сказаться на обслуживании страхователей через банки и различные дилерские структуры, – на рынке действуют и страховые агентства. В этом случае, на мой взгляд, имеет смысл взять за основу европейскую практику, которая предусматривает наличие различных категорий страховых агентов, в том числе и коммерческие организации.

Кроме того, большая часть участников страхового рынка согласилась с необходимостью введения обязательной аттестации/сертификации страховых агентов, а это влечет за собой и требование обязательной профессиональной подготовки, повышения квалификации

агентов, контроля за их деятельностью и наличия единого реестра сертифицированных/аттестованных страховых агентов. Страховой агент – одно из центральных звеньев в процессе оказания страховых услуг, и только в России их деятельность все еще не лицензируется и никак не контролируется. От брокерского сообщества поступило также предложение о формировании и ведении единого реестра страховых брокеров, что позволит страховщикам и страхователям быстро находить нужного партнера, не выискивая его по всему реестру субъектов страхового дела.

«ССТ»: *Законопроектом предлагается новая статья 8.2. «Право страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей на получение информации о страховщике, страховом агенте, страховом брокере и об условиях страхования». Как Вы оцениваете ее содержание?*

К.П.: Практика страхового дела показала, что такая норма должна быть включена в страховое законодательство. В нем должны быть предусмотрены нормы ответственности страховщиков и страховых посредников за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей. В нашем законодательстве прописано достаточно много обязанностей страховщика, но не прописаны меры ответственности и санкции за несоблюдение утвержденных правил.

«ССТ»: *В настоящее время активно обсуждается тема саморегулирования на финансовом рынке. Это как-то отражается в законопроекте?*

К.П.: В предложенном законопроекте тема саморегулирования не была затронута. Однако есть много предложений от СРО «Страховой Союз». Союзом предложено принять статью 14 «Объединения субъектов страхового дела» действующего закона в новой редакции. Эта статья значительно переработана, и в ней ставится акцент на саморегулировании субъектов страхового дела. Кроме того, предлагаются нормы, исключающие какие-либо преимущества одних членов СРО перед другими при реализации ими управленческих правомочий, как это имеет место сейчас в РСА и НССО. То есть согласно новой редакции закона каждый член саморегулируемой организации должен иметь один голос при принятии решений органом управления СРО. Фактически в новой редакции статьи закона в отношении объединений субъектов страхового дела на страховой рынок переносятся нормы общего закона о саморегулируемых организациях (315-ФЗ) с некоторым учетом специфики страхового рынка.

«ССТ»: *Будут ли переданы СРО какие-либо функции страхового надзора?*

К.П.: Во-первых, как мы уже говорили, у СРО будет право разрабатывать и утверждать типовые документы, необходимые для лицензирования. Кроме того, в ведение СРО и других объединений субъектов страхового дела предлагается передать сбор и составление сводной статистической отчетности, которую сейчас собирает страховой надзор. Всем давно ясно, что надзору она нужна только для того, чтобы в конце отчетного периода показать данные по рынку, которые в таком виде нужны только для СМИ и PR-служб крупных компаний. Исходя из компетенции органа страхового надзора, определенной Правительством РФ и Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», указанная отчетность регулятору, для осуществления его функций, не требуется, тогда как СРО и другие объединения субъектов страхового дела смогут их использовать с большей пользой для расчетов рисков рынка в целом, своей платежеспособности, тарифной политики.

> ***«...большая часть участников страхового рынка согласилась с необходимостью введения обязательной аттестации/сертификации страховых агентов, а это влечет за собой и требование обязательной профессиональной подготовки, повышения квалификации агентов, контроля за их деятельностью и наличия единого реестра сертифицированных/аттестованных страховых агентов»***

Есть и другие предложения, но их нужно еще рассмотреть исходя из представлений власти о функциях финансового мегарегулятора, создание которого сейчас обсуждается.

Есть предложение, чтобы в орган страхового надзора страховщиками направлялась только отчетность, необходимая для контроля за их платежеспособностью. Кроме того, учитывая, что при введении новых форм отчетности субъекты страхового дела постоянно находятся в цейтноте, за что часто расплачиваются большими штрафами, предлагается прописать сроки уведомления страховщиков об изменении порядка и фор-

мы предоставления отчетности. Страховщики и страховые брокеры должны получать такую информацию не позднее чем за тридцать календарных дней до даты начала отчетного периода.

Рабочей группой рассматривается также предложение о включении в закон нормы, согласно которой орган страхового надзора обязан представлять участникам страхового рынка и соответствующие компьютерные программы.

«ССТ»: *Как решается давняя проблема – передача страхового портфеля?*

К.П.: Предложенная Минфином конструкция в целом поддерживается рабочей группой, хотя есть некоторые положения, которые, на мой взгляд, нуждаются в уточнении.

«ССТ»: В свое время страховщики были весьма огорчены выходом запрета на формирование резерва предупредительных мероприятий (РПМ) из производственных затрат. Затронут ли этот вопрос в законопроекте?

К.П.: В самом законопроекте – нет. Но от страховщиков поступили предложения вернуться к этой проблеме. На мой взгляд, следует разрешить формировать РПМ за счет производственных затрат, но только страховщикам, осуществляющим обязательные виды страхования. При этом, памятуя о ранее допускаемых страховщиками «вольностях», стоит учесть, что финансирование предупредительных мер должно осуществляться на основании соответствующих гражданско-правовых договоров, заключаемых страховщиком с юридическими лицами, предметом деятельности и/или лицензией которых предусмотрено осуществление соответствующих предупредительных мер (работ, услуг). Кроме того, я считаю, что Правительству следует установить перечень видов работ, которые будут финансироваться за счет соответствующего РПМ, как было раньше, в советское время.

«Наше страховое законодательство отстало, как говорят, от лучших европейских, да и среднеазиатских образцов. А Россия – уже в ВТО. Предлагаемые изменения призваны хоть как-то улучшить законодательную ситуацию в страховом деле. Однако в законопроекте есть и излишние, на мой взгляд, требования»

«ССТ»: *Стоит ли страховщикам ожидать дополнительных сложностей от принятия разрабатываемого закона?*

К.П.: Стоит. Наше страховое законодательство отстало, как говорят, от лучших европейских, да и среднеазиатских образцов. А Россия – уже в ВТО. Предлагаемые изменения призваны хоть как-то улучшить законодательную ситуацию в страховом деле. Однако в законопроекте есть и излишние, на мой взгляд, требования. Например, новой статьей 28.3 вводится требование об обязательном стороннем аудите годовой бухгалтерской (финансовой) и годовой консолидированной финансовой отчетности страховщика. На мой взгляд, такое требование излишнее. Статьи 28.1 «Внутренний контроль» и 28.2 «Внутренний аудит» законопроекта содержат нормы, которые являются достаточными для осуществления требуемого финансового контроля. Кроме того, в соответствии с законодательством, годовая бухгалтерская отчетность любого страховщика утверждается собственниками только после обязательного заключения аудитора, ревизионной комиссии страховщика.

Еще одна проблема связана с введением внутреннего аудита у страховых компаний. Законопроект устанавливает, что внутренний аудитор обязан иметь стаж работы по специальности не менее чем два года. Вопрос: где найти такого специалиста, если норма о внутреннем аудиторе вводится только сейчас? В этой связи рабочая группа предлагает отсрочить вступление в силу указанной нормы как минимум на два года, так как подготовкой таких специалистов никто ранее не занимался.

«ССТ»: *Решит ли законопроект вопрос со штрафами, налагаемыми на страховщиков в соответствии с Законом РФ «О защите прав потребителей»?*

К.П.: Нет. Но есть предложение внести в закон новую специальную статью, где будут отражены все санкции, которые могут применяться к субъектам страхового дела; сегодня штрафы, которые применяются, в том числе и ФСФР, не учитывают специфику страхования, договорных страховых отношений между страхователями и страховщиками, страхователями и страховыми брокерами.

СОБРАНИЕ СОЮЗА СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

СОБЫТИЕ

«КРУГЛЫЙ СТОЛ» С ТАПТО

SAS FORUM RUSSIA 2012

В ИНТЕРЕСАХ СТРАХОВОГО РЫНКА

В конце октября представители 27 страховых компаний собрались на первое собрание саморегулируемой организации (СРО) страховщиков –«Союз страховых организаций». На нем были приняты основные правила и утвержден состав Президиума. Президент «Союза страховых организаций» (ССО) Александр Коваль заявил, что создание СРО продиктовано значительным числом нерешенных проблем в страховой отрасли, которые серьезно тормозят ее развитие: «Пришло время страховщикам взять на себя ответственность за будущее страхового рынка», – отметил он.

На общем собрании «Союза страховых организаций» его участники утвердили стандарты деятельности СРО и определили задачи организации на ближайшую перспективу. В числе задач «ССО» – изменение принципов и подходов к лоббированию интересов страховщиков на государственном уровне и защита интересов членов СРО во всех органах власти. Неотложными задачами, требующими скорейшего решения, президент СРО «ССО» Александр Коваль назвал вопросы, связанные с утратой товарной стоимости в рамках ОСАГО, изменением закона о страховом деле, применением к страхованию Закона о защите прав потребителей. «В настоящее время мы все наблюдаем изменение в отношении к страховщикам со стороны органов государственной власти. Произошел поворот от обнадеживающего внимания в период 2010-2011 гг. (принятие новых ФЗ по ОПО, сельхозстрахованию) к сегодняшнему созданию условий, значительно затрудняющих деятельность страховых компаний», – обратился к коллегам Александр Коваль. Среди упомянутых условий глава Союза назвал постановление Пленума Верховного суда по защите прав потребителей; избыточный контроль за деятель-