

ЧТО ПРОДИКТОВАЛ ЗАКОН



Константин Пылов

С вступлением в силу ряда законодательных норм 22 января 2014 года в жизни российских страховых компаний произошли существенные изменения. Изменились орган и структура надзора, страховые компании обязали к проведению актуарной оценки своей деятельности и формированию службы внутреннего контроля, страховщиков также попросили указать на своих сайтах названия фирм контрагентов – страховых брокеров и агентов – и обязали хранить ценные бумаги в специальном депозитарии.

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 (1991г.), 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. С 2012 года – заместитель Председателя Экспертного совета по законодательству о страховании Комитета Государственной Думы по финансовому рынку, Президент Национальной ассоциации обществ взаимного страхования.

В руках Центробанка

В начале 2014 года вступил в силу Федеральный закон от 23.07.2013 № 234-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Принятие этого закона вносит важные и существенные изменения в страховое законодательство.

Первое, наиболее важное и совершенно непонятное, что следует с принятием данного закона, это тот факт, что с 1 января 2015 года в России перестанет существовать государственный страховой надзор! Какой же страховой надзор будет в России? Как государство станет относиться к негосударственному страховому надзору? Ответов на эти вопросы новое страховое законодательство не дает...

С 1 января 2015 года Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон об организации страхового дела) перестает регулировать вопросы деятельности страховых актуариев.

Отношения участников страхового дела теперь будут регулироваться также нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России). И судя по всему, полномочия Банка России будут намного выше, чем они были у ФСФР и Минфина.

В статью 3 Закона об организации страхового дела внесены весьма важные дополнения. Во-первых, усилены требования к содержанию правил страхования, во-вторых, установлены новые обязанности страхов-

щика по отношению к страхователю, и в-третьих, Банк России наделен правом определять в своих нормативных актах минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования. При этом, согласно п. 1 ст. 943 ГК РФ, условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков. Возникает некое противоречие между правом Банка России и правом страховщика или объединения страховщиков. Помимо прочего, следует обратить внимание на слова указной нормы – «могут быть определены», что означает, что правила страхования не являются обязательным элементом отношений между страхователем и страховщиком.

В новой редакции изложена ст. 4 «Объекты страхования», в которой, в частности, даны понятия объектов страхования жизни, страхования от несчастных случаев и болезней, страхования имущества, финансовых и предпринимательских рисков, медицинского страхования. При этом стоит отметить, что теперь медицинское страхование не является личным страхованием, оно отнесено к имущественному страхованию.

Контроль на местах

Установлены требования к содержанию единого государственного реестра субъектов страхового дела, к срокам его обновления.

В ст. 4.1 Закона об оргстрахделе среди участников отношений, регулируемых этим законом, «появился» Банк России, осуществляющий функции по регулированию, контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела), – орган страхового надзора.

В ст. 6 Закона об оргстрахделе уточнены понятие страховщика, а также требования к страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям).

С 1 января 2015 года вводится требование, в соответствии с которым по итогам каждого отчетного года деятельность страховой организации, общества взаимного страхования подлежит обязательной актуарной оценке ответственным актуарием. Актуарное заключение, подготовленное по итогам обязательной актуарной оценки, представляется в орган страхового надзора вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью. При этом страховщики должны вести обособленный учет расходов по видам обязательного страхования в порядке, установленном органом страхового надзора.

Кроме того, страховщики должны создать условия для обеспечения сохранности документов, перечень которых и требования к обеспечению сохранности которых устанавливаются органом страхового надзора.

Согласно новому п. 6 ст. 6 Закона об оргстрахделе, страховщик обязан иметь собственный сайт в сети Интернет, на котором долж-

на размещаться установленная этой нормой информация.

В новой редакции принята статья 8 «Страховые агенты и страховые брокеры». В ней устанавливаются требования к лицам, которые могут осуществлять деятельность в качестве страхового агента, страхового брокера, а также их ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств. Речь идет об ответственности за неразглашение сведений, составляющих коммерческую тайну страховщика, персональных данных страхователей, ответственности за достоверность, объективность, полноту сведений и документов, подтверждающих исполнение ими своих полномочий, и их своевременное представление. С 1 июля 2014 года страховой агент, страховой брокер не могут указывать себя в качестве выгодоприобретателя по договорам страхования, заключаемым ими в пользу третьих лиц.

Также установлено, что с 1 июля 2015 года страховые брокеры, осуществляющие прием денежных средств от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договора страхования (перестрахования), должны обладать гарантией исполнения обязательств в форме банковской гарантии на сумму не менее трех миллионов рублей, либо эта сумма должна быть у них в наличии в виде собственных средств.

Страховщики обязуются вести реестры страховых агентов и страховых брокеров, с которыми у них заключены договоры об оказании услуг, связанных со страхованием. Эти сведения должны размещать-

ся на сайтах страховых компаний. Полномочия по ведению реестра могут быть переданы объединению страховщиков.

Уточняются положения о страховой сумме, франшизе, страховому тарифу.

Капитал и резервы

В новой редакции приняты статьи 12 и 13 Закона об оргстрахеделе, регулирующие вопросы сострахования и перестрахования.

При этом перестрахование определяется как деятельность по страхованию. В то же время ГК РФ дает иное определение перестрахования, в чем содержится противоречие.

В новой редакции изложена также статья 14.1 «Страховые (перестраховочные) пулы».

В ней уточняется понятие собственных средств (капитала) страховщиков (за исключением обществ взаимного страхования), установлено, что орган страхового надзора устанавливает перечень разрешенных для инвестирования активов, а также порядок инвестирования собственных средств (капитала). При этом инвестирование собственных средств (капитала) осуществляется страховщиками самостоятельно или путем передачи части средств в доверительное управление управляющей компании.

Новым законом страховой организации предоставлено право при расчете нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств учитывать полученные ею субординированные займы, дано понятие субординированного займа.

В новой редакции принята и статья 26 «Страховые резервы», в которой, в частности, определено, что правила формирования страховых резервов утверждаются органом страхового надзора (ранее – Минфином России) и установлено их содержание.

Введена новая статья 26.1 «Передача страхового портфеля», регулирующая условия, порядок, права и обязанности страховщиков (кроме обществ взаимного страхования) по передаче обязательства по договорам страхования (страховой портфель) одному или нескольким страховщикам. Непонятно, почему данная статья не распространяется на общества взаимного страхования.

Совершенным новшеством для страхового дела стала новая статья 26.2, устанавливающая условия и порядок учета и хранения ценных бумаг, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, контроль за активами страховщика.

Согласно этой статье, ценные бумаги, принимаемые для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, осуществляющего деятельность по пенсионному страхованию, страхованию жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, а также по иным видам страхования, должны учитываться и (или) храниться в спецдепозитарии.

Статьей определены порядок и условия оказания услуг по хра-

нению и учету ценных бумаг, в которые размещены средства страховых резервов и собственные средства (капитал) страховщика. Установлен порядок по осуществлению ежедневного контроля за соблюдением страховщиками ограничений на размещение средств страховых резервов и собственных средств (капитала). Установлены требования к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, правила размещения средств страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, права и обязанности страховщика и специализированного депозитария.

Страховые организации будут обязаны передавать ценные бумаги для учета и хранения специализированному депозитарию с 1 июля 2015 года.

Внутренний контроль и лицензирование

Таким же новшеством для страховщиков является введение новых статей – 28.1 «Внутренний контроль» (она обязывает страховщиков организовать систему внутреннего контроля), а также 28.2 «Внутренний аудит». Последняя потребует от страховщиков дополнительных финансовых и организационно-структурных затрат, так как в целях внутреннего контроля страховщик обязан создать специальную службу внутреннего аудита – назначить специальное должностное лицо (внутренний аудитор) или создать специальное структурное подразделение.

Закон устанавливает также квалификационные требования к внутреннему аудитору и руководителю службы внутреннего аудита (п.п. 3.1 и 4 статьи 32.1 Закона об оргстрахделе).

Норма о создании страховщиком службы внутреннего аудита, на мой взгляд, не согласуется с деятельностью обществ взаимного страхования. Так, согласно закону «О взаимном страховании», общество взаимного страхования могут создать три индивидуальных предпринимателя. Спрашивается, зачем нужно еще создавать специальную службу, если все вопросы такого страховщика/общества решают эти три члена общества? Кроме того, если учитывать некоммерческий характер взаимного страхования, возникает вопрос, на какие средства содержать такую службу. Полагаю, что это недоработка и что в вопросе внутреннего аудита обществ взаимного страхования законодатель немного переборщил; это необходимо исправить.

В новой редакции изложена статья 29 «Обязательный аудит и опубликование годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика», устанавливающая, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховщика подлежит обязательному аудиту. А по результатам обязательного аудита страховщика аудиторская организация обязана составить свое заключение, которое должно содержать раздел о выполнении страховщиком требований финансовой устойчивости и платежеспособности и об эффективности

организации системы внутреннего контроля страховщика.

В связи с передачей функций страхового надзора Банку России внесены изменения в главу V Закона, в статью 30, в новой редакции принята статья 32 «Лицензирование деятельности субъектов страхового дела», которая совершенно изменила условия и процедуру лицензирования. В частности, лицензии теперь будут выдаваться на страховую деятельность, а не на конкретные виды (правила) страхования, как раньше. При этом страховые организации и общества взаимного страхования не должны представлять правила страхования для получения лицензий. В частности,

страховщик обязан представлять в орган страхового надзора принятые им в рамках видов страхования правила страхования, расчеты страховых тарифов вместе с используемой методикой актуарных расчетов, структурой тарифных ставок, а также положения о формировании страховых резервов в порядке и в сроки, которые установлены органом страхового надзора. Об изменениях, внесенных в указанные документы, страховщик обязан сообщать в письменной форме в орган страхового надзора и одновременно представлять документы, подтверждающие эти изменения, в порядке и в сроки, которые установлены органом страхового надзора.



Рисунок: Корнел Пузанков