БАЗОВЫЙ СТАНДАРТ КАК ФОРМА ГАРМОНИЗАЦИИ

Опасения участников рынка относительно того, что из-за деятельности СРО усилится административно-контрольная нагрузка на бизнес, напрасны. По словам заместителя председателя дисциплинарной комиссии ВСС Людмилы Сенькиной, уже сейчас разрабатывается документ о взаимодействии СРО и Банка России, чтобы минимизировать риск избыточных проверок страховщиков или их дублирования.

Современные страховые технологии: Какая миссия возложена на саморегулируемую организацию — СРО?

Людмила Сенькина: Деятельность СРО регулируется федеральным законом «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» № 223-ФЗ. СРО создается для стандартизации деятельности и исполнения принятых стандартов. Перечень базовых стандартов, которые должны быть разработаны и контроль за исполнением которых должен быть установлен, утвержден законом и не может быть произвольно расширен.

ССТ: А как же деятельность комитетов?

Л. С.: Создание и деятельность комитетов — это историческое наследие, работа, которая отражает нужды, потребности страхового рынка, но не требование закона. Комитеты сейчас можно рассматривать как площадки для обсуждения, где вырабатываются решения для совершенствования деятельности страховых организаций. Но основная деятельность СРО заключается в разработке (и дальнейшей доработке) стандартов и контроле за их соблюдением членами СРО.

Сегодня мы в приоритет ставим два базовых стандарта: защиты прав получателей страховых услуг и совершения операций на финансовом рынке. Сейчас идет активная разработка этих стандартов. Я бы очень хотела подчеркнуть важность этой работы, которую не все страховщики осознают.

Стандарты — это возможность гармонизации требований различных регулирующих структур: Роспотребнадзора, ФАС, ЦБ РФ и т. д. Каждый контрольный орган смотрит на страховщика сквозь призму своего законодательства. Универсализировать

Четыре базовых стандарта для страховщиков

1. **Совершение финансовых операций:**
   - **Заключение договора страхования**
   - **Заключение договора перестрахования**
   - **Урегулирование убытков**
2. **Защита прав получателей страховых услуг**
3. **Внутренний контроль**
4. **Корпоративное управление**

эти подходы и тем самым защитить страховщиков от чрезмерного регулирования, сформулировать единые правила игры — вот функция отраслевого стандарта. Нужна именно гармонизация, для того чтобы соблюсти все требования и не загубить предпринимательскую инициативу. Но также нужно найти правильный баланс между потребностями страхового бизнеса и его клиента: мы не можем оставить незащищенными права потребителя.

ССТ: То есть стандарт показывает всем участникам страховых отношений, что такое хорошо и что такое плохо?

Л. С.: Регулятор передал эту работу именно на уровень СРО, чтобы учесть и стандартизировать важные нюансы, чтобы ничего не упустить. У нас нет задачи повторить нормы закона, но мы должны прописать конкретную реализацию этих норм.

Например, Базовый стандарт защиты прав получателей услуг — неспроста же он родился! Потребители пишут жалобы в Центральный банк, что якобы они не были проинформированы о том, какие события являются страховым случаем. Мы не сможем доказать, был ли человек проинформирован или нет: может быть, он не понял разъяснений, а может быть, пытается злоупотребить правом. В Стандарте целый раздел будет посвящен правилам информирования клиента. Страховщики сами смогут определиться со способом информирования: или ознакомление под подпись, или через личный кабинет на сайте, или устно с ведением видеозаписи, или еще что-то. Если порядок прописан и соблюдается, то мы таким образом распределяем зоны ответственности между клиентом и страховщиком.

Такие детали невозможно прописать в законе — их подсказывает жизнь. А суды на основании стандарта сформируют свою практику: им тоже станет понятнее, как судить. Таким образом, стандарт защищает интересы как потребителя, так и страховщика.

ССТ: Есть ли поддержка этой идеологии со стороны страхового сообщества?

Л. С.: Конечно, страховщики заинтересованы в таком подходе. Удивляет позиция некоторых специалистов — мол, нужно максимально зарегламентировать деятельность и по каждому не урегулированному законом вопросу принять внутренний стандарт. Не нужно этого! Генерация любого документа обернется дополнительным контролем его исполнения.

Мы за то, чтобы давать страховщикам возможность самим выработать лучшее решение. У нас активно работает экспертная группа, состоящая из представителей 12 страховых компаний. Также в нее входят вице-президенты ВСС по курируемому направлению. Этого вполне достаточно для разработки качественного документа. Думается, что референдум и всенародное обсуждение нельзя рассматривать как эффективный инструмент в этом вопросе — получится просто забалтывание темы.

ССТ: Стандарты разрабатываются, а как осуществляется контроль?

Л. С.: Требование закона — саморегулирование. Мы бы не получили статус саморегулируемой организации, если бы не создали систему контроля, предусмотренную законом. В нее входят орган, осуществляющий проверки, и орган по принятию решений о мерах к нарушителям.

Закон о СРО описывает очень широкие рамки для контроля — практически всё действующее законодательство. Мы на эту тему ведем диалог с Банком России. Оговорена технология работы с выявленными нарушениями. По нарушениям внутренних и базовых стандартов работает наша система мер. Если в ходе проверки по внутренним и базовым стандартам будут выявлены еще какие-либо нарушения действующего законодательства, мы будем сообщать о них в ЦБ.

Но это мы договорились со страховым департаментом, а у регулятора много департаментов, и не все разделяют эту точку зрения. В этом есть скрытая проблема. Закон полностью наши зоны контроля не развел. Мы приняли решение написать некий регламент и согласовать его с регулятором, чтобы минимизировать риск избыточных проверок страховщиков или их дублирования.

ССТ: Есть мнение, что стандарты, контроль со стороны СРО только мешают работать.

Л. С.: Как работать, должен решать бизнес, а не регулятор или СРО. Нам очень важно, чтобы разработка стандартов СРО не велась с позиции все зарегламентировать, «закатать в асфальт» и задушить предпринимательскую инициативу. Стандарты и система контроля со стороны СРО — это скорее подсказка для бизнеса: как действовать так, чтобы тебе не мешали работать.

ССТ: Проверки страховщиков уже проводились?

Л. С.: Пока у нас нет базовых стандартов, но мы осуществляем лайт-версию контроля за двумя внутренними стандартами — условиями членства в СРО и ведением реестра.

Сейчас контроль носит тональность наведения первичной дисциплины. В открытом доступе на сайте у нас вывешен план выездных проверок. Они начались с 1 июля. Мы проконтролировали уплату членских взносов и выявили порядка 15 компаний, несвоевременно их уплативших. Две компании были исключены из СРО за неуплату взносов. Нам также необходимо иметь в актуальном состоянии реестр со сведениями о членах СРО, поэтому опять-таки важен элемент дисциплины. Сейчас надо выстроить эту работу наилучшим образом, чтобы рынок привык к такой форме контроля. Тогда в будущем, когда начнут действовать базовые стандарты, СРО будет четко проводить проверки, а страховые организации будут легко их проходить.

ПОБЕДИМ МОШЕННИЧЕСТВО ВМЕСТЕ