Алексей ИГНАТОВ,
начальник юридического управления, ООО СК «Актив»

Обзор законодательства

Антимонопольное законодательство

30 апреля 2009 года Правительством Российской Федерации сроком на 5 лет принято Постановление № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями». Документ регламентирует содержание соглашений, которое позволяет отнести их к разряду допустимых. Итак, соглашения должны

– быть четко сформулированы и толковаться однозначно;
– содержать исчерпывающий перечень требований, направленных на оценку финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика, а также на раскрытие информации о собственниках страховой компании.

Перечень требований к условиям предоставления страховой услуги должен быть исчерпывающим, при этом сами требования

– не должны носить характер, явно обременительный для заемщиков;
– не должны относиться к предмету договора страхования;
– не должны содержать ограничений в отношении размера страховой суммы по заключаемым договорам страхования;

– должны содержать четкие формулировки, исключающие неоднозначность толкования.
В случаях, когда кредитование осуществляется на срок более одного года, на заемщика не должна быть возложена обязанность заключать договор страхования на срок, равный сроку кредитования.
Требования к страховщикам не должны
– касаться размера уставного капитала, страховых сборов, резервов или собственных средств;
– допускать «отсев» страховых компаний, не имеющих развитой региональной сети обособленных подразделений, рейтинга российских или международных рейтинговых агентств.
Требование к минимальному сроку осуществления страховой деятельности не должно превышать трех лет.
Кредитные организации должны сообщить страховым компаниям
– о перечне сведений и документов, необходимых для проверки соответствия страховщиков предъявляемым к ним требованиям и к условиям предоставления страховой услуги;
– о сроках, в течение которых страховщику, обратившемуся с соответствующей просьбой, будут направлены указанные аккредитационные требования.
Условия допустимости заключенных соглашений предусматривают также обязательное наличие в них сроков рассмотрения представленных страховой организацией сведений и документов для проверки ее соответствия требованиям к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, а также сроки направления мотивированного ответа

страховой организации о ее соответствии или несоответствии указанным требованиям.

Соглашение, являющееся допустимым, устанавливает

– сроки включения страховой организации в перечень страховых организаций, отвечающих требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги;

– порядок формирования перечня страховых организаций, отвечающих требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, в том числе, основания для включения и исключения страховой организации из указанного перечня.

Потенциальные заемщики должны быть проинформированы о праве выбора любой страховой организации, отвечающей требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги. На официальном сайте кредитной организации в сети Интернет (при его наличии), на информационных стендах в помещениях кредитной организации и местах обслуживания клиентов, а также при устном обращении до сведения заемщиков должна быть доведена информация о возможности страховать риски в любой страховой организации, отвечающей предъявляемым к ней требованиям; о перечне страховых организаций, отвечающих требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги; о требованиях кредитной организации к страховым компаниям и условиям предоставления страховой услуги; о перечне сведений и документов, которые страховая организация должна представить в кредитную организацию для проверки ее соответствия требованиям к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги.

Допустимые соглашения не устанавливают ограничений на количество договоров страхования, которые могут заключать с заемщиками страховые организации, отвечающие предъявляемым к ним требованиям, ограничений на размер страховой суммы, которую могут устанавливать в договорах страхования страховщики, а также ограничений на размер страховой премии, которая может быть получена страховой компанией.

Условиям допустимости противоречат соглашения, закрепляющие обязанность сторон не заключать аналогичные соглаше-

ния с иными кредитными и страховыми организациями, за исключением договоров, по которым страховым агентом выступает кредитная организация. Обязанность сторон требовать от заемщика страховать риски у одного страховщика в течение всего срока кредитования также не удовлетворяет условиям допустимости соглашений страховых компаний и кредитных организаций.

Не допустимы соглашения, влекущие возникновение обязанности сторон требовать от заемщика страхования иных рисков, чем риск утраты или повреждения заложенного имущества. Исключение составляют случаи, когда соглашение предусматривает обязанность кредитной организации предложить

заемщику кредитование на условиях, исключающих обязанность заемщика страховать иные риски, чем риск утраты или повреждения заложенного имущества.

Согласно Постановлению, кредитные организации вправе формировать несколько перечней страховых компаний, отвечающих требованиям к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, а также предъявлять различные требования к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги в зависимости от вида (программы) кредитования.

Соглашение не должно ограничивать права кредитной организации использовать такие характеристики, как размер уставного капитала, размер собранной страховой премии, размер страховых резервов и собственных средств страховой организации при расчете относительных показателей, характеризующих финансовую устойчивость и платежеспособность страховой организации.

В заключаемом соглашении обязательно должно содержаться условие, согласно которому заемщик вправе выбрать любую из аккредитованных при кредитной организации страховых компаний. Кроме того, заключение такого соглашения не должно являться необходимым условием для включения страховщика в перечень страховых организаций, отвечающих требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги.

В заключение следует отметить, что Постановление о допустимости соглашений не затрагивает сферу взаимодействия кредитных организаций и страховщиков в рамках реализации программ ипотечного кредитования.

Финансовое обеспечение туроператоров сильно выросло

12 июля 2009 года вступил в силу Федеральный закон № 123-ФЗ «О внесении изменения в статью 12.7 Федерального закона «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации», которым законодатель увеличил размер финансового обеспечения туроператоров.

Не позднее 60 дней с момента вступления Закона в силу, юридические лица, осуществляющие туроператорскую деятельность в сферах международного (выездного) туризма, между-

народного (выездного) и внутреннего туризма, должны иметь финансовое обеспечение, определяемое в договоре страхования ответственности туроператора или в банковской гарантии, в новом размере, а именно:

- не менее 500 тысяч рублей (для туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере внутреннего туризма)
- не менее 10 миллионов рублей (для туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере въездного туризма)
- не менее 30 миллионов рублей (для туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере выездного туризма, в случае, если денежные средства, полученные ими от реализации туристского продукта, составляют не более 100 миллионов рублей, а также для туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере выездного туризма, применяющих упрощенную систему налогообложения)
- не менее 60 миллионов рублей (для туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере выездного туризма, в случае, если денежные средства, полученные ими от реализации туристского продукта, составляют не более 300 миллионов рублей;
- не менее 100 миллионов рублей (для туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере выездного туризма, в случае, если денежные средства, полученные ими от реализации туристского продукта, составляют свыше 300 миллионов рублей.

Туроператоры, намеренные осуществлять деятельность в сфере выездного туризма и ранее не осуществлявшие такую деятельность, отныне должны иметь финансовое обеспечение в размере не менее 30 миллионов рублей, а в случае, когда туроператор оказывает услуги в нескольких сферах туроператорской деятельности, применяется наибольший размер финансового обеспечения.

Законопроекты

Министерством финансов подготовлен проект Федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Законопроектом предлагается исключить так и не заработавшую обязательную аттестацию страховых актуариев. Взамен нее предлагается ввести саморегулирование, а сферу деятельности актуария расширить до осуществления расчетов страховых та-

рифов и страховых резервов, а также анализа инвестиционной деятельности и перестраховочной политики страховщика.
В случае принятия проекта Закона, появится институт независимых страховых актуариев, которых будут наделены статусом субъекта страхового дела, осуществляющего актуарную оценку страховых резервов страховой организации на основании заключенного с ней гражданско-правового договора. В качестве одного из критериев независимости актуария выдвинут запрет на возможность актуария быть учредителем (участником) страховой организации, ее руководителем, главным бухгалтером или состоять с ними в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов). По прочтении статьи 8.1. закона в редакции Минфина, складывается ощущение, что законопроект писался несколько «второпях», ибо заинтересованность в результатах актуарной оценки может быть также и у акционера страховой компании (а из буквального толкования виден запрет быть лишь учредителем и участником страховщика, что относится лишь к страховым организациям, созданным в форме обществ с ограниченной ответственностью).
Помимо изложенного выше, законопроект содержит также положения об обязанности страховщиков проводить при помощи независимых страховых актуариев ежегодную актуарную оценку резервов, результаты которой отражаются в заключении актуария о достаточности страховых резервов, сформированных страховой организацией для обеспечения исполнения обязательств по договорам страхования, а само заключение планируется ввести в состав годовой бухгалтерской отчетности страховщика.
В документе довольно подробно излагаются права и обязанности независимых страховых актуариев, порядок их внесения в единый государственный реестр субъектов страхового дела и меры ответственности за нарушение законодательства при проведении актуарной оценки.
Кроме того, по понятным причинам, в Минфине посчитали, что Закон «Об организации страхового дела» необходимо дополнить нормами, регламентирующими деятельность саморегулируемых организаций страховых актуариев, а статью 14 Закона изложить в редакции, раскрывающей порядок внесения объединений субъектов страхового дела в единый государственный реестр субъектов страхового дела и исключения из него.