Алексей КАЗАКОВ,
аспирант Московской Государственной Юридической Академии

ОБЗОР ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

В центре внимания – создание информационной системы ОСАГО, социальный вычет, тарифные соглашения и защита конкуренции.

Информационная система на службе страхования

Еще до своего ухода в отставку премьер-министр Михаил Фрадков подписал Постановление Правительства РФ от 21.06.2007 №391 «О мерах по созданию автоматизированной информационной системы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Согласно Постановлению, Министерство информационных технологий и связи Российской Федерации обязано разработать концепцию автоматизированной информационной системы ОСАГО владельцев транспортных средств.

Предполагается, что для создания системы объединят усилия «Российский союз автостраховщиков», Федераль-

ная служба страхового надзора, МВД, Федеральная таможенная служба, Министерство обороны РФ, Министерство сельского хозяйства РФ.

«Российский союз автостраховщиков» предоставит сведения о страховщиках, о заключенных договорах (страховых полисах) ОСАГО с указанием серии и номера страхового полиса и датой начала и окончания действия, а также информацию о транспортных средствах с указанием собственника, марки и модели транспортного средства, идентификационного номера (VIN, при наличии) или заводского номера машины (рамы) и государственного регистрационного знака транспортного средства. Также будут предоставлены данные о лицах, допущенных к управлению застрахованным транспортным средством, и о страховых случаях с указанием потерпевших, получателей страхового возмещения, размера страховой выплаты по каждому потерпевшему и даты осуществления страховых выплат. МВД, в свою очередь, предоставит данные о транспортных средствах, владельцах этих транспортных средств, а также данные об участниках ДТП. Федеральная таможенная служба отвечает за предоставление информации о транспортных средствах, зарегистрированных в других государствах и въезжающих на территорию РФ. Министерство обороны Российской Федерации предоставит информацию о зарегистрированных у них транспортных средствах, гражданская ответственность владельцев которых подлежит обязательному страхованию. Министерство сельского хозяйства Российской Федерации предоставит информацию о зарегистрированных тракторах, самоходных дорожно-строительных и иных машинах и прицепах к ним.

Информационная система ОСАГО позволит усилить борьбу со страховыми мошенничествами.

Из банка данных Федеральной службы страхового надзора будет предоставлена информация о количестве договоров ОСАГО владельцев транспортных средств и о страховых премиях, страховых выплатах по ОСАГО владельцев транспортных средств.

Планируется, что эта автоматизированная система будет введена уже в 2008 году, что позволит страховщикам и МВД резко усилить борьбу со страховыми мо-

шенничествами, в том числе с кражами бланков полисов ОСАГО.
Возможно, используя эту систему, граждане смогут получать данные о ДТП, в которые они попали.

Механизм использования социального вычета меняется

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №144-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую налогового кодекса Российской Федерации в части создания благоприятных условий налогообложения для налогоплательщиков, осуществляющих деятельность в области информационных технологий, а также внесения других изменений, направленных на повышение эффективности налоговой системы» меняется механизм использования социального вычета.
Ранее налогоплательщик имел право на получение социального налогового вычета
• в сумме, уплаченной им в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими учреждениями Российской Федерации
• в сумме, уплаченной за услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях Российской Федерации (в соответствии с перечнем медицинских услуг, утверждаемым Правительством Российской Федерации)
• в размере стоимости медикаментов (в соответствии с перечнем лекарственных средств, утверждаемым Правительством Российской Федерации), назначенных им лечащим врачом и приобретаемых налогоплательщиками за счет собственных средств.
Общая сумма социального налогового вычета не могла превышать 38 000 рублей.
Теперь же будут учитываться суммы страховых взносов, уплаченные налогоплательщиком в налоговом периоде по договорам добровольного личного страхования. Речь идет о договорах, заключенных со страховыми организациями, имеющими лицензии на ведение соответствующего вида деятельности, и предусматривающих оплату

такими страховыми организациями исключительно услуг по лечению.

Изменения внесены с целью стимулирования налогоплательщиков к заключению договоров добровольного медицинского и пенсионного страхования. Общая сумма социального налогового вычета, предусмотренного настоящим подпунктом, не может превышать 50 000 рублей.

По дорогостоящим видам лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации сумма налогового вычета будет приниматься в размере фактически произведенных расходов. Перечень дорогостоящих видов лечения утверждается постановлением Правительства Российской Федерации.

Вычет сумм оплаты стоимости лечения и (или) уплаты страховых взносов предоставляется налогоплательщику, если лечение производится в медицинских учреждениях, имеющих соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности, а также при представлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы на лечение, приобретение медикаментов или на уплату страховых взносов.

Указанный социальный налоговый вычет будет предоставляться налогоплательщику, если оплата лечения и приобретенных медикаментов и (или) уплата страховых взносов не были произведены организацией за счет средств работодателей.

Федеральным законом от 24.07.2007 №216-ФЗ эти изменения, внесенные в подпункт 3 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса РФ, будут распространяться на правоотношения, возникшие с 1 января 2007 года.

Нанесен удар по тарифным соглашениям

В соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 №210-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях», принятым Государственной Думой Федерального Собрания РФ 06.07.2007, внесены изменения в статью 14.32

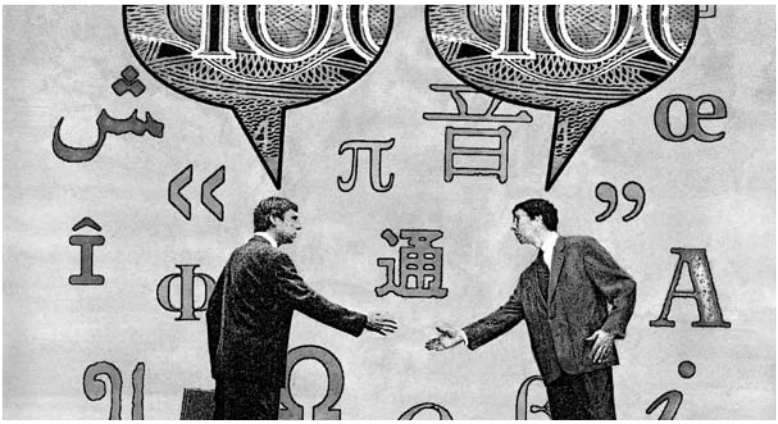
Кодекса об административных правонарушениях РФ «Заключение ограничивающего конкуренцию соглашения или осуществление ограничивающих конкуренцию согласованных действий».

Согласно этой статье заключение хозяйствующим субъектом ограничивающего конкуренцию и недопустимого в соответствии с антимонопольным законодательством Российской Федерации соглашения или осуществление хозяйствующим субъектом ограничивающих конкуренцию и недопустимых в соответствии с антимонопольным законодательством Российской Федерации согласованных действий влечет наложение административного штрафа.

• На должностных лиц – в размере от семнадцати тысяч до двадцати тысяч рублей либо дисквалификацию на срок до трех лет

• на юридических лиц – от одной сотой до пятнадцати сотых размера суммы выручки правонарушителя от реализации товара (работы, услуги), на рынке которого совершено правонарушение.

Федеральная антимонопольная служба намерена с помощью этой статьи жестко пресечь практику тарифных соглашений между банками и страховщиками в сфере кредитования. В настоящее время выдача большинства кредитов сопровождается, как правило, страхованием жизни заемщика, а также имущества, приобретаемого в



кредит. ФАС считает, что эти страховые схемы используются для сокрытия реальной стоимости кредитов. Для борьбы с этими схемами ФАС собирается возбудить административные дела по вышеуказанной статье в отношении 70 страховщиков.

Важно обратить внимание на примечание к данной статье. От административной ответственности освобождается лицо, добровольно заявившее в федеральный антимонопольный орган или его территориальный орган о заключении им ограничивающего конкуренцию и недопустимого в соответствии с антимонопольным законодательством РФ соглашения или об осуществлении ограничивающих конкуренцию и недопустимых в соответствии с антимонопольным законодательством Российской Федерации согласованных действий. Соответственно, это лицо должно отказаться от дальнейшего участия в таком соглашении либо от осуществления таких согласованных действий и предоставить в ФАС России имеющиеся у него сведения (в целях установления факта такого соглашения или таких согласованных действий).

Так, по сообщению пресс-службы ФАС России от 24 августа 2007 года, ОАО АКБ «Росбанк» уже добровольно заявило о заключении им подобных соглашений. ОАО АКБ «Росбанк» предоставило сведения об участии в соглашениях с 13 страховыми компаниями по вопросу страхования заемщиков ОАО АКБ «Росбанк» и о направлении этим страховым компаниям писем-уведомлений об одностороннем отказе от дальнейшего участия в соглашениях в части положений, противоречащих Федеральному закону «О защите конкуренции».

Эти соглашения предусматривали договоренности между кредитной организацией и страховыми компаниями в части согласования применяемых страховыми организациями тарифов по программам автокредитования, по-требительского и ипотечного жилищного кредитования. Заключение таких соглашений может привести к установлению или поддержанию цены на услугу по страхованию, что является прямым нарушением статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции». В соответствии с этой статьей

запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами или согласованные действия хозяйствующих субъектов на товарном рынке, если такие соглашения или согласованные действия приводят или могут привести к:
1) установлению или поддержанию цен (тарифов), скидок, надбавок (доплат), наценок;
2) повышению, снижению или поддержанию цен на торгах;
3) разделу товарного рынка по территориальному принципу, объему продажи или покупки товаров, ассортименту реализуемых товаров либо составу продавцов или покупателей (заказчиков);
4) экономически или технологически не обоснованному отказу от заключения договоров с определенными продавцами либо покупателями (заказчиками), если такой отказ прямо не предусмотрен федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами уполномоченных федеральных органов исполнительной власти или судебными актами;
5) навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора (необоснованные требования о передаче финансовых средств, иного имущества, в том числе имущественных прав, а также согласие заключить договор при условии внесения в него положений относительно товаров, в которых контрагент не заинтересован, и другие требования);
6) экономически, технологически и иным образом не обоснованному установлению различных цен (тарифов) на один и тот же товар;
7) сокращению или прекращению производства товаров, на которые имеется спрос либо на поставки которых размещены заказы при наличии возможности их рентабельного производства;
8) созданию препятствий доступу на товарный рынок или выходу из товарного рынка другим хозяйствующим субъектам;

9) установлению условий членства (участия) в профессиональных и иных объединениях, если такие условия приводят или могут привести к недопущению, ограничению или устранению конкуренции, а также к установлению необоснованных критериев членства, являющихся препятствиями для участия в платежных или иных системах, без участия в которых конкурирующие между собой финансовые организации не смогут оказать необходимые финансовые услуги.

Запрещаются также иные соглашения между хозяйствующими субъектами (за исключением «вертикальных» соглашений, которые признаются допустимыми в соответствии со статьей 12 вышеуказанного Федерального закона) или иные согласованные действия хозяйствующих субъектов, если такие соглашения или согласованные действия приводят или могут привести к ограничению конкуренции.

Физическим лицам, коммерческим организациям и некоммерческим организациям запрещается также координация экономической деятельности хозяйствующих

Главная тенденция рынка

«РУССКИЙ СТАНДАРТ СТРАХОВАНИЕ» СНИЖАЕТ ТАРИФ

30 августа 2007 года Совет директоров ЗАО «Русский Стандарт Страхование» принял решение о существенном снижении страховых тарифов для заемщиков кредитов. Так, с 17 сентября 2007 года величина ежемесячного платежа по страховке составит всего 0,3% от общей суммы кредита против прежних 0, 79%.

Событие комментирует **Юлия Бондарева,**
начальник Управления контроля финансовых рынков Федеральной антимонопольной службы:

В процессе рассмотрения дела в отношении ООО «Русский Стандарт Инвест» и компании «Cardif S.A» Комиссия ФАС России установила, что между банком «Русский Стандарт» (далее – Банк) и страховой компанией «Русский Стандарт Страхование» (далее – Компания) было заключен исключительный дистрибьютерский договор. В соответствии с ним Компания являлась единственным поставщиком страховых продуктов для Банка. При этом, как установило антимонопольное ведомство, у Банка имелись экономические и

субъектов, если такая координация приводит или может привести к вышеуказанным последствиям.

За такое нарушение, согласно новой редакции статьи 14.32 КоАП, на страховщиков мог быть наложен административный штраф от 1% до 15% размера суммы выручки от реализации товара (услуги), на рынке которого совершено правонарушение.

Одновременно с ОАО АКБ «Росбанк» заявления о добровольном отказе от участия в указанных соглашениях представили девять страховых организаций – ООО СК «Согласие», ОАО «РОСНО», ОАО «ВСК», ОАО «ГСК «Югория», ОАО «Росгосстрах», ООО «Нефтеполис», ОСАО «Ингосстрах», ЗАО «МАКС», ООО «НАСТА». Такие же заявления последовали и от ЗАО «Стандарт-Резерв» и ООО «Страховое общество «Сургутнефтегаз».

Таким образом, страховщики и банк воспользовались программой освобождения от административной ответственности, предусмотренной статьей 14.32 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ).

технологические возможности заключать договоры с другими страховыми компаниями.

Так, с предложением о сотрудничестве по вопросу страхования физических лиц, обратившихся за кредитом, в банк «Русский Стандарт» дважды обращалась ООО «Общество страхования жизни «Россия».

Во время рассмотрения дела о нарушении антимонопольного законодательства Комиссия ФАС России отметила, что банк «Русский Стандарт» и страховая компания «Русский Стандарт Страхование» являются дочерними компаниями одного и того же бенефициарного владельца. Значит, страхование заемщика кредита в страховой компании, входящей в ту же группу, что и кредитная организация, не обеспечивает минимизации рисков и возвратности кредита.

После вынесения решения ФАС России по делу, указанному выше, банк «Русский Стандарт» изменил условия, которые подразумевали страхование только в компании «Русский Стандарт Страхование». Таким образом, Банк и Компания выполнили предписание ФАС, Банк провел тендер и выбрал шесть страховых компаний, которые теперь будут проводить личное страхование заемщиков кредитов, в результате чего и была снижена тарифная ставка.