



**Актуальные изменения в страховом  
законодательстве и инструменты  
повышения эффективности правового  
сопровождения страховой деятельности  
в Группе компаний «Росгосстрах»**

*Докладчик:*

*Лилия Клоченко, Генеральный директор  
ООО «Асабина, Клоченко и Партнёры»*

*Презентация – 15 сентября 2006 года*



## Актуальные изменения в страховом законодательстве

1. Основные тенденции развития страхового законодательства
2. Корпоративно-правовое регулирование
3. Правовое обеспечение основных бизнес-процессов компании
4. Особенности операций, осуществляемых через посредников
5. Повышение платежеспособности и финансовой устойчивости
6. Антимонопольное регулирование, реклама, финмониторинг
7. Инструменты повышения эффективности правового сопровождения



## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 1.1. Основные тенденции развития страхового законодательства

#### 1. Закон «Об организации страхового дела в РФ»:

- страхование как исключительный вид деятельности
- регулирование деятельности страховых посредников (особенности применения для агентов и брокеров, в т.ч. по отдельным видам страховых операций)
- применение уведомительного порядка (правовые, методологические и иные аспекты)
- процедура передачи страхового портфеля
- капитализация страховой отрасли
- лицензирование/уведомление (Приказ 60-н от 11.04.2006 г., зарегистрирован Минюстом 25.05.2006 г.)



## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 1.2. Основные тенденции развития страхового законодательства

2. Изменения законодательства в среднесрочной перспективе:

2.1. Новая редакция Закона «О страховании и страховой деятельности»

2.2. Модернизация законодательства о медицинском страховании

2.3. Развитие законодательства об обязательных видах страхования

2.4. Введение саморегулирования в страховой отрасли

2.5. Введение аттестационных (квалификационных требований) для актуариев

2.6. Введение аттестационных (квалификационных требований) для агентов



## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 1.3. Основные тенденции развития страхового законодательства

- 2.6. Модернизация законодательства о банкротстве, в частности, о банкротстве страховых организаций (закрепление института внешнего управления, основания для введения внешнего управления, механизма обособления резервов, введение механизма исключения из конкурсной массы тех активов, которые являются обеспечением финансовых обязательств - по обязательным видам страхования и пр.)
- 2.7. Комплексное изменение законодательства, регулирующего принудительную и добровольную передачу страхового портфеля
- 2.6. Изменения в корпоративно-правовом регулировании (запрет/пресечение недружественных захватов, определение новых понятий, устранение устаревших организационно-правовых форм, закрепление понятия соглашения акционеров/участников и механизмов ответственности за убытки)



## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 1.4. Основные тенденции развития страхового законодательства

3. Изменения законодательства в краткосрочной перспективе – прежде всего, в сфере ОСАГО:
- о введении неустоек для страховщиков, нарушающих сроки осуществления выплаты или выдачи мотивированного отказа в выплате (1/150 ставки рефинансирования от суммы платежа за каждый день просрочки, фиксированная пеня за несвоевременную выдачу мотивированного отказа (500 р., 5 тыс. и 25 тыс. р. в зависимости от срока просрочки) при увеличении срока рассмотрения требования о выплате с 15 до 30 дней),
  - о привязке коэффициента «бонус-малус» к страховой истории водителя, а не автомобиля,
  - упрощенный порядок оформления ДТП (при наличии полиса ОСАГО у участников и, если ущерб не превышает 20 тыс.р.) – т.н. Европейский протокол.



## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 2.1. Корпоративно-правовое регулирование

1. Изменения в порядке государственной регистрации и ведения Единого Государственного реестра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей  
13 декабря 2005 г. – Постановление Правительства № 760 «О внесении изменений в некоторые постановления Правительства ...»:
  - № 110 от 26.02.2004 г. (процедура регистрации),
  - №438 от 19.06.2002 г. (о ЕГР, формах заявлений, уведомлений и порядка их заполнения).



## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 2.2. Корпоративно-правовое регулирование

#### 2. Основные изменения:

- внесение изменений в сведения о юридическом лице, снятие с учета в связи с изменением места нахождения - на основании сведений, содержащихся в соответствующей записи **ЕГРЮЛ**,
- постановка на учет юридического лица в налоговом органе по новому месту нахождения - на основании сведений, полученных от налогового органа по прежнему месту нахождения,
- снятие с учета при ликвидации, прекращении деятельности в результате реорганизации, исключение недействующего юридического лица из **ЕГРЮЛ** - в налоговом органе по месту нахождения на основании сведений, содержащихся в **ЕГРЮЛ**,





## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 2.3. Корпоративно-правовое регулирование

- при смене места нахождения юр. лица, и смене по этой причине налогового органа, документы, подтверждающие постановку на учет и внесение записи в ЕГРЮЛ, выдаются (направляются) налоговым органом по новому месту нахождения **не позднее 5 (пяти) дней** с даты внесения соответствующей записи в ЕГРЮЛ,
- установлены случаи признания юр. лица недействующим и определен порядок внесения записи об исключении недействующего юр. лица из ЕГРЮЛ (если в течение последних 12 месяцев в налоговый орган не представлялись документы отчетности, либо не было движения денежных средств по банковским счетам, либо юр. лицо не имеет открытых банковских счетов),
- при несоответствии сведений, содержащихся в ЕГРЮЛ, сведениям, содержащимся в документах, представленных при гос. регистрации, сведения в ЕГРЮЛ, считаются достоверными до внесения в них соответствующих изменений. Изменение сведений, содержащихся в конкретной записи ЕГРЮЛ, осуществляется путем внесения новой записи со ссылкой на изменяемую запись.



## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 2.5. Корпоративно-правовое регулирование

- запись об исключении недействующего юридического лица из ЕГРЮЛ вносится по решению о государственной регистрации, принятому в отношении юридического лица регистрирующим органом по месту нахождения,
- запись об исключении может быть внесена не ранее 3 (трех) месяцев со дня опубликования решения о предстоящем исключении юридического лица из государственного реестра в печатном органе, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц; условие: непредставление в указанные сроки в регистрирующий орган по месту нахождения юридического лица соответствующего заявления недействующим юридическим лицом, кредиторами, а также иными заинтересованными лицами,



## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 2.6. Корпоративно-правовое регулирование

3. Повышение капитализации страховых организаций и применение отдельных положений законодательства:

- Информационное письмо ФССН от 22.02.2006 г. №2442/03.

**п.3 ст. 25 Закона №172-ФЗ от 10.12.2003 г.:**

- для осуществления страхования объектов личного страхования (кроме страхования жизни) и (или) объектов имущественного страхования – в размере двух третей от 30 млн. руб. (20 млн. руб.);
- для осуществления страхования объектов личного страхования (включая страхование жизни) – в размере двух третей от 60 млн. руб. (40 млн. руб.)
- для осуществления перестрахования, а также страхования в сочетании с перестрахованием – в размере двух третей от 120 млн. руб. (80 млн. руб.)

*Примечание: Контроль соответствия требованиям законодательства партнеров страховщика.*



## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 2.7. Корпоративно-правовое регулирование

Информационное письмо ФССН:

- соотношение с положениями ст. 32 ЗобОСД
- список документов, являющихся подтверждением формирования уставного капитала страховой организации в требуемом размере,
- применение отдельных положений о порядке формирования уставных капиталов (особенности для оплаты капитала денежными средствами и неденежными средствами),
- соотношение требований к подтверждающим документам и отдельных положений финансового законодательства и законодательства о защите информации.



## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 3.1. Правовое обеспечение основных бизнес-процессов компании

В деятельности страховой компании можно выделить следующие *основные бизнес процессы*:

- процесс подготовки и заключения договора страхования (включая тарификацию)
- процесс перестрахования (как входящего, так и исходящего)
- процесс инвестирования
- процесс формирования издержек
- процесс урегулирования убытков/проведения выплат по договорам страхования.

Под-процессы - индивидуальные особенности организации деятельности в страховой компании и управления ею.



## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 3.2. Правовое обеспечение основных бизнес-процессов компании

Правовое сопровождение, идентификация недостатков (ошибок, сбоев) и методы, позволяющие исправлять выявленные недостатки.

Методы контроля и управления рисками в бизнес процессах:

- 1) определение рисков полей, которые могут привести к ухудшению финансового положения компании,
  - 2) распознавание рисков и их анализ,
  - 3) риск-коммуникация,
  - 4) определение степени ответственности подотчетных лиц,
  - 5) создание системы внутреннего контроля, проверка принципов внутренней ревизии,
  - 6) документирование принятых мер.
- 4)-6) относятся, в т.ч., к правовым методам/инструментам контроля и управления.



## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 3.3. Правовое обеспечение основных бизнес-процессов компании

#### *Заключение договора страхования.*

Чем более тщательно будет оценен риск, составлен договор страхования, проработаны его условия, определены страховые риски, рассчитан страховой тариф, премия и страховая сумма, а на основе этого сформированы резервы, тем более безопасным будет процесс страхования, как для страховщика, так и для страхователя.



## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 3.4. Правовое обеспечение основных бизнес-процессов компании

- 1) Подготовка к заключению договора: сбор и передача информации о страхователе, объекте страхования:  
риск: торможение процесса обработки документов, неполнота первичных документов,  
меры по снижению риска: определение приоритетности договоров, разделение обработки договоров по видам страхования, ручная проверка полноты документации, сверка всех входных данных
- 2) Предварительная обработка информации в системе для расчета страхового тарифа  
риск: доступ к информации личного характера со стороны неуполномоченных лиц  
меры по снижению риска: оформление полномочий, регистрация в системе





## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 3.5. Правовое обеспечение основных бизнес-процессов компании

- 3) Автоматическая проверка полноты и соответствия пакета документов / Сбор существенных данных :
- риск: неполные или неверные данные,  
меры по снижению риска: проверка полноты контроля при помощи описания процессной документации, стандартизация документов, контроль процесса приемки для новых форм обработки информации и т.п.,
- 4) Занесение данных договора в систему:
- риск: двойной учет одного и того же договора,  
меры по снижению риска: автоматическая проверка двойного учета путем доступа к базе данных о страхователях, формализация/ стандартизация порядка заключения договора (с учетом особенностей соответствующей группы договоров),



## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 3.6. Правовое обеспечение основных бизнес-процессов компании

5) Занесение платежных данных в систему:

риск: неполное или неверное внесение номера счета, имени, иных данных

меры по снижению риска: автоматическая проверка банковских индексов, номеров счетов, данных агентов

6) Изменение данных договора или его условий:

риск: Договор, условия которого подлежат изменению, не документирован (не занесен в базу, занесен с неверными реквизитами и т.п.),

меры по снижению риска: автоматизированная система, внутренний контроль, в т.ч. выборочный,



## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 3.7. Правовое обеспечение основных бизнес-процессов компании

- 7) Присвоение регистрационного номера договору или иному страховому документу:  
риск: двойное (вторичное) присвоение регистрационного номера страховому документу,  
меры по снижению риска: автоматическая регистрация договоров, их кодификация по линиям бизнеса, маркетинговым программам и т.п.,
- 8) Проверка принятых к страхованию рисков:  
риск: неэффективность процесса,  
меры по снижению риска: автоматизированная проверка рисков для стандартного договора, создание подробной анкеты и автоматического расчета премии, скидок и т.д.



## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 3.8. Правовое обеспечение основных бизнес-процессов компании

- 9) Ручная выборочная проверка рисков (на предмет качества андеррайтинга, достаточности тарифов и т.п.):  
риск: неправильная оценка рисков; применение неверных рисковых надбавок (скидок); нераспознанная потребность в перестраховочной защите,  
меры по снижению риска: разработка и применение Андеррайтерских Процедур и стандартов, выборочные контрольные проверки (автоматическим или ручным способом), формирования перестраховочной защиты, расчет рентабельности операций и контроль соблюдения правил страхования,
- 10) Ручная проверка (отфильтровка сомнительных договоров):  
риск: неполнота и необъективность ручной обработки,  
меры по минимизации риска: автоматическое создание «черных» списков.



## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 3.9. Правовое обеспечение основных бизнес-процессов компании

- 11) Обработка приложений/изменений к договору:  
риск: пороки полноты, верности, точности обработки данных, точности их правового закрепления,  
меры по минимизации риска: выборочная проверка единичных случаев, стандартизация документов,
- 12) Выборочная проверка «добросовестности» страхователей:  
риск: неполная обработка выборки, неверные критерии для выборки, недостаточность выборки,  
меры по снижению риска: формализация критериев выборки, введение специальных условий договора, составление «черных» списков страхователей путем сотрудничества с другими страховщиками,



## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 3.10. Правовое обеспечение основных бизнес-процессов компании

- 13) Текущий учет договоров (в частности поступлений премии, напоминания страхователям и т.п. плановые установки) – **функция финансовой службы**, но правовое обеспечение стандартизации внутреннего документооборота,
- 14) Расчет необходимой перестраховочной защиты в зависимости от условий договора страхования – функция службы перестрахования, но правовое обеспечение построения системы полномочий и ответственности (расчет лимитов удержания и т.п.)



## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 3.11. Правовое обеспечение основных бизнес-процессов компании

Бизнес-процесс «урегулирование убытков»:

- сбор документов,
- анализ документов,
- расследование обстоятельств дела,
- вынесение решения,
- оформление материалов дела, решения

Коммуникация

- внутренняя
- с заявителем
- внешняя



## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 3.12. Правовое обеспечение основных бизнес-процессов компании

- Действовал ли договор страхования в момент наступления страхового случая?
- Распространялось ли действие договора на интересы страхователя (ЗЛ, В)?
- Представлены ли документальные доказательства и обоснования наступления страхового события?
- Что послужило причиной наступления страхового события?
- Распространялось ли страховое покрытие на случившееся событие?
- Доказана ли причинно-следственная связь между страховым событием и ущербом (основанием для выплаты)?
- В чем состоит и каков фактический размер ущерба (вреда) причиненного имущественным интереса потерпевшего?
- Каков размер выплат, и по каким видам ущерба (вреда) должна быть осуществлена выплата?
- Имеет ли право заявитель на получение страховой выплаты?





## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 4. Особенности операций, осуществляемых через посредников

1. Общие особенности осуществления деятельности:
  - страховыми агентами,
  - страховыми брокерами.
2. Специальное регулирование деятельности страхового брокера:
  - запрет на агентирование, лицензирование,
  - дополнительные требования: соответствие фирменного наименования (п. 3 ст. 4.1), удовлетворение квалификационным требованиям, предъявляемым к руководителю страхового брокера (п. 1 ст. 32.1), удовлетворение квалификационным требованиям, предъявляемым к главному бухгалтеру страхового брокера (п.3 ст. 32), наличие подтверждения квалификации работников страхового брокера и квалификации страхового брокера - индивидуального предпринимателя (п/п 5 п.5 ст. 32), исключительный характер деятельности страхового брокера, не вправе осуществлять деятельность, не связанную со страхованием (абзацы 2 и 3 п.2 ст.8).



## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 5.1. Повышение платежеспособности и финансовой устойчивости

1. Вопросы повышения капитализации и соблюдение требований о марже платежеспособности (ст. 25 ЗобОСД и Приказ Минфина РФ от 2 ноября 2001 г. № 90н):
  - если на конец отчетного года фактический размер маржи платежеспособности страховщика превышает нормативный размер маржи платежеспособности менее чем на 30%, страховщик представляет для согласования в ФССН в составе годовой бухгалтерской отчетности план оздоровления финансового положения,
  - фактический размер маржи платежеспособности страховщика рассчитывается как сумма уставного (складочного) капитала; добавочного капитала; резервного капитала; нераспределенной прибыли отчетного года и прошлых лет; уменьшенная на сумму: непокрытых убытков отчетного года и прошлых лет; задолженности акционеров (участников) по взносам в уставный (складочный) капитал; собственных акций, выкупленных у акционеров; нематериальных активов; дебиторской задолженности, сроки погашения которой истекли.



## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 5.2. Повышение платежеспособности и финансовой устойчивости

#### 2. Методы расчета нормативного показателя:

- на основании информации о сумме страховых премий (1-ый метод) или
- сумме страховых выплат (2-ой метод), с учетом поправочного коэффициента, отражающего участие перестраховщиков в страховых выплатах.

#### 3. Новые правила размещения страховых резервов и собственных средств страховых организаций:

- Приказ Минфина РФ от 08 августа 2005 г. № 100н - Правила размещения страховщиками средств страховых резервов,
- Приказ Минфина РФ от 16 декабря 2006 года № 149н «Об утверждении Требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика



## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 5.3. Повышение платежеспособности и финансовой устойчивости

#### 4. Размещение страховых резервов – основные изменения и требования:

- перечень разрешенных активов (лишь те, что поименованы, отсутствие возможности согласования дополнительных),
- акции и облигации первого уровня котировального листа А, наличие рейтинга у эмитентов,
- недвижимое имущество, стоимость которого подтверждена независимым оценщиком,
- займы страхователям (в пределах страхового резерва, сформированного по договору страхования),
- доли перестраховщиков-резидентов, имеющих лицензию и удовлетворяющих требованиям ст. 25 ЗобОСД,
- не принимаются ц/б эмитентов страховщиков, доли и вклады в капитале страховых организаций,
- суммы в доверительном управлении (обязательное условие договора: срочное изъятие средств – 4 дня)



## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 5.4. Повышение платежеспособности и финансовой устойчивости

5. Размещение собственных средств – основные требования:

пункт 4 статьи 25: гарантии обеспечения финансовой устойчивости (страховые тарифы; страховые резервы; собственные средства; перестрахование)

- «собственные средств»: собственные средства страховщика, включающие в себя: уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал и нераспределенную прибыль,
- срок приведения в соответствие: до 30 июня 2007 года привести активы, принимаемые для покрытия собственных средств, в соответствие с утвержденными требованиями,
- Общие требования: применение к составу и структуре собственных средств страховой организации тех же общих экономических принципов, что и к средствам, принимаемым в покрытие страховых резервов, а именно принципа диверсификации, ликвидности, возвратности и доходности.



## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 5.5. Повышение платежеспособности и финансовой устойчивости

Состав активов, принимаемых в покрытие собственных средств страховщика:

- активы, которые **не** принимаются для покрытия собственных средств страховщика, и виды активов, принимаемых в покрытие собственных средств,
- запрещенные активы и активы, принимаемые в покрытие
- неопределенность не поименованных активов



## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 5.6. Повышение платежеспособности и финансовой устойчивости

Активы, не принимаемым в покрытие собственных средств:

- векселя, выданные физическими лицами;
- векселя, выданные акционерами (участниками) страховщика;
- ценные бумаги, в момент приобретения которых было известно, что в отношении их эмитентов осуществляются меры досудебной санации или возбуждена процедура банкротства (наблюдения, внешнего управления, конкурсного производства), либо в отношении которых такая процедура применялась в течение двух предыдущих лет;
- дебиторская задолженность страхователей, перестраховщиков, перестрахователей, страховщиков и страховых агентов по операциям страхования, сострахования и перестрахования;
- доля перестраховщиков в страховых резервах;
- депо премий по рискам, принятым в перестрахование;
- займы страхователям по договорам страхования жизни.



## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 5.7. Повышение платежеспособности и финансовой устойчивости

Прочие требования:

- 1) Активы, представленные в покрытие страховых резервов, не могут быть представлены в покрытие собственных средств страховщика.
- 2) Жесткие ограничения по составу и структуре активов применяются не ко всей сумме собственных средств, а к расчетной величине, определяемой в размере наибольшего из двух следующих показателей:
  - а) минимальный размер уставного капитала, установленный Законом;
  - б) нормативный размер маржи платежеспособности.
- 3) Особенности размещения в валютные инструменты.

*Примечание: всё это требует пересмотра содержания договоров, на основе которых осуществляется размещение.*





## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 6.1. Антимонопольное регулирование, реклама, финмониторинг

Закон от 13.03.2006 г. №38-ФЗ «О рекламе»:

- сфера применения,
- определение понятия «реклама», общие требования, предъявляемые к рекламе, формы недобросовестной и недостоверной рекламы,
- регламентированы особенности отдельных способов рекламы (телевидение, радиовещание, на почтовых отправлениях, по сетям электросвязи, на транспортных средствах и т.п.),
- правила распространения наружной рекламы (порядок установки средств рекламы, порядок выдачи разрешений, органы, уполномоченные их выдавать и т.п.),



## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 6.2. Антимонопольное регулирование, реклама, финмониторинг

- требования, предъявляемые к отдельным категориям товаров, в частности, финансовых услуг,
- саморегулирование в сфере рекламы (защита интересов членов СРО в отношениях с органами государственной власти, обжалование незаконных решений органов государственной власти, защита интересов в суде и т.п.),
- регулирование вопросов ответственности субъектов рекламной деятельности, последствия нарушения законодательства о рекламе, распределение ответственности между рекламодателем и рекламораспространителем,
- контроль – антимонопольный орган, порядок рассмотрения дел.



## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 6.3. Антимонопольное регулирование, реклама, финмониторинг

Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов...»:

- Типовые Правила внутреннего контроля
- Осуществление внутреннего контроля
- Проверки

*Примечание: С 25 августа 2005 года вступил в силу новый порядок представления сведений в ФСФМ (Инструкция – Приказ №86 от 07 июня 2005 года) – не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции, форма 3-СПД*



## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 6.4. Антимонопольное регулирование, реклама, финмониторинг

Объекты контроля:

- 1) Операции с денежными средствами в наличной форме (600 тыс.р.)
- 2) Операции по банковским счетам (вкладам) (как правило. Относится к формированию уставных капиталов)
- 3) Операции с недвижимым имуществом (критерий – 3 млн. р.)
- 4) Любые операции с денежными средствами или иным имуществом, если одной из сторон является лицо, в отношении которого имеются сведения о его участии в экстремистской деятельности.



## Актуальные изменения в страховом законодательстве

### 7.1. Инструменты повышения эффективности правового сопровождения

- 1) Классификация процедур и бизнес-процессов и выделение в их составе тех, которые нуждаются в правовой экспертизе и правовом сопровождении,
- 2) Стандартизация отдельных процедур и под-процессов, создание системы стандартных документов и их оборота,
- 3) Коммуникация с финансовой службой, анализ отдельных положений договоров страхования (перестрахования, агентирования), влияющих на порядок отражения в финансовых документах (отчетностях и т.п.),
- 4) Коммуникация со страховыми подразделениями касательно стандартизации документооборота по отдельным линиям бизнеса,
- 5) Ведение т.н. Рабочего календаря соблюдения сроков (сдачи отчетностей, представления информации, документирования изменений и т.п.)
- 6) Регулярные совещания (тренинги, иные способы информирования и повышения квалификации)