



ПЕРЕДАЧА СТРАХОВОГО ПОРТФЕЛЯ (ДОБРОВОЛЬНАЯ И ПРИНУДИТЕЛЬНАЯ): ОТДЕЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ

Докладчик:

*Лилия Клоченко, Генеральный директор
ООО «Юридическая Компания АКП Консалтинг»*

Ноябрь 2006 года



Содержание:

1. **Общие положения**
2. **Примеры регулирования из международной практики**
3. **Сопоставимость с законодательным регулированием в РФ**
4. **Структура взаимодействия**



1. Общие положения

Процедура «добровольной» передачи страхового портфеля (п.5 ст. 25 ЗобОСД):

- **установление критериев самим страховщиком и инициативное обращение страховщика в орган страхового надзора с просьбой об исключении из перечня лицензии права на осуществление определённого вида страхования, или отзыва лицензии в целом**
- **в течение первых трёх месяцев с даты отзыва лицензии, безотносительно от того, по чьей инициативе отозвана лицензия**

Процедура «принудительной» передачи страхового портфеля (ст. 32.8 ЗобОСД):

- **отзыв лицензии по инициативе органа страхового надзора**

Примечания: понятия «добровольная» и «принудительная» передача портфеля используются условно.



2 (1) Примеры регулирования из международной практики

Общее правило: поскольку страхователь, являясь стороной договора, должен дать согласие на замену страховщика, то данное правило должно действовать и при передаче страхового портфеля, причем такое согласие должно быть получено передающим страховщиком до его передачи.

Сфера действия – добровольная передача портфеля.

Специальное регулирование:

для передачи страхового портфеля согласие страхователей и застрахованных лиц не требуется, наличие возражений со стороны страхователей не делает саму передачу портфеля неосуществимой или недействительной.

Цель: обеспечить в разумной мере соблюдение прав страхователей и застрахованных лиц и принципиальную возможность передачи страхового портфеля

Сфера действия – принудительная передача портфеля.



2 (2) Примеры регулирования из международной практики

Требования:

- 1. Обязательность опубликования информации о передаче портфеля в официальном органе**
- 2. Наличие права страхователя на расторжение договора (в случае возражения против передачи обязательств по заключенному с ним договору другому страховщику)**
- 3. Ограничение периода времени, в течение которого можно реализовать право досрочного расторжения договора**



3. Сопоставимость с законодательным регулированием в РФ

Ключевые вопросы:

- а) защита интересов кредиторов передающего страховщика (страхователей, застрахованных лиц, при определенных условиях -выгодоприобретателей) на этапе заключения соглашения (договора) о передаче страхового портфеля,**
- б) защита интересов кредиторов передающего страховщика (страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей) на этапе урегулирования страховых выплат, заявления о которых поступили после передачи страхового портфеля.**

Сопоставимость: ст. 32.8 ЗобОСД, ст. 391 ГК РФ

Примеры: ст. 562 ГК РФ и др.



4. Перечень критериев, наличие которых позволяет применять процедуру передачи страхового портфеля

Цели:

- установление объективного факта невозможности осуществления страховщиком определенного вида страхования или страховой деятельности в целом**
- обоснованное применение процедуры передачи страхового портфеля от одного страховщика к другому страховщику**

Последствия обнаружения критериев:

- передача страхового портфеля по инициативе страховщика**
- передача страхового портфеля в связи с решением органа страхового надзора об отзыве лицензии**



4.1. Перечень критериев

Основные критерии:

- 1. отзыв лицензии на право осуществления определенного вида страхования либо на право осуществления страховой деятельности в целом**
- 2. начало процедуры банкротства**
- 3. существенное ухудшение финансового положения страховщика в целом и, как следствие, - отказ от лицензии на право осуществления страховой деятельности**
- 4. существенное ухудшение финансовых показателей страховых операций по определенному виду страхования и, как следствие, - отказ от лицензии на право осуществления определенного вида страхования**
- 5. прекращение деятельности по определённому виду страхования в связи с разделением (специализацией) страховой деятельности**
- 6. прекращение деятельности по определённому виду страхования в связи с недостаточностью размера уставного капитала**



4.2. Содержание и применение критериев

4.2.1. Отзыв лицензии

Применение процедуры и порядка действий согласно статье 32.8 ЗобОСД

4.2.2. Реализации процедуры банкротства

С учетом четырех этапов контроля над компанией, имеющей признаки несостоятельности:

- наблюдение,
- финансовое оздоровление,
- внешнее управление и
- конкурсное управление.

Передача страхового портфеля возможна на этапах внешнего управления и конкурсного производства

Продажа имущественного комплекса компании и особенности передачи страхового портфеля (п.2 ст. 184 ЗоН(Б))



4.2. Содержание и применение критериев

«Пробелы»:

- недопустимость принуждения страховщика продать страховой портфель
- контроль над продажей портфеля вместе с передачей активов осуществляется внешним управляющим
- внешнее управление вводится только в рамках банкротства, что предполагает управление всей страховой компанией и передачу страхового портфеля по всем видам страхования, а не только по отдельному виду страхования

Инициирование дела (обращения в суд с заявлением) о признании должника банкротом (ст. 7 ЗоН(Б)):

- сам должник
- уполномоченный орган
- конкурсный кредитор



4.2. Содержание и применение критериев

Прекращение деятельности по определённому виду страхования в связи с недостаточностью размера уставного капитала

Применение:

- в случае недостаточности уставного капитала для осуществления страхования одновременно нескольких групп имущественных интересов:

- по состоянию на 01.07.2006 года

- по состоянию на 01.07.2007 года

Применение процедуры передачи страхового портфеля:

- в добровольном порядке на основе п.5 ст. 25 ЗобОСД

- по аналогии закона: на основе документального обоснования/подтверждения причин невозможности увеличения уставного капитала и передачи страхового портфеля другому страховщику до установленной даты, инициатива – от страховщика



4.2. Содержание и применение критериев

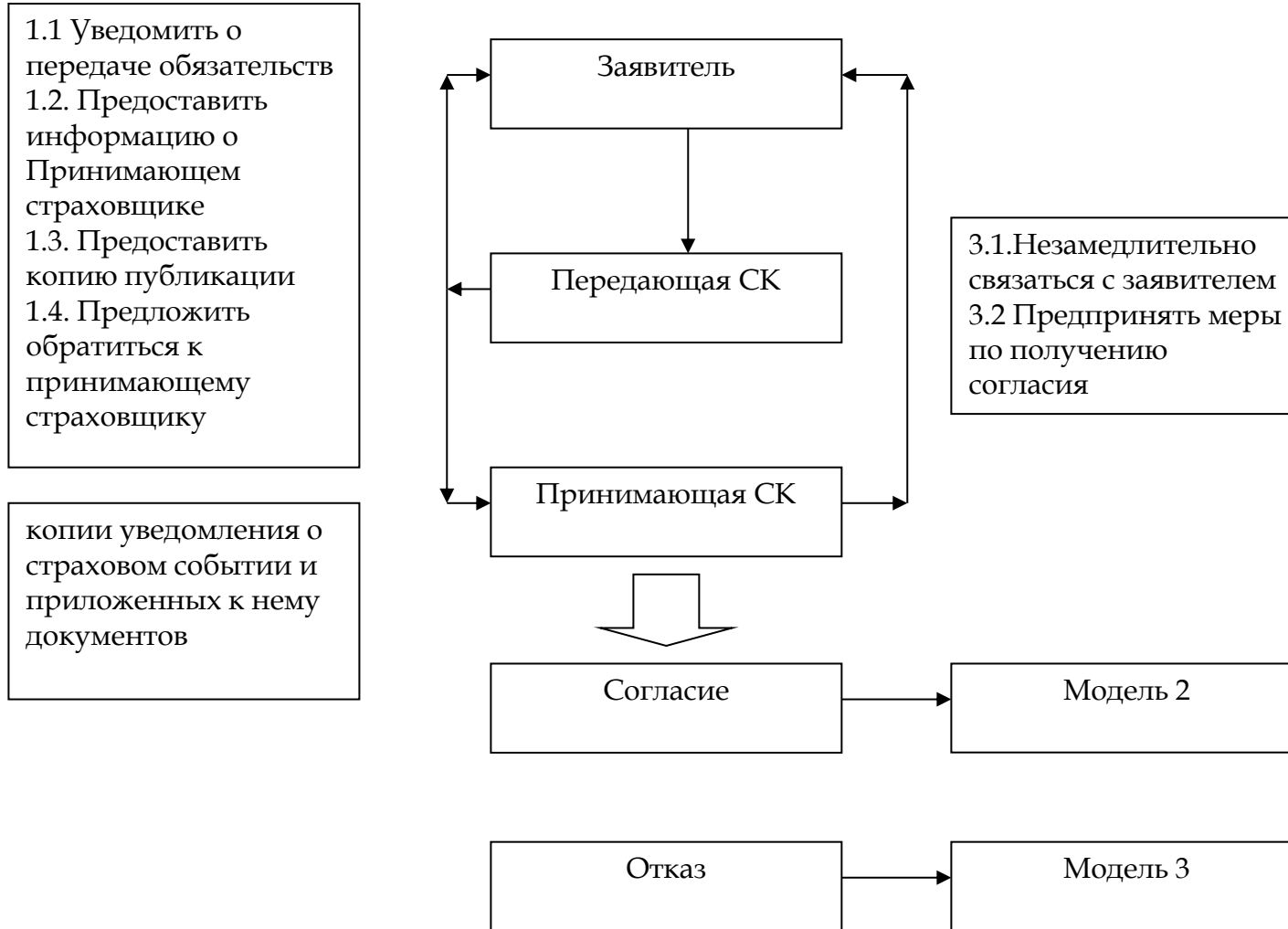
Прекращение деятельности по определённому виду страхования в связи с разделением (специализацией) страховой деятельности

Процедура и порядок действий согласно статье 32.8 ЗобОСД:

- по инициативе органа страхового надзора (к 01.07.2006 года не завершены операции по соответствующему виду страхования и (или) не предоставлена информация о специализации)
- по инициативе страховщика (наличие документального обоснования/подтверждения причин невозможности прекращения деятельности по отдельному виду страхования, невозможности передачи страхового портфеля по отдельному виду страхования в добровольном порядке) применение процедуры передачи портфеля по аналогии закона



5 (1) Структура взаимодействия между СК 1 и СК 2 (модель 1)





5 (2) Структура взаимодействия между СК 1 и СК 2 (модель 2)





5 (3) Структура взаимодействия между СК 1 и СК 2 (модель 3)

