



Мониторинг законодательства как способ обеспечения правовой безопасности ведения бизнеса и инструмент своевременного и эффективного принятия управленческих решений

Докладчик:

*Лилия Клоченко, Генеральный директор
Юридическая Компания АКП Консалтинг*

Сочи, июнь - 2007



Мониторинг законодательства предполагает (1):

- √ анализ текущих изменений законодательства, регулирующего страховую деятельность
 - √ верификация бизнес-процессов компании, которые могут быть затронуты изменениями
 - √ анализ внешних рисков компании, связанных с применением нового регулирования
 - √ анализ внутренних рисков компании, связанных с применением нового регулирования
 - √ принятие решения об адаптации соответствующего бизнес-процесса к новому регулированию
- уровень внутрикорпоративных решений*



Мониторинг законодательства предполагает (2):

- √ анализ **перспективных** изменений законодательства, регулирующего страховую деятельность
- √ определение сфер влияния изменений, универсальных для страхового сообщества
- √ анализ рисков, связанных с применением нового регулирования, универсальных для страхового сообщества в целом или определенного сегмента
- √ выработка законотворческих предложений и инициатив

уровень решений в рамках страхового сообщества



Элементы правовой безопасности ведения бизнеса (1):

- √ эффективная внутрикорпоративная коммуникация
- √ определение центра ответственности по выработке новых правил и процедур, описание новых элементов бизнес-процессов
- √ определение центра ответственности по внедрению новых правил и процедур
- √ определение центра осуществления контроля за порядком применения новых правил и процедур
- √ определение методов контроля за результатами применения новых правил и процедур
- √ принятие решения о применении новых правил и процедур

уровень превентивных мероприятий



Элементы правовой безопасности ведения бизнеса (2):

- √ идентификация несоответствий (нарушений) действующего законодательства
- √ определение природы и причины несоответствий (нарушений): разовые или систематические
- √ прогнозирование последствий и их оценка
- √ установление мер по устранению выявленных несоответствий (нарушений)
- √ своевременное реагирование на нарушения, выявленные в ходе проверок
- √ качественное реагирование на нарушения, выявленные в ходе проверок

уровень «реактивных» мероприятий



Методы контроля и верификации несоответствий:

- √ деятельность службы внутреннего контроля, построение системы внутренней ревизии
- √ выборочные и (или) целевые внутрикорпоративные проверки
- √ определение степени ответственности подотчетных лиц
- √ система внутрикорпоративного обучения
- √ надлежащее документирование результатов проверок и принятых решений
- √ создание системы IT верификации несоответствий



Примеры превентивных мероприятий в ответ на:

- √ изменения ст.8 Закона об организации страхового дела (деятельность агентов и брокеров)
- √ изменения в регулировании специализации страховой деятельности и передачи портфеля (абз.2 п.2 ст.6 Закона и ст. 25 и 32.8 Закона)
- √ изменения законодательства о защите персональных данных (152-ФЗ от 27.08.2006 г.)
- √ изменения законодательства о рекламе и антимонопольном регулировании
- √ изменения в регулировании порядка размещения резервов и собственных средств (Приказы Минфина РФ от 08 августа 2005 г. № 100н и от 16 декабря 2006 года № 149н)



Примеры «реактивных» мероприятий:

- √ по итогам проведения внутренних проверок в компании
- √ по итогам проведения налоговых проверок
- √ по итогам проведения проверок органом страхового надзора
- √ по итогам проведения проверок службой финансового мониторинга
- √ по итогам обработки заявлений (жалоб) страхователей
- √ по итогам обобщения судебной практики страховщика и страхового рынка в целом



Желаем каждой компании делового благополучия и правовой защищенности, а всему российскому страховому рынку – процветания!

Спасибо за внимание!