



Актуальные изменения в страховом законодательстве и правоприменительная практика

Докладчик:

*Лилия Клоченко, Генеральный директор
Юридическая Компания АКП Консалтинг*

*Мастер Центр «Страхование»
Москва 12 февраля 2008 года*



Актуальные изменения и практика применения

- √ Корпоративно-правовое и антимонопольное регулирование на рынке страховых услуг
- √ Актуальные изменения в Закон об организации страхового дела в РФ и практика применения
- √ Особенности развития законодательства об обязательных видах страхования
- √ Актуальные изменения в законодательстве об ОСАГО
- √ Мониторинг изменений в законодательстве как способ обеспечения правовой безопасности бизнеса



Корпоративно-правовое и антимонопольное регулирование на рынке страховых услуг (1):

- ❖ **Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»**
- ❖ **Федеральный закон от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе»**
- ❖ **Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: изменения от 09.04.2007 №45-ФЗ и от 22.06.2007 №116-ФЗ**
- ❖ **Закон об АО: изменения от 01.12.2007 №318-ФЗ, от 24.07.2007 №220-ФЗ**
- ❖ **Закон о защите персональных данных №152-ФЗ 27.08.2006 г.: особенности применения**



Антимонопольное регулирование на рынке страховых услуг (2):

Федеральный закон от 26.07.2006г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции»

Экстерриториальность действия:

- ❖ Установлена в отношении соглашений российских или иностранных лиц или организаций.
- ❖ Регулирует заключенные за пределами России соглашения, достигнутые в отношении активов, акций (долей) российских хозяйственных обществ, прав в отношении российских коммерческих организаций.



Антимонопольное регулирование на рынке страховых услуг (3):

Доминирующее положение страховых организаций:

- ❖ **Условия признания доминирующим положения страховой организации и Порядок установления такого положения определяются Правительством РФ**
- ❖ **Не может быть признано доминирующим положение страховой организации, доля которой не превышает:
10% - на федеральном рынке, или
20% - на региональном рынке**
- ❖ **Порядок проведения анализа состояния конкуренции в целях установления доминирующего положения страховой организации утверждается ФАС России**



Антимонопольное регулирование на рынке страховых услуг (4):

Злоупотребление доминирующим положением: УСТАНОВЛЕН:

- √ **Общий запрет на действия (бездействие) доминирующей страховой организации, результатом которых являются или могут являться недопущение, ограничение, устранение конкуренции и (или) ущемление интересов других лиц**

ОЦЕНИВАЕТСЯ:

- √ **Влияние доминирующей страховой организации на состояние конкурентной среды как на рынке, где установлено доминирование, так и на смежных рынках**



Антимонопольное регулирование на рынке страховых услуг (5):

Злоупотребление доминирующим положением:

- установление необоснованно высокой / низкой цены финансовой услуги
- навязывание контрагенту невыгодных условий договора
- не обоснованные сокращение или прекращение оказания финансовых услуг
- не обоснованные отказ либо уклонение от заключения договора с отдельными покупателями
- не обоснованное установление различных цен (тарифов) на одни и те же финансовые услуги
- создание дискриминационных условий
- создание препятствий доступу на рынок или выходу с рынка другим хозяйствующим субъектам



Антимонопольное регулирование на рынке страховых услуг (6):

Соглашения и согласованные действия, ограничивающие конкуренцию:

- ❖ **Более жесткий правовой режим контроля за соглашениями финансовых организаций по сравнению с соглашениями хозяйствующих субъектов:**
 - допустимость заключения вертикальных соглашений не распространена на соглашения между финансовыми организациями
 - обязанность уведомить обо всех достигнутых соглашениях финансовых организаций
- ❖ **Предусмотрена возможность согласования с антимонопольным органом проекта соглашения в предварительном порядке**



Антимонопольное регулирование на рынке страховых услуг (7):

Уведомление о соглашениях:

- ❖ Финансовые организации обязаны уведомить антимонопольный орган обо всех достигнутых соглашениях, за исключением трех типов соглашений:
 - договоров между финансовыми организациями, имеющими в совокупности долю на рынке менее норматива, установленного Правительством проектом постановления предусматривает – доля 10% на федеральном рынке; 20% на региональном рынке РФ;
 - договоров о предоставлении финансовых услуг (договоры кредита, депозита, страхования и т.п.);
 - договоров, заключаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности, то есть для обеспечения хозяйственных нужд (договоры аренды, размещения рекламы, закупки оборудования и т.п.)



Антимонопольное регулирование на рынке страховых услуг (8):

Соглашения и согласованные действия, ограничивающие конкуренцию:

- раздел рынка по территориальному принципу, объему оказания финансовых услуг, составу продавцов или покупателей
- не обоснованное установление различных цен (тарифов) на одну и ту же финансовую услугу
- навязывание контрагенту условий договора, не выгодных для него или не относящихся к предмету договора
- создание препятствий доступу на рынок



Антимонопольное регулирование на рынке страховых услуг: практика применения

Соглашение акционеров банка и страховой компании:

- эксклюзивный характер взаимодействия в сфере личного страхования заемщиков
- возможность необоснованного отказа Банка в заключении договоров с иными страховщиками, желающими предоставлять услуги личного страхования заемщикам Банка
- согласование тарифа (цены услуги)



Антимонопольное регулирование на рынке страховых услуг (10):

Недобросовестная конкуренция:

- ❖ Запрещены любые действия хозяйствующих субъектов (группы лиц), которые
- ❖ направлены на получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности
- ❖ противоречат законодательству Российской Федерации, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости
- ❖ и причинили или могут причинить убытки другим хозяйствующим субъектам - конкурентам либо нанесли или могут нанести вред их деловой репутации



Антимонопольное регулирование на рынке страховых услуг (11):

Ограничения антиконкурентных действий органов власти:

- ❖ Введено определение государственной помощи как произвольного предоставления индивидуальных льгот и преимуществ отдельным хозяйствующим субъектам;
- ❖ Установлены единые антимонопольные требования к проведению всех видов торгов (конкурсов, аукционов) органами государственной власти и органами местного самоуправления.



Антимонопольное регулирование на рынке страховых услуг (12):

Отбор страховых организаций на торгах:

- ❖ **Обязанность** конкурсного отбора страховых организаций возложена помимо органов власти на естественные монополии и государственные внебюджетные фонды
- ❖ Два вида отбора:
 - ✓ **открытый конкурс**
 - ✓ **открытый аукцион**
- ❖ **Отбор** страховых организаций - в порядке, установленном Законом о размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд
- ❖ **Закрытый перечень** финансовых услуг: личное страхование, в том числе медицинское страхование; страхование имущества; негосударственное пенсионное страхование; страхование ответственности.



Антимонопольное регулирование на рынке страховых услуг (13):

Контроль за экономической концентрацией:

- ❖ **Отменено согласование каждой сделки:**
- ❖ **Изменен критерий контроля за экономической концентрацией на рынке финансовых услуг**
- ❖ **Создание страховой организации, уставный капитал которой оплачивается исключительно денежными средствами, не требует согласия антимонопольного органа**
- ❖ **Пороговые значения для получения предварительного согласия на совершение сделок с акциями (долями), активами финансовых организаций, правами в отношении финансовых организаций:**
 - для страховых организаций – **200 млн. руб.**
 - для страховых медицинских организаций – **50 млн. руб.**



Регулирование рекламы на рынке страховых услуг:

- ❖ Закон о рекламе ужесточает требования к рекламе финансовых услуг
- ❖ Статистика в целом по рекламе финансовых услуг:
 - ❖ 277 административных дел в 2006 году
 - ❖ **рост** доли нарушений в сфере рекламы финансовых услуг в общем объеме нарушений Закона о рекламе с **2,2%** в 2005 г. до **6%** в 2006 г.
- ❖ Реклама страховых услуг **не должна**:
 - ❖ содержать гарантии или обещания в будущем доходности вложений, если такая доходность вложений не может быть определена на момент заключения соответствующего договора
 - ❖ умалчивать об условиях оказания страховых услуг, влияющих на сумму доходов, которые получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий



Антимонопольное регулирование на рынке страховых услуг (14):

Административная ответственность:

- ❖ В КоАП предусмотрена ответственность за:
 - ✓ неподачу ходатайств и уведомлений о совершении сделок экономической концентрации
 - ✓ непредставление уведомлений о заключенных соглашениях
 - ✓ непредставление информации в антимонопольный орган
 - ✓ неисполнение предписания антимонопольного органа
- ❖ Поправки в КоАП ужесточают ответственность за нарушение антимонопольного законодательства и делают контроль более эффективным
- ❖ Поправки вступили в силу с 13 мая 2007 года.



Антимонопольное регулирование на рынке страховых услуг (15):

Административная ответственность:

- ❖ Злоупотребление страховой организацией своим доминирующим положением **влечет**:
 - для должностных лиц **штраф от 150 до 200 МРОТ**
 - для страховых организаций **штраф от 1% - 15%** суммы выручки от реализации страховой услуги, но не более **2%** совокупной выручки страховщика
- ❖ Заключение соглашений и ведение согласованных действий, ограничивающих конкуренцию, **влечет**:
 - для должностных лиц **штраф от 170 до 200 МРОТ** или **дисквалификация** на срок до 3 лет
 - для страховых организаций **штраф от 1% - 15%** суммы выручки от реализации страховой услуги



Антимонопольное регулирование на рынке страховых услуг (16):

Административная ответственность:

- ❖ Недобросовестная конкуренция влечет:
 - для должностных лиц штраф от 150 до 200 МРОТ
 - для страховых организаций штраф от 1000 до 5000 МРОТ
- ❖ Недобросовестная конкуренция, связанная с использованием интеллектуальной собственности влечет:
 - для должностных лиц штраф 200 МРОТ или дисквалификация сроком до 3 лет
 - для страховых организаций штраф от 1% – 15% суммы выручки от реализации страховой услуги, но не менее 1000 МРОТ



Защита персональных данных (1):

- Сфера распространения: деятельность страховых организаций и брокеров, заключающих гражданско-правовые договоры с физическими лицами, а также СК, брокеры и агенты – ЮЛ, заключающих трудовые договоры с работниками.
- Субъектный состав: физические лица (граждане), персональная информация о которых обрабатывается (субъекты персональных данных) и лица, которые обрабатывают персональные данные граждан (операторы).
- Обязанности и ответственность возложены: только на операторов.
- Предварительное согласие субъектов ПД на обработку, хранение ПД (п.1 ст.9).



Защита персональных данных (2):

- Отзыв согласия влечет обязанность оператора прекратить обработку и уничтожить ПД в течение 3 рабочих дней с даты поступления отзыва (если иное не предусмотрено договором между ними).
- Обязанность уведомления субъекта ПД об уничтожении ПД (ч. 5 ст. 21 Закона).
- Сроки хранения: не дольше, чем требует цель обработки либо с даты, когда цель их хранения отпала (ч.2 ст.5).
- Обязанность уведомления субъекта ПД и Федеральной службы по надзору в сфере связи или ее территориальный орган об уничтожении ПД (ч.4 ст.21) и др.

Рекомендация: разработка внутреннего регламента.



Актуальные изменения в ЗобОСД и практика применения (1):

- ❖ Актуальные изменения:
 - требования по лицензированию деятельности ОВС;
 - реализация требования о лицензировании страховых брокеров и обществ взаимного страхования (ст.2 Закона №12-ФЗ от 07.03.2005 г.);
 - требования о порядке размещения резервов (Приказ Минфина РФ от 08.08.2005 г. № 100н - в полном объеме);
 - требования о порядке размещения собственных средств (Приказ Минфина РФ от 16.12.2006 года № 149н);
 - требования об актуарной оценке страховых обязательств страховщика (п.2 ст. 8.1 ЗобОСД)
- ❖ **Закон о об организации страхового дела в РФ от 27.11.1992 №4015-1: изменения от 17.05.2007 №83-ФЗ, от 08.11.2007 №256-ФЗ, от 29.11.2007 №287-ФЗ**



Актуальные изменения в ЗобОСД и практика применения (2):

1. Регулирование деятельности страховых посредников (особенности применения для агентов и брокеров, в т.ч. по отдельным видам страховых операций) – ст.8. Специальные формы отчетности
2. Применение уведомительного порядка (правовые, методологические и иные аспекты) – п.10 ст. 32
3. Лицензирование/уведомление: порядок применения форм документов (Приказ 60-н от 11.04.2006 г., зарегистрирован Минюстом 25.05.2006 г.)
4. Лицензирование дополнительных видов страхования – п.3 ст. 32 (перечень документов – п/п 10-13 п.2 ст. 32)
5. Регулирование деятельности обществ взаимного страхования



Актуальные изменения в ЗобОСД и практика применения (3):

6. Территория действия лицензии на право осуществления страховой деятельности и допустимость страхования имущественного интереса, содержащего иностранный элемент (п.5 ст.4 и др.).
7. Соотношение критериев обязательного страхования (ст.3) и введения требования о наличии страхового покрытия при осуществлении отдельных видов деятельности (ответственность адвокатов, ответственность туроператоров и турагентов и пр.).



Перспективы совершенствования страхового законодательства (1):

1. Концепция развития страхового рынка на среднесрочную перспективу
2. Проект федерального закона о внесении изменений в Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ»
3. Проект федерального закона о внесении изменений в нормативные правовые акты об ОСАГО
4. Проект федерального закона об обязательном страховании гражданской ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасных объектов
5. Проект федерального закона об ОМС



Перспективы совершенствования страхового законодательства (2):

ОБЩИЕ ПЕРСПЕКТИВЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ:

- √ Устранение несоответствия между Главой 48 ГК и ЗобОСД: частичное смешение сфер регулирования, отсутствие идентичности страховых терминов и понятий, пр.
- √ Законодательное закрепление критериев оценки социально-экономической необходимости и целесообразности введения обязательного страхования
- √ Приведение в соответствие с основами обязательного страхования нормативных правовых актов, содержащих нормы об обязательном страховании: устранение декларативности норм, уточнение объектов страхования и страховых случаев, установление условий и порядка обязательного страхования и др.
- √ Создание механизма коллективных гарантий по обеспечению страховых обязательств при осуществлении обязательного страхования и долгосрочного страхования жизни



Перспективы совершенствования страхового законодательства (3):

ПЕРСПЕКТИВЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ЗобОСД:

УТОЧНИТЬ: понятийный аппарат

ОПРЕДЕЛИТЬ:

- √ процедуры осуществления страхового надзора
- √ основы института «ответственного актуария»
- √ требования к деятельности страховых брокеров
- √ особенности реорганизации и ликвидации субъектов страхового дела
- √ более широкий спектр административных мер, применяемых к субъектам страхового дела за нарушение страхового законодательства, позволяющий учитывать характер нарушений и цели привлечения к административной ответственности
- √ критерии, необходимые для принятия решения о разрешении или отказе в выдаче разрешения на открытие представительства иностранной страховой организации

УСТРАНИТЬ: неопределенности (например, предусмотреть критерии разграничения видов страхования); пробелы



Особенности развития законодательства об обязательных видах страхования (1):

1. **Основная тенденция:** замена механизма лицензирования механизмом финансового обеспечения
2. **Требование о наличии финансового обеспечения** у всех операторов соответствующей отрасли (например, туроператоров, зарегистрированных на территории РФ - ст.4(1) Закона)
3. **Виды финансового обеспечения:**
 - договор страхования гражданской ответственности (например, за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта)
 - банковская гарантия



Актуальные изменения в законодательстве об ОСАГО (1):

- 1. Изменения в Закон 40-ФЗ (Федеральный закон 25.11.2006 №192-ФЗ «О внесении изменения в статью 9 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»):**
расширение круга условий, от которых зависит установление коэффициентов в составе страховых тарифов
- при установлении коэффициентов отдельно учитывается наличие или отсутствие страховых выплат при обязательном страховании гражданской ответственности каждого водителя в случае ограниченного использования транспортного средства
- опубликован 28.11.2006 г. +90 дней → вступил в силу 01.03.2007 г.
- 2. Закон об ОСАГО: изменения от 01.12.2007 №306-ФЗ**



Актуальные изменения в законодательстве об ОСАГО (2):

Европейский Протокол

- Прямое возмещение вреда:

- √ в результате ДТП вред причинен только имуществу;
- √ ДТП с участием 2 ТС, ответственность владельцев которых застрахована;

Страховщик, с которым у потерпевшего заключен договор ОСАГО, производит оценку обстоятельств дорожно-транспортного происшествия, изложенных в извещении о ДТП, и на ее основании или на основании иных представленных документов принимает решение о признании страхователя потерпевшим и осуществляет потерпевшему по его заявлению прямое возмещение причиненных убытков в соответствии с установленным Правительством РФ порядком осуществления страховой выплаты по ОСАГО.

Введение планируется – с 1 июля 2008 года.



Актуальные изменения в законодательстве об ОСАГО (3):

Европейский Протокол

- Упрощенная процедура оформления ДТП:

√ отсутствие потерпевших, жизни и здоровью которых был причинен вред;

√ ДТП с участием 2 ТС, ответственность владельцев которых застрахована;

√ расположение транспортных средств зафиксировано в извещениях о дорожно-транспортном происшествии, оформленных водителями в соответствии с правилами ОСАГО, и не вызывает разногласий;

√ взаимное согласие водителей, что размер ущерба причиненного имуществу не превышает 25 тыс. рублей .

Введение - с 1 декабря 2008 года.



Предполагаемые изменения в Закон об ОСАГО:

ПРЕДПОЛАГАЕТСЯ ОПРЕДЕЛИТЬ:

- √ перечень лиц, обязанных страховать свою ответственность и лиц, чья ответственность считается застрахованной
- √ последствия неисполнения установленных Законом обязанностей участников правоотношений и их ответственность
- √ механизм, обеспечивающий единый порядок определения ущерба, причиненного имуществу
- √ адекватный размер возмещения на случай смерти
- √ размер возмещения за причинение вреда здоровью в зависимости от степени тяжести
- √ механизм непрерывности страхования
- √ перечень обязательных условий договора ОСАГО и условий договора страхования, устанавливаемых соглашением сторон
- √ компетенцию Правительства РФ по установлению условий (правил) страхования



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 законодательства о защите персональных данных (152-ФЗ от 27.08.2006 г.)
- √ изменения законодательства о лицензировании страховых брокеров
- √ изменения законодательства о лицензировании ОВС
- √ 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