



**Лицензирование и лицензионные
требования. Процедура контроля за
деятельностью страховых
организаций и система санкций за
нарушение страхового
законодательства**

Докладчик:

Лилия Клоченко, к.ю.н.

партнер, Генеральный директор

Юридическая Компания АКП Консалтинг

Москва - 20 мая 2008 года



Общие положения (1.1):

Регулирование:

- Закон об организации страхового дела в РФ №4015-1;**
- Приказы Минфина РФ и иные подзаконные акты;**
- Административные регламенты:**
 - по исполнению государственной функции осуществления расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставном капитале страховых организаций и выдачи предварительных разрешений (проект 01.02.2008) – Регламент 1;**
 - по исполнению государственной функции ведения единого государственного реестра субъектов страхового дела и реестра объединений субъектов страхового дела (проект 01.02.2008) – Регламент 2;**
 - по исполнению государственной функции принятия решения о выдаче или отказе в выдаче, аннулировании лицензий субъектов страхового дела (проект 01.02.2008) – Регламент 3;**
 - по исполнению государственной функции осуществления контроля и надзора за соблюдением субъектами страхового дела страхового законодательства (проект 30.01.2008) – Регламент 4.**



Общие положения (1.2):

Структура регламентов:

общие положения для всех регламентов:

- требования к форме обращения и заявлений;
- процедура исполнения государственной функции;
- порядок и формы контроля;

специальные положения для отдельных регламентов:

- порядок внесения изменений в Реестр и предоставления информации из Реестра (для Регламента 2);
- контрольные мероприятия (для Регламента 3);
- виды административных процедур и контроль за проведением проверок на местах (для Регламента 4).



Лицензирование и лицензионные требования (1):

Требование о лицензировании:

- страховщики:**
 - страховые организации;**
 - перестраховочные общества;**
 - общества взаимного страхования;**
- страховые брокеры.**

Требования об аттестации:

- страховые актуарии.**



Лицензирование и лицензионные требования (2):

Требования общие:

- о наименовании (п.3 ст.4.1 ЗобОСД);**
- о величине и порядке формирования уставного капитала (п.3 ст.25, абз.6 п.3 ст.6 ЗобОСД);**
- квалификационные требования для руководителей / единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера, актуария страховой организации (ст.32.1 ЗобОСД);**
- требования о постоянном проживании руководителей / единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера страховой организации (п.5 ст.32.1 ЗобОСД).**



Лицензирование и лицензионные требования (3):

Требования специальные:

- для получения лицензии на осуществление добровольного и (или) обязательного страхования (п/п1-13 п.2 ст. 32 ЗобОСД);**
- для получения лицензии на осуществление дополнительных видов добровольного и (или) обязательного страхования (п.3 ст. 32 ЗобОСД);**
- для получения лицензии на осуществление перестрахования (п.4 ст. 32 ЗобОСД);**
- для получения лицензии соискателем, являющимся дочерним обществом по отношению к иностранному инвестору (п/п1-13 п.2 ст. 32, а также ст.6 ЗобОСД);**
- для получения лицензии на осуществление взаимного страхования (п.4.1 ст. 32 ЗобОСД);**
- для получения лицензии на осуществление дополнительных видов взаимного страхования (Регламент 3);**
- для получения лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности (п.5 ст. 32 ЗобОСД).**



Лицензирование и лицензионные требования (4):

Основания для отказа в выдаче лицензии (п.1 ст.32.3 ЗобОСД):

- несоответствия наименования требованиям законодательства;**
- наличие у соискателя лицензии на дату подачи заявления об осуществлении дополнительных видов добровольного и (или) обязательного страхования, взаимного страхования неустраненного нарушения страхового законодательства;**
- несоответствие документов, представленных соискателем лицензии для получения лицензии, требованиям законодательства;**
- несоответствие учредительных документов требованиям законодательства Российской Федерации;**
- наличие в представленных документах недостоверной информации;**
- наличие у руководителей / единоличного исполнительного органа или главного бухгалтера соискателя лицензии неснятой или непогашенной судимости;**
- необеспечение страховщиками своей финансовой устойчивости и платежеспособности;**
- наличие неисполненного предписания органа страхового надзора;**
- несостоятельность (банкротство), в том числе преднамеренное или фиктивное банкротство ССД по вине учредителя соискателя лицензии.**



Лицензирование и лицензионные требования (5):

Прочие основания для отказа в выдаче лицензии (п.12 ст.32 ЗобОСД, Приказ 60-н от 11.04.2006г.):

- комплектность документов;**
- порядок оформления документов;**
- порядок представления документов, выданных государственными органами иностранных государств).**



Лицензирование и лицензионные требования (6):

Процедура принятия решения:

Сроки принятия решения: 60 дней с даты получения документов;

для согласования дополнительных видов взаимного страхования – 30 дней;

Форма и сроки извещения: почтовое сообщение в течение 5 рабочих дней со дня принятия решения.



Лицензирование и лицензионные требования (7):

Контрольные мероприятия за надлежащим осуществлением государственной функции лицензирования (Регламент 3):

Форма: плановые и внеплановые проверки;

Сроки: не реже 2 (двух) раз в год;

Основания и порядок:

- по мере необходимости при обнаружении несоответствия принятых решений фактическим обстоятельствам (для внеплановых проверок);

- по решению Руководителя ФССН;

- посредством выборочной проверки соответствия принятых решений о выдаче / отказе в выдаче лицензий действующему законодательству

Все обнаруженные несоответствия подлежат незамедлительному исправлению.



Лицензирование и лицензионные требования (8):

Соблюдение лицензионных требований после получения лицензии:

- процедура уведомления, общая (п.10 ст. 32 ЗобОСД):
применяется в отношении документов, ставших основанием для выдачи лицензии;
- процедура уведомления, специальная (п.3 ст.32.9 ЗобОСД):
применяется в отношении дополнительных документов, разрабатываемых в рамках видов страхования, на которые получена лицензия.



Процедуры контроля и система санкций (1.1):

Цель страхового надзора (п.1 ст.30 ЗобОСД):

- соблюдение субъектами страхового дела страхового законодательства,**
- предупреждение и пресечение нарушений участниками страховых отношений страхового законодательства,**
- обеспечение защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства,**
- эффективного развития страхового дела.**

Осуществляется (п.3 ст.30 ЗобОСД):

- органом страхового надзора и его территориальными органами**



Процедуры контроля и система санкций (2.1):

Страховой надзор включает (п.4 ст.30 ЗобОСД):

- лицензирование деятельности субъектов страхового дела;**
- аттестацию страховых актуариев;**
- ведение единого государственного реестра ССД, реестра объединений субъектов страхового дела;**
- контроль за соблюдением страхового законодательства;**
- выдачу разрешений (в рамках исполнения государственной функции по расчету размера (квоты) участия иностранного капитала в уставном капитале страховых организаций).**



Процедуры контроля и система санкций (2.2):

Проект Административного регламента ФССН по исполнению государственной функции осуществления расчета размера (квоты):

ФССН осуществляет расчет размера (квоты) участия иностранного капитала в уставном капитале страховых организаций и выдает предварительное разрешение на:

- увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов;
- совершение сделок по отчуждению акций страховых организаций с участием иностранных инвесторов;
- открытие представительств иностранных страховых, перестраховочных, брокерских и иных организаций, осуществляющих деятельность в сфере страхового дела;
- открытие филиалов страховщиков с иностранными инвестициями.



Процедуры контроля и система санкций (3):

Виды контроля (п/п2 п.4 ст.30 ЗобОСД):

- проведение проверок деятельности субъектов страхового дела, в том числе на местах;**
- проверка достоверности представляемой отчетности;**
- контроль за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности;**

Обязанности субъектов страхового дела (п.5 ст.30 ЗобОСД):

- представлять установленную отчетность о своей деятельности, информацию о своем финансовом положении;**
- соблюдать требования страхового законодательства и исполнять предписания органа страхового надзора об устранении нарушений страхового законодательства;**
- представлять по запросам органа страхового надзора информацию, необходимую для осуществления им страхового надзора (за исключением информации, составляющей банковскую тайну).**



Процедуры контроля и система санкций (4):

Виды санкций (ст.32.6 ЗобОСД):

- предписание;**
- ограничение или приостановление действия лицензии;**
- ОТЗЫВ ЛИЦЕНЗИИ**



Процедуры контроля и система санкций (5):

Основания для выдачи Предписания (п.2 ст.32.6 ЗобОСД):

- осуществление ССД деятельности, запрещенной законодательством или с нарушением условий, установленных для выдачи лицензии;
- несоблюдение страховщиком страхового законодательства в части формирования и размещения средств страховых резервов, иных гарантирующих осуществление страховых выплат фондов;
- несоблюдения страховщиком требований к обеспечению нормативного соотношения активов и обязательств, иных установленных требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности;
- нарушения ССД требований о представлении в орган страхового надзора и (или) его ТО установленной отчетности;
- непредставления ССД в установленный срок документов, затребованных в порядке осуществления страхового надзора в пределах компетенции органа страхового надзора;
- установления факта представления ССД в орган страхового надзора и (или) его ТО неполной и (или) недостоверной информации;
- непредставления субъектом страхового дела в установленный срок в орган страхового надзора информации об изменениях и о дополнениях, внесенных в документы, ставшие основанием для выдачи лицензии (п. 10 ст. 32 ЗобОСД).



Процедуры контроля и система санкций (6):

Процедура исполнения предписания:

- соблюдение сроков (устанавливается в предписании);**
- полнота и комплектность предоставляемой информации и/или документов, подтверждающих устранение выявленных нарушений (перечень - в предписании).**

Процедура снятия предписания:

- сроки рассмотрения (в течение 30 дней со дня получения всех документов, подтверждающих исполнение в полном объеме);**

- основания для признания предписания исполненным: представление ССД в установленный срок документов, подтверждающих устранение выявленных нарушений;**

Процедура извещения ССД о снятии предписания:

- сроки: в течение 5 рабочих дней со дня принятия решения;**
- письменно по адресу ССД.**



Процедуры контроля и система санкций (7):

Ограничение или приостановление действия лицензии (ст.32.6 ЗобОСД):

Ограничение - запрет на заключение договоров страхования по отдельным видам страхования, договоров перестрахования, а также внесение изменений, влекущих за собой увеличение обязательств страховщика, в соответствующие договоры.

Приостановление - запрет на заключение договоров страхования, договоров перестрахования, договоров по оказанию услуг страхового брокера, а также внесение изменений, влекущих за собой увеличение обязательств субъекта страхового дела, в соответствующие договоры

Основания применения (п.4 ст.32.6 ЗобОСД):

- в случае неисполнения предписания надлежащим образом или в установленный срок;**
- в случае уклонения ССД от получения предписания (местонахождение ССД).**



Процедуры контроля и система санкций (8):

Процедура применения ограничения или приостановления действия лицензии (ст.32.6 ЗобОСД):

- Опубликование решения - в печатном органе, определенном органом страхового надзора, в течение 10 рабочих дней со дня принятия решения;**
- Вступление решения в силу: со дня опубликования.**
- Извещение ССД: в письменной форме в течение 5 рабочих дней со дня вступления решения в силу;**
- Обоснование решения: указание причин ограничения или приостановления действия лицензии.**
- Извещение иных органов: при необходимости копия решения направляется в соответствующий орган исполнительной власти**



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

Благодарим за внимание!