

**Концепция процедуры принудительной
передачи страхового портфеля (замены
страховщика) по договорам обязательного
страхования гражданской ответственности
владельцев транспортных средств**

Москва, август 2009

*Докладчики:
Асабина С.Н.
Клоченко Л.Н.*

СОДЕРЖАНИЕ

- Глава I. Анализ международной практики передачи страхового портфеля.
- Глава II. Анализ Российского законодательства о принудительной передаче страхового портфеля.
- Глава III. Предложения по внесению поправок в законодательство, принятию дополнительных нормативных актов, регламентирующих процедуру принудительной передачи страхового портфеля и документационному и методологическому обеспечению процедуры принудительной передачи страхового портфеля (замены страховщика).
- Глава IV. Общие выводы об изменении законодательства для регулирования процедуры передачи страхового портфеля.

Глава I. Анализ международной практики передачи страхового портфеля

1.1. Общие положения

- Существование института передачи портфеля в Европейском Союзе
- Две разновидности: добровольная и принудительная передача портфеля
- Общий подход к передаче портфеля в наднациональном регулировании ЕС:
 - Необходимость получения согласия уполномоченного органа,
 - Заключение договора о передаче портфеля или реорганизация/ присоединение,
 - Фактическое осуществление процедуры передачи страхового портфеля.

Глава I. Анализ международной практики передачи страхового портфеля

1.2. Получение согласия уполномоченного органа

- **Необходимость получения согласия (защита интересов)**
- **Понятие уполномоченного органа (кто выполняет роль)**
- **Публикация решения уполномоченного органа**

Глава I. Анализ международной практики передачи страхового портфеля

1.3. Специальное международно-правовое регулирование

- Рекомендации Международной Ассоциации Страховых Надзоров (МАСН) по надзору за страховой деятельностью
- Директивы ЕС по страхованию иному, чем страхование жизни
- Международные стандарты финансовой отчетности

Глава I. Анализ международной практики передачи страхового портфеля

1.4. Права страхователей и застрахованных лиц

- Конституционное право на свободу заключения, изменения и прекращения договора
- Необходимость получить согласие от большого количества страхователей и застрахованных лиц
- Компромиссное решение – право на расторжение договора страхования

Глава I. Анализ международной практики передачи страхового портфеля

1.5. Договоры о передаче страхового портфеля.

- **Определяют основные условия и порядок передачи портфеля от передающей стороны к принимающей:**
 - договоры, включаемые в передаваемый портфель
 - обязательства и активы, относящиеся к передаваемому портфелю
 - цена (в отдельных случаях)
 - дата передачи

Глава I. Анализ международной практики передачи страхового портфеля

1.6. Принудительная передача страхового портфеля.

- **Случаи использования: недостаточная платежеспособность и отзыв лицензии**
- **Особенности принудительной передачи портфеля в отдельных странах ЕС**

Глава I. Анализ международной практики передачи страхового портфеля

1.7. Примеры правового регулирования передачи страхового портфеля в законодательстве отдельных стран.

1.7.1. Франция.

- Глава IV тома III Французского страхового кодекса «Передача портфеля»
- Под страховым портфелем компании в Кодексе понимается совокупность заключенных ею и действующих на данный момент договоров страхования. При этом имеются в виду договоры, предусматривающие покрытие рисков или обязательств, находящихся на территории (государства-члена ЕС) со всеми их правами и обязательствами (статья L324-1).
- Под передачей страхового портфеля понимается передача всей или части страхового портфеля (т.е. совокупности договоров страхования) от одной страховой компании к другой.

Глава I. Анализ международной практики передачи страхового портфеля

1.7. Примеры правового регулирования передачи страхового портфеля в законодательстве отдельных стран.

1.7.1. Франция.

- Особенности добровольной передачи портфеля
- Особенности принудительной передачи портфеля
- Специальные нормы о принудительной передаче страхового портфеля.
- Передача средств гарантийного фонда при принудительной передаче портфеля.
- Передача страхового портфеля при ликвидации страховой организации

Глава I. Анализ международной практики передачи страхового портфеля

1.7. Примеры правового регулирования передачи страхового портфеля в законодательстве отдельных стран.

1.7.2. Федеративная Республика Германия

- Закон о надзоре за страховыми компаниями
- Общие нормы о передаче страхового портфеля.
- Цели передачи портфеля и случаи, в которых она применяется.
- Требования к договору о передаче портфеля.
- Процедура получения разрешения.
- Права застрахованных и страхователей.
- Ответственность за нарушения, допущенные при передаче страхового портфеля.

Глава I. Анализ международной практики передачи страхового портфеля

1.7.3. Примеры законодательного закрепления в нормативно-правовых актах других стран

- Закон о страховании Японии
- Закон Азербайджанской Республики «О страховании»
- Закон Литовской Республики «О страховании»
- Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности»
- Закон Республики Узбекистан «О страховой деятельности»
- Закон Чехии «О страховании»
- Закон Китайской Народной Республики «О страховании»

Глава I. Анализ международной практики передачи страхового портфеля

1.8. Выводы

- Наиболее важными элементами законодательного закрепления основных положений и процедуры передачи страхового портфеля от одного страховщика к другому являются следующие:
- Закрепление понятия «страховой портфель» и (или) «передача страхового портфеля».
- Закрепление права страховой организации передавать / принимать страховой портфель.
- Выделения добровольной передачи страхового портфеля и принудительной передачи страхового портфеля.
- Основания и процедура принудительной передачи страхового портфеля устанавливаются в законодательстве и, как правило, принцип принудительности состоит в том, что уполномоченный орган назначает компанию, принимающую страховой портфель от неплатежеспособного страховщика.

Глава I. Анализ международной практики передачи страхового портфеля

- Применение принудительной передачи страхового портфеля в ограниченном числе видов страхования, как правило, это – обязательное страхование ответственности владельцев автотранспортных средств и в страховании жизни.
- Установление целей добровольной передачи страхового портфеля (как правило, санация бизнеса, реорганизация бизнеса, ликвидация бизнеса, прекращение деятельности по виду страхования) и оснований для принудительной передачи страхового портфеля (ухудшение финансового положения, неплатежеспособность, банкротство, ликвидация, прекращение деятельности, в том числе, в связи с отзывом лицензии).
- Необходимости получения согласия уполномоченного органа.
- Закрепление обязанности принимающего страховщика обеспечить соблюдение необходимой маржи платежеспособности после завершения передачи портфеля.

Глава I. Анализ международной практики передачи страхового портфеля

- Соблюдение прав страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, чьи права и обязанности возникают из договоров страхования, переданных от одного страховщика к другому, при этом, в отношении этих лиц правовые последствия передачи страхового портфеля наступают автоматически после опубликования информации о передаче страхового портфеля.
- В то же время указанные положения не должны нарушать право страхователей досрочно расторгнуть договор страхования в установленный срок после объявления о передаче страхового портфеля от одного страховщика к другому. В этой связи, хотя для передачи страхового портфеля согласие страхователей и застрахованных лиц не требуется, у последних сохраняется право в установленный законодательством срок досрочно расторгнуть ранее заключенный договор страхования.

Глава I. Анализ международной практики передачи страхового портфеля

- Наличие возражений со стороны страхователей не делает саму передачу портфеля неосуществимой или недействительной. Более того, в законодательстве отдельных стран передача страхового портфеля не является основанием для расторжения страхователем или застрахованным лицом договора, входящего в передаваемый страховой портфель.
- Установление критериев для разделения (формирования) портфеля, передаваемого от одного страховщика к другому.
- Действие общего принципа передачи обязательств и активов, прав и обязанностей в связи с передаваемым страховым портфелем: одновременно с передачей прав передаются и корреспондирующие им обязательства и наоборот.
- Законодательное закрепление требований, предъявляемых к форме и содержанию договора о передаче портфеля (в частности, детальное описание передаваемых обязательств и активов, прав и обязанностей; допустимость возмездного характера договора о передаче портфеля; закрепление требования о необходимости отражения информации о том, с какой даты операция считается совершенной; и пр.).

Глава I. Анализ международной практики передачи страхового портфеля

- В процедуру принудительной передачи портфеля вовлечены следующие лица:
 - передающая компания,
 - принимающая компания (при этом при передаче портфеля по страхованию жизни и ответственности владельцев транспортных средств принимающая компания может быть отобрана по конкурсу либо назначена уполномоченным органом),
 - уполномоченный орган, который выдает соответствующее **предписание** о принудительной передаче портфеля или **одобряет** (выдает **разрешение**) осуществление добровольной передачи страхового портфеля,
 - гарантийные фонды, из которых в случае недостаточности передаваемых средств для покрытия требований страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, перечисляются недостающие средства в определенных размерах страховщику, принявшему страховой портфель, либо напрямую финансирует страховые выплаты по требованиям, вытекающим из договоров страхования неплатежеспособного (обанкротившегося и т.п.) страховщика.

Глава I. Анализ международной практики передачи страхового портфеля

- Процедура получения разрешения уполномоченного органа на принудительную передачу страхового портфеля часто предполагает направление в уполномоченный орган заявления от обоих страховщиков – передающего и принимающего. Обязанность уведомления страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей о передаче портфеля часто закреплена за принимающим страховщиком.
- Установление уголовной ответственности за нарушения, допущенные при передаче портфеля.

Глава II. Анализ российского законодательства по принудительной передаче страхового портфеля

2.1. Гражданско-правовой аспект

- Отсутствие понятия «страхового портфеля», определения порядка и способов передачи «страхового портфеля»
- Передача обязанностей и прав: перемена лица в обязательстве (глава 24 ГК РФ) и связанный с такой переменой перевод долга (статьи 391-392 ГК РФ)
- Проблема необходимости получения согласия кредиторов. Модель «молчаливого» согласия.
- Необходимость утверждения типовой формы договора о передаче портфеля.

Глава II. Анализ российского законодательства по принудительной передаче страхового портфеля

2.2. Страховой аспект

- П. 4 ст. 25 Закона об организации страхового дела: «страховщики обязаны соблюдать установленные Законом ... требования финансовой устойчивости»
- П. 5 ст. 25 устанавливает право страховой организации передавать обязательства, принятые им по договорам страхования (страховой портфель), одному страховщику или нескольким страховщикам (замена страховщика). Передача портфеля может осуществляться страховщикам, имеющим лицензии на осуществление тех видов страхования, по которым передается страховой портфель, и располагающим достаточными собственными средствами, то есть соответствующим требованиям платежеспособности с учетом вновь принятых обязательств.
- Соотнося между собой положения пунктов 4 и 5 указанной статьи можно утверждать, что Закон косвенно указывает на то, что необходимость передачи страхового портфеля от одного страховщика к другому может быть обусловлена нарушением передающим страховой портфель страховщиком требований, предъявляемых к финансовой устойчивости, что влечет невозможность эффективно осуществлять соответствующий вид страхования.

Глава II. Анализ российского законодательства по принудительной передаче страхового портфеля

- П. 5 ст. 25 Закона закрепляет общую норму: передача страхового портфеля осуществляется в порядке, установленном законодательством РФ, и устанавливает ограничения на передачу страхового портфеля, указывая случаи, в которых передача страхового портфеля не может осуществляться. К таким случаям относятся:
 - заключение договоров страхования, подлежащих передаче, с нарушением законодательства Российской Федерации;
 - несоблюдение страховщиком, принимающим страховой портфель, требований финансовой устойчивости;
 - отсутствие выраженного в письменной форме согласия страхователей, застрахованных лиц на замену страховщика;
 - отсутствие в лицензии, выданной страховщику, принимающему страховой портфель, указания вида страхования, по которому были заключены договоры страхования;
 - отсутствие у страховщика, передающего страховой портфель, активов, принимаемых для обеспечения страховых резервов (за исключением случаев несостоятельности (банкротства)).

Глава II. Анализ российского законодательства по принудительной передаче страхового портфеля

- Российское страховое законодательство также предусматривает обязанность передающего страховщика одновременно с передачей страхового портфеля осуществить передача активов в размере страховых резервов, соответствующих передаваемым страховым обязательствам.
- Также устанавливается требование об изменении условий договоров страхования по согласованию со страхователем в случаях, когда правила страхования страховщика, принимающего страховой портфель, не соответствуют правилам страхования страховщика, передающего страховой портфель.

Глава II. Анализ российского законодательства по принудительной передаче страхового портфеля

- Пункты 6-9 ст. 32.8 Закона регулируют отдельные обязанности страховщика, у которого отозвана лицензия на право осуществления страховой деятельности:
- Так, со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии страховщик не вправе заключать договоры страхования, договоры перестрахования, а также вносить изменения, влекущие за собой увеличение обязательств страховщика в соответствующие договоры, а до истечения шести месяцев после вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии страховщик обязан, в частности, исполнить обязательства, возникающие из договоров страхования (перестрахования), в том числе произвести страховые выплаты по наступившим страховым случаям и осуществить передачу обязательств, принятых по договорам страхования (страховой портфель), и (или) расторжение договоров страхования, договоров перестрахования.
- Таким образом, Закон прямо устанавливает обязанность страховщика, у которого отозвана лицензия, осуществить исполнение обязательств по договору и можно лишь предположить, что в случаях, когда страховщик не может исполнить обязательства, - то осуществить передачу страхового портфеля.

Глава II. Анализ российского законодательства по принудительной передаче страхового портфеля

- Процедура передачи страхового портфеля согласно пункту 6-9 ст. 32.8 Закона предполагает:
- уведомление страхователей об отзыве лицензии, о досрочном прекращении договоров страхования, договоров перестрахования и (или) о передаче обязательств, принятых по договорам страхования (страхового портфеля), с указанием страховщика, которому данный страховой портфель может быть передан. Закон допускает, что такое уведомление может быть опубликовано в периодических печатных изданиях, тираж каждого из которых составляет не менее 10 тысяч экземпляров, и которые распространяются на территории осуществления деятельности страховщиков.
- Таким образом, наблюдается определенное противоречие между положениями пункта 5 статьи 25 Закона и пункта 6 статьи 32.8 Закона. Первые предполагают непременно наличие выраженного письменно согласия страхователя, застрахованного лица на передачу страхового портфеля, а вторые – допускают возможность уведомления страхователей в порядке опубликования информации о передаче страхового портфеля в периодическом печатном издании.
- Такое положение вещей было бы объяснимо, если бы Закон четко разграничивал особенности и процедуру добровольной передачи страхового портфеля и принудительной передачи страхового портфеля. Однако, в том классическом смысле, в каком принудительную передачу портфеля понимает зарубежное законодательство, российское законодательство не проводит подобных различий.

Глава II. Анализ российского законодательства по принудительной передаче страхового портфеля

- Положения п. 7 ст. 32.8 Закона устанавливают обязанность страховщика, у которого отозвана лицензия, по тем договорам страхования, по которым отношения сторон не урегулированы, по истечении трех месяцев со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии, передать обязательства другому страховщику.
- Закон устанавливает обязательное согласие органа страхового надзора на **передачу** страхового портфеля другому страховщику. При этом страховщик, предполагающий передать страховой портфель другому страховщику, обязан до истечения шести месяцев с даты отзыва лицензии представить в орган страхового надзора документы, подтверждающие выполнение обязанностей, предусмотренных пунктом 5 статьи 32.8 Закона и связанные с урегулированием отношений по заключенным договорам страхования, а именно:
 - решение о прекращении страховой деятельности, принятое органом управления страховщика;
 - документы, содержащие информацию о наличии или об отсутствии в письменной форме требований страхователей (выгодоприобретателей) об исполнении или о досрочном прекращении обязательств, возникающих из договоров страхования (перестрахования), а также документы, подтверждающие передачу страхового портфеля;
 - бухгалтерскую отчетность с отметкой налогового органа и заключением аудитора на ближайшую отчетную дату ко дню истечения шести месяцев со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии;
 - оригинал лицензии.

Глава II. Анализ российского законодательства по принудительной передаче страхового портфеля

- Согласие или отказ дать согласие на передачу страхового портфеля орган страхового надзора направляет в письменной форме по итогам проверки платежеспособности страховщика, принимающего страховой портфель. Орган страхового надзора не дает согласие на передачу страхового портфеля, если по итогам проверки платежеспособности страховщика, принимающего страховой портфель, установлено, что указанный страховщик не располагает достаточными собственными средствами, то есть не соответствует требованиям платежеспособности с учетом вновь принятых обязательств. Решение орган страхового надзора обязан направить в течение 20 рабочих дней после дня представления заявления о передаче страхового портфеля.
- Таким образом, согласно действующему российскому законодательству орган страхового надзора согласовывает или отказывается в согласовании заявлений страховщика о передаче страхового портфеля другому страховщику, однако, не участвует в мероприятиях по поиску или выбору того страховщика, который мог бы принять страховой портфель, как это закреплено в законодательстве других стран. Такое положение вещей может сделать процедуру передачи страхового портфеля неосуществимой или довольно длительной.

Глава II. Анализ российского законодательства по принудительной передаче страхового портфеля

2.3. Финансовый аспект

- Действующее финансовое законодательство Российской Федерации не в полной мере учитывает основные аспекты, свойственные содержанию и процедуре передачи страхового портфеля, а потому является наиболее ощутимым препятствием для развития правоприменительной практики в этой области и защиты интересов страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей в случае ухудшения финансового положения страховщика и, как следствия, его банкротства или ликвидации, либо в случаях отзыва лицензии на право осуществления страховой деятельности.

Глава II. Анализ российского законодательства по принудительной передаче страхового портфеля

- Отражение в бухгалтерском учете операции передачи страхового портфеля, как совокупности прав и обязанностей по договорам страхования, затрагивает счета по учету страховых резервов, учету денежных средств, основных средств, финансовых вложений, учету расчетов, счета по учету финансовых результатов.
- У передающего страховщика происходит списание (возврат) страховых резервов (обязательств), сформированных по передаваемому портфелю, и выбытие активов, передаваемых в обеспечение исполнения страховых обязательств.
- Доходы, связанные с прекращением страховых обязательств, учитываются по кредиту счета прибылей и убытков, что не противоречит методологии учета, установленной приказом Минфина РФ от 04.09.2001 № 69н.

Глава II. Анализ российского законодательства по принудительной передаче страхового портфеля

- Расходы, связанные с выбытием активов, учитываются по дебету счета прочих доходов и расходов в качестве операционных расходов.
- Однако Положениями по бухгалтерскому учету, регламентирующими порядок учета тех или иных видов активов (ПБУ 6/01, ПБУ 19/02, ПБУ 9/99, ПБУ 10/99, Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации), определен закрытый перечень оснований для выбытия активов (продажа, вклад в уставный капитал, безвозмездная передача и т.п.).
- В отсутствие прямого указания на возможность выбытия активов в порядке передачи страхового портфеля, их выбытие может рассматриваться как безвозмездная передача.

Глава II. Анализ российского законодательства по принудительной передаче страхового портфеля

- У принимающего страховщика происходит начисление страховых резервов по принятому страховому портфелю и принятие к учету активов, полученных в обеспечение исполнения страховых обязательств.
- Операция по начислению страховых резервов учитывается по дебету счета прибылей и убытков, что не противоречит методологии учета, установленной приказом Минфина РФ от 04.09.2001 № 69н.
- Операция по принятию к учету активов, отражается по дебету соответствующих счетов активов и кредиту счета прочих доходов и расходов в качестве операционных доходов.
- Однако действующим законодательством не установлен порядок определения первоначальной стоимости активов, полученных в обеспечение исполнения обязательств, для целей бухгалтерского учета.

Глава II. Анализ российского законодательства по принудительной передаче страхового портфеля

- Налоговое законодательство оставляет неурегулированными отдельные аспекты, связанные с формированием налоговой базы и признанием отдельных статей расходов и доходов, возникающих в связи с передачей страхового портфеля, для целей налогообложения:
 - Нельзя однозначно утверждать, что при выбытии активов у передающего страховщика расходы по выбытию активов могут быть учтены в целях налогообложения прибыли.
 - Толкование выбытия активов как безвозмездной их передачи влечет за собой возникновение налоговой базы по налогу на добавленную стоимость.
 - У принимающего страховщика получение имущества, имущественных прав без явного отражения расходов по их приобретению оставляет неурегулированным вопрос об оценке для целей налогового учета полученного имущества и имущественных прав.

Глава III. Предложения по внесению поправок в законодательство и методологическому обеспечению процедуры принудительной передачи страхового портфеля

3.1. Методика оценки финансового состояния страховых организаций, проводящих операции ОСАГО

- Цель текущего мониторинга - предварительный контроль финансового положения страховых организаций, проводящих операции ОСАГО, с целью недопущения их неплатежеспособности.
- Осуществляется органом страхового надзора и РСА на основании статистической формы отчетности.

Глава III. Предложения по внесению поправок в законодательство и методологическому обеспечению процедуры принудительной передачи страхового портфеля

- Основанием для признания факта ухудшения финансового положения страховой организации является такая динамика значений коэффициентов, при которой значения коэффициентов находятся ниже (выше) необходимого уровня, и, достигнув минимального (максимально) допустимого значения, продолжили изменяться в сторону критического значения, при этом указанная динамика наблюдается устойчиво в течение определенного периода времени (предлагаемые периоды: 3 месяца – максимально допустимый период времени устойчивой отрицательной динамики, 6 месяцев – критический период времени, в течение которого сохраняется устойчивая отрицательная динамика).

Глава III. Предложения по внесению поправок в законодательство и методологическому обеспечению процедуры принудительной передачи страхового портфеля

- Анализ и оценка финансового состояния страховых организаций могут проводиться на основе двух групп показателей, исчисляемых в целом по страховой организации, и по операциям ОСАГО.
- В целом по страховой организации исчисляются следующие показатели:
 - коэффициент «быстрой» ликвидности (в брутто-оценке и в оценке нетто-перестрахование);
 - коэффициент чистых активов;
 - коэффициент маржи платежеспособности.
- По операциям обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств исчисляются следующие показатели:
 - коэффициенты убыточности (в брутто-оценке и в оценке нетто-перестрахование);
 - коэффициент прямых расходов по ведению страховых операций;
 - показатели частоты страховых случаев на один договор;
 - показатели убыточности страховой суммы;
 - показатель средней тяжести одного страхового случая;
 - показатель средней величины ущерба на один договор.

Глава III. Предложения по внесению поправок в законодательство и методологическому обеспечению процедуры принудительной передачи страхового портфеля

- В Методике, исходя из российской и международной теории и практики, могут быть предложены границы допустимых значений показателей, характеризующих финансовое состояние страховых организаций, проводящих операции ОСАГО.
- Кроме того, указанная Методика должна отражать основные предпосылки и критерии для начала процедуры принудительной передачи страхового портфеля (замены страховщика) в связи с ухудшением финансового состояния.

Глава III. Предложения по внесению поправок в законодательство и методологическому обеспечению процедуры принудительной передачи страхового портфеля

3.2. Процедура передачи страхового портфеля.

- Включает в себя следующие этапы:
 - 1) Санкционирование принудительной передачи портфеля (получение распоряжения органа страхового надзора на совершение указанных действий).
 - 2) Подготовка страхового портфеля для передачи другому страховщику.
 - 3) Заключение предварительного договора о передаче портфеля.
 - 4) Получение согласия органа страхового надзора на передачу страхового портфеля.
 - 5) Получение согласия страхователей и потерпевших на передачу страхового портфеля.
 - 6) Заключение и исполнение договора о передаче страхового портфеля.

Глава III. Предложения по внесению поправок в законодательство и методологическому обеспечению процедуры принудительной передачи страхового портфеля

1) Санкционирование принудительной передачи портфеля (получение распоряжения органа страхового надзора на совершение указанных действий)

- Представляется целесообразным разработать и внедрить нормативно-правовой акт, который бы предусматривал Методику определения существенного ухудшения финансового состояния страховщика и порядок действий органа страхового надзора при различных степенях такого ухудшения. Так, при наступлении соответствующих этапов ухудшения финансового положения страховщика орган страхового надзора в рамках **действующего** законодательства может применять следующие санкции:

Глава III. Предложения по внесению поправок в законодательство и методологическому обеспечению процедуры принудительной передачи страхового портфеля

Степень ухудшения финансового положения	Санкция	Основание/применяемая норма
Незначительное ухудшение	Предписание (об исполнении требований о финансовой устойчивости)	Несоблюдение страховщиком установленных требований к обеспечению нормативного соотношения активов и принятых обязательств, иных установленных требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности/ п.п. 3 пункта 1 ст. 32.6. Закона «О страховании».
Критическое ухудшение	Ограничение/Приостановление действия лицензии*	Неисполнение страховщиком предписания (см. п. 1 настоящей таблицы) надлежащим образом или в установленный срок/ пункт 4 ст. 32.6. Закона «О страховании».
Существенное ухудшение	Отзыв лицензии	Неустранение страховщиком в установленный срок нарушений страхового законодательства, явившихся основанием для ограничения или приостановления действия лицензии/ п.п.1 пункта 1 ст. 32.8. Закона «О страховании».

*Приостановление действия лицензии имеет место в том случае, если ухудшение финансового положения затрагивает не только исполнение обязательств по договорам ОСАГО, но и исполнение обязательств по другим видам договоров страхования, заключенным страховщиком. В остальных случаях применяется ограничение действия лицензии по виду ОСАГО.

Глава III. Предложения по внесению поправок в законодательство и методологическому обеспечению процедуры принудительной передачи страхового портфеля

- Одновременно с отзывом лицензии орган страхового надзора вправе, на основании п.п. 2 пункта 4 ст. 30 Закона «О страховании» (контроль за соблюдением страхового законодательства) требовать от страховщика исполнения п.п. 3 пункта 5 ст. 32.8. Закона «О страховании», а именно: осуществить передачу обязательств, принятых по договорам страхования (страхового портфеля) или осуществить расторжение договоров страхования.

Глава III. Предложения по внесению поправок в законодательство и методологическому обеспечению процедуры принудительной передачи страхового портфеля

Правомерность требования о принудительной передаче портфеля

- Действующее законодательство четко не разграничивает добровольную и принудительную передачу страхового портфеля, а также то, что орган страхового надзора не вправе предъявить **требование о передаче** портфеля, а вправе только лишь предъявить **требование об исполнении** страхового законодательства (п.п. 2 пункта 4 ст. 30 Закона «О страховании»).
- В нашем случае речь идет об исполнении положения подпункта 3 п. 5 ст. 32.8. Закона «Об организации страхового дела страхования», в соответствии с которым страховщик обязан в течение 6 месяцев с момента вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии осуществить определенные действия, в том числе **«осуществить передачу обязательств, принятых по договорам страхования (страховой портфель), и (или) расторжение договоров страхования, договоров перестрахования».**

Глава III. Предложения по внесению поправок в законодательство и методологическому обеспечению процедуры принудительной передачи страхового портфеля

- Действующее законодательство не дает ответа на вопрос, в каком объеме может быть отозвана лицензия у страховщика. В этой связи при возникновении финансовой неустойчивости страховщика по причине исполнения договоров ОСАГО существует риск отзыва у него страховой лицензии не только по ОСАГО, но и по всем видам страхования.
- Требование о передаче портфеля – не основание для выдачи ни запроса, ни предписания.
- Однако, предписание может быть выдано в связи с нарушением действующего законодательства о соблюдении показателей финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика, а при несоблюдении этих требований впредь и неисполнении предписания, к страховщику могут быть применены и другие, более серьезные санкции.

Глава III. Предложения по внесению поправок в законодательство и методологическому обеспечению процедуры принудительной передачи страхового портфеля

- Передача портфеля, в том числе и принудительная, в любом случае должна сопровождаться заключением соответствующего договора между страховщиком, передающим портфель, и страховщиком, его принимающим (ст. 25 Закона «Об организации страхового дела», ст. 23 Закона «Об ОСАГО», ст. 391 ГК РФ). Однако, ст. 421 ГК РФ не допускает **понуждения** к заключению договора, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор **предусмотрена законом** или добровольно принятым обязательством.
- Пробел: орган страхового надзора, с одной стороны, обязан следить за финансовой устойчивостью страховщиков и надлежащим соблюдением прав страхователей (ст. 30 и 32.8 Закона «Об организации страхового дела»). С другой стороны, он не вправе в рамках действующего законодательства выдать **предписание**, принуждающее страховщика осуществить передачу страхового портфеля.

Глава III. Предложения по внесению поправок в законодательство и методологическому обеспечению процедуры принудительной передачи страхового портфеля

- Варианты решения:
- а) Закрепление в законодательстве возможности инициирования процедуры принудительной передачи страхового портфеля через предписание. В этом случае было бы целесообразно внести соответствующие изменения в Закон «О страховании» и Закон «Об ОСАГО»
- б) Внесение изменений в действующее законодательство (на наш взгляд, Закон «О страховании» и Закон «Об ОСАГО») относительно того, что орган страхового надзора вправе обратиться в суд с требованием о понуждении к заключению договора о передаче страхового портфеля.

Глава III. Предложения по внесению поправок в законодательство и методологическому обеспечению процедуры принудительной передачи страхового портфеля

- Вариант а) подразумевает:
 - закрепление права органа страхового надзора выдавать страховщику предписание на принудительную передачу портфеля;
 - указание в Законе на случаи, в которых орган страхового надзора вправе выдать такое предписание;
 - установление, что страховщик обязан по требованию органа страхового надзора осуществить передачу страхового портфеля в установленных случаях.

Глава III. Предложения по внесению поправок в законодательство и методологическому обеспечению процедуры принудительной передачи страхового портфеля

- Вариант б), на наш взгляд, потребует также внесение дополнений в Закон «О страховании» относительно четкого разграничения между добровольной и принудительной процедурой передачи страхового портфеля, а также такое понимание «принудительной передачи страхового портфеля», которое нашло свое закрепление в законодательстве других стран (под принудительной передачей страхового портфеля понимается обоснованное инициирование компетентным органом передачи страхового портфеля от одного страховщика к другому, при этом принудительной процедура передачи страхового портфеля является в отношении того страховщика, который выбран в качестве принимающего).