

официально

Четыре источника

Существует, как минимум, четыре основных источника, из которых надзор может получить информацию о происходящем в страховой компании.

Первый источник информации — это отчетность, которую компания представляет в орган страхового надзора, — ежеквартальная, полугодовая и годовая.

На что в первую очередь обращается внимание надзора при работе с отчетностью компаний? Прежде всего — платежеспособна ли страховая компания или же неплатежеспособна. Если страховая компания неплатежеспособна, не соблюдает нормативного соотношения активов и обязательств, то в страховую компанию направляется предписание с требованием представить план оздоровления финансового положения со сроком его исполнения не более чем год. Ответ страховой организации должен быть не «сообщательством», а экономически обоснованным планом, с подтверждающими документами, который далее можно будет выполнять и отчитываться о его выполнении.

Как правило, такое предписание выполняется с большим трудом, поскольку пополнение уставного капитала — основной способ финансового оздоровления — процесс долгий и сложный. Но если оно не выполняется, то действие лицензии приостанавливается.

Приостановление действия лицензии означает запрет на заключение новых договоров страхования, но компания при этом обязана выполнять обязательства по ранее заключенным договорам страхования. В результате компания «проедает» резервы, активы не пополняются, нет новых поступлений премии — положение становится все хуже и хуже. Поэтому если получено предписание по платежеспособности — это должно вызвать очень серьезное беспокойство, и, как правило, только радикальные шаги спасают такую страховую компанию.

Кроме этого, как известно, страховая компания обязана формировать страховые резервы в соответствии с утвержденным положением, по тем видам, на которые выдана лицензия, и в тех размерах, которые предусмотрены соответствующим положением. В случае если этого не сделано, сразу же направляется предписание сформировать резервы надлежащим образом, о чем отчитаться, представив отчетность.

И наконец, страховая компания должна разместить активы, принимаемые в покрытие резервов, в соответствии с Правилами.

Невыполнение этих требований является основанием для предписания с требованием привести инвестиционную деятельность в соответствие с Правилами и отчитаться перед надзором. Как правило, такое предписание дается на год, поскольку размещение активов связано с определенными обязательствами, которые не всегда можно быстро изменить.

Надзор предупреждает

Росстрахнадзор (Федеральная служба страхового надзора, ФССН) уже не первый год занимается интенсивным разъяснением страховщикам правил взаимодействия с основным контролирующим органом страхового рынка. Высокая ротация кадров в страховых компаниях или иные причины тому виной, но не все участники рынка принимают эту информацию к сведению. Свидетельство тому — массовые отзывы лицензий в 2005-2006 годах. Что ж, повторение — мать учения. «Страховой случай» обратился к материалам одного из семинаров ФССН с целью еще раз в сжатом виде описать основы взаимоотношений «страхнадзор — страховщик».

При неисполнении предписания лицензия может быть приостановлена.

Правила, в соответствии с которыми страховая компания размещает свои активы, обеспечивают тот необходимый минимум, который контролируется надзором и обеспечивает гарантии платежеспособности и надежности страховой компании. Если страховая компания размещает свои активы иным образом, чем предусматривается Правилами, то это является нарушением.

Второй источник информации для надзора — те органы, которые проверяют деятельность страховой компании, — налоговые, правоохранительные, антимонопольные, фонды ОМС и другие организации. Каждая из них считает своим долгом акт своей проверки направить в страхнадзор, нередко приложив письмо с просьбой приостановить, отозвать лицензию у компании. Иногда присылают ксерокопию правил страхования и просят подтвердить, может ли данные правила страхования использовать страховая компания. Наконец, просто задают какие-либо вопросы, требующие обращения к архиву с делом компании. На основании документов компании страхнадзором готовится ответ. И последствия такой проверки могут быть самыми разными. Часто оказывается, что и правила у компании уже не те, и условия договора не вытекают из правил страхования, и образец полиса уже давно другой и т. д.

Хотя всем, казалось бы, известно, что лицензия действует на условиях, оговоренных при ее выдаче. А далее страховой организации необходимо, в случае внесения изменений в правила, представить один экземпляр в страховую надзор в уведомительном порядке. Даже если изменения в правилах страхования компании соответствуют закону, ГК и здравому смыслу и правила стали заметно лучше тех, на которых стоит штамп надзора, но их забыли направить в порядке уведомления — значит, компания не имеет права работать по этим правилам страхования. И все договоры, заключенные по этим правилам, являются незаконными.

Третий источник информации — территориальные органы страхового надзора. Территориальные органы страхового надзора обладают частью тех полномочий, что и Федеральная служба страхового надзора, в первую очередь, исключая лицензирование. Осуществляя в основном надзор за страховыми организациями — юридическими

лицами, при обнаружении нарушений в деятельности филиала территориальной инспекцией предписание будет направлено в головную организацию, поднадзорную другой инспекции, то есть юридическому лицу, создавшему филиал, так как оно несет ответственность за деятельность филиалов. Поэтому случается, что в планах проверок страхового надзора могут быть несколько филиалов одной страховой компании, и если в двух-трех филиалах обнаружены нарушения, в одну и ту же компанию могут прийти два-три предписания, возможно, за одни и те же нарушения.

И, наконец, четвертый источник информации — жалобы страхователей в органы страхового надзора. В соответствии с законом, споры по вопросам страхования разрешаются судом, страхнадзор в них может участвовать в качестве третьей стороны, что и разъясняется страхователю с одновременной рекомендацией при наличии претензий к страховой компании обратиться в суд.

Практически во всех случаях в страховую организацию направляется соответствующий запрос. На основании ответа делаются выводы о том, насколько аргументированы и верны действия страховой организации.

Ответы бывают разные: проанализировав документы, надзор может сделать вывод о том, допускает ли страховая компания нарушения, применяет ли те правила страхования, которые зарегистрированы в надзоре; и если нарушения налицо, в страховую компанию может быть направлено предписание.

Спорить с надзором можно, но...

Что касается споров, возникающих у страховой организации с органами страхового надзора, то, на наш взгляд, правила ведения подобного диалога еще несколько лет назад были очерчены заместителем руководителя Федеральной службы страхового надзора Галиной Андреевной Ершовой: «Когда мы выявляем в деятельности страховой компании нарушения, связанные с отклонением от правил страхования, от условий страхования, зарегистрированных в надзоре и представленных в порядке уведомления, в страховую компанию направляется предписание прекратить незаконную, нелегитимную деятельность, деятельность с отклонением от правил страхования и т. д. В этом

случае компании необходимо представить в надзор документы, подтверждающие урегулирование взаимоотношений по незаконно заключенным договорам страхования в соответствии со статьей 167 ГК, сообщить сведения о количестве заключенных и действующих договоров такого рода. Прежде всего, страховая компания должна также представить документы, подтверждающие, что незаконная деятельность прекращена.

Хочу подчеркнуть: это необходимо сделать прежде, чем спорить с надзором! Следует понимать, что надзор направляет такое предписание в компанию только в том случае, если факт нарушения установлен на 100%. Поэтому первая реакция компании в этой ситуации должна выглядеть так: «Мы прекратили эту деятельность». А уже после этого можно объяснить свою позицию: «Но вместе с тем мы считаем, что...» Если компания не прекращает деятельность, а начинает переписку с надзором, то, по мнению надзора, она продолжает допускать нарушения. В этом случае действие лицензии приостанавливается. Итак, если было установлено, что ряд договоров страхования был

заключен с нарушениями, у страховой организации есть несколько путей их устранения. Можно предложить страхователям расторгнуть незаконно заключенные договоры или переформировать на тех условиях, на которых они могли бы быть заключены. Если страхователь не согласен, страховая компания должна в соответствии с ГК обратиться в суд с иском о признании договора недействительным. Копия решения суда, независимо от его результатов, для органа страхового надзора будет окончательным документом. Предписание будет снято с контроля.

Но на этом, как правило, проблемы страховой компании не заканчиваются, потому что информацию о таком нарушении получает и налоговая инспекция. А она «надевает нарукавники» и направляется в страховую организацию с тем, чтобы подсчитать незаконно полученный доход.

В заключение напомним, что в последнее время страховой надзор ужесточил требования к исполнению предписаний. Одно предписание может находиться на контроле, но как только появляется второе предписание при наличии неисполненного, не снятого с контроля первого, действие лицензии приостанавливается. Восстановление действия лицензии — процесс длительный, так как решение о восстановлении принимается при устранении нарушений, отраженных в предписании, а также при отсутствии любых претензий к страховой организации со стороны страхового надзора. Одним словом, для компании сегодня намного легче не допускать нарушений, чем устранять их.

V Российское страховое и перестраховочное рандеву
Санкт-Петербург, Россия
12-14 ноября 2006 года

УЧАСТНИКИ: Ведущие представители рынков страхования и перестрахования, финансовых отраслей, морской индустрии России, стран СНГ, Балтии, Западной и Восточной Европы, Азии: страховщики, перестраховщики, андеррайтеры, актуарии, брокеры, сюрвейеры, эджастеры, юрисконсульты, финансисты, консультанты.

ОРГАНИЗАТОРЫ:
 ГРУППА ОСЛО МАРИН
СканМаринКонсалтинг
СТРАХОВОЙ И ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫЙ БРОКЕР
 ГРУППА ОСЛО МАРИН
СканМаринТур
ТУРИСТИЧЕСКАЯ ФИРМА

ТЕМЫ КРУГЛЫХ СТОЛОВ:

- Российский страховой рынок и его место в международном страховом бизнесе
- Обзоры различных международных рынков
- Обучение и тренинги в страховании
- Мошенничество в немоторном страховании
- Слияния и поглощения
- Страхование культурных ценностей
- Агрострахование

при поддержке:
   
   

**МЫ БУДЕМ РАДЫ ВИДЕТЬ ВАС
НА V СТРАХОВОМ И ПЕРЕСТРАХОВОЧНОМ РАНДЕВУ!**

**ЗАЯВКИ НА УЧАСТИЕ: (812) 703-45-25, 346-76-16
на официальном сайте WWW.RV.OSLO.RU**