Проект

**Консультативный ДОКЛАД**

**«Точки избыточного регулирующего воздействия**

**на субъектов страхового дела»**

Развитие финансового рынка Российской Федерации является одним из приоритетных направлений деятельности Банка России.

На сегодняшний день в отношении некоторых секторов финансового рынка Российской Федерации утверждены и действуют самостоятельные стратегии развития, в том числе Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года.

В соответствии с Федеральным законом от 23.07.2013 № 251-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному Банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков" Банк России является органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями и (или) сфере их деятельности в соответствии с федеральными законами, к которым, в том числе относятся субъекты страхового дела.

Целями регулирования, контроля и надзора за некредитными финансовыми организациями являются обеспечение устойчивого развития финансового рынка Российской Федерации, эффективное управление рисками, возникающими на финансовых рынках, в том числе оперативное выявление и противодействие кризисным ситуациям, защита прав и законных интересов инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством.

Качественным показателем стабильного финансового рынка является уровень доверия между его участниками. Уровень доверия на финансовом рынке, в свою очередь, во многом определяется степенью макроэкономической и финансовой стабильности. На текущий момент одной из приоритетных задач Банка России является дальнейшее развитие страхового рынка, повышение доверия к институту страхования, развитию финансовой грамотности среди населения. Для решения этих задач, а также для своевременного реагирования на события, происходящие на страховом рынке, регулирование страховой деятельности и подходы к осуществлению надзора требуют постоянного совершенствования.

Банк России также считает необходимой разработку оптимального набора требований к участникам рынка, который способствовал бы повышению эффективности работы капитала в финансовом секторе и одновременно позволил бы в полной мере оценивать и ограничивать риски, присущие деятельности финансовых организаций, в том числе с учетом стрессовых сценариев.

На сегодняшний день законодательное регулирование охватывает практически все сферы страховой деятельности и предоставляет достаточно полномочий органу страхового надзора, что соответствует основным принципам страхования Международной ассоциации органов страхового надзора.

Законодательные акты, регулирующие деятельность по страхованию на территории Российской Федерации, нормативные акты Банка России и нормативно-правовые акты Минфина России устанавливают требования, предусмотренные законодательством по вопросам лицензирования, составления и представления отчетности, бухгалтерского учета проводимых страховщиками операций, а также регулируют вопросы финансовой устойчивости и платежеспособности, прочие направления. Перечень нормативных актов приведен в Приложении к настоящему докладу.

Одним из индикаторов развития рынка страховых услуг является доля совокупного размера страховой премии в совокупном доходе, полученном внутри страны (ВВП). На протяжении последнего десятилетия доля совокупной страховой премии в ВВП остается относительно стабильной - на уровне ≈ 1,3% (без учета ОМС). При этом в 2010-2011 гг. доля составляла 1,2%, а, начиная с 2012 года, постепенно увеличивалась с 1,3% до 1,38% в 2013 году и до 1,39% в 2014 году.

Одновременно стоит отметить ежегодное снижение количества игроков на страховом рынке. Если на конец 2008 года количество страховых организаций, зарегистрированных в едином государственном реестре субъектов страхового дела составляло 786 ед., то к концу 2011 года уже 572 ед., к концу 2014 года – 404 ед. Сильных колебаний в количестве обществ взаимного страхования (ОВС) не наблюдалось: в 2010-2011 гг. было зарегистрировано 7 ОВС, в 2012 году – 11 ОВС, в 2013-2014гг. – 12 ОВС.

На 30 сентября 2015 года количество страховщиков, числящихся в реестре Банка России, составило 371 ед. (страховых организаций – 360 и обществ взаимного страхования - 11), то есть сократилось на 50 единиц - с 421 до 371 - по сравнению с аналогичным периодом 2014 года. Причиной значительной части отзывов лицензий стало несоблюдение требований к финансовой устойчивости и платежеспособности в части формирования страховых резервов, порядка и условий инвестирования собственных средств (капитала) и средств страховых резервов.

Количество страховых брокеров с 2008 года имело тенденцию к увеличению: если в едином государственном реестре субъектов страхового дела на конец 2008 г. было зарегистрировано 127 страховых брокеров, то к концу 2011 года их стало 181 ед. В последующие периоды количество страховых брокеров также начало уменьшаться: на конец 2012 года в едином государственном реестре субъектов страхового дела числилось уже 172 страховых брокера, на конец 2013 года – 165, на конец 2014 года – 151.

Количество страховых брокеров по итогам 9-ти месяцев 2015 года составило 138.

Динамика совокупного капитала страховых организаций показывает устойчивый рост за последний период: в 2012 году величина совокупного капитала страховых организаций составляла – 345,9 млрд руб, в 2013 году – 363,9 млрд руб., в 2014 году – 387,5 млрд руб. Величина совокупного капитала страховых организаций за 9 месяцев 2015 года увеличилась на 41,7 млрд рублей и на 30 сентября 2015 года составила 429,2 млрд рублей.

Совокупный объем активов страховщиков за 9 месяцев 2015 года увеличился на 87,3 млрд руб. и составил 1 626,4 млрд рублей. На 40 страховых организаций приходится 80% совокупных активов. Отношение совокупных активов страховых организаций к валовому внутреннему продукту на 30 сентября 2015 года сохранилось на прежнем уровне и составило 2,2 %.

Размер совокупной страховой премии российских страховщиков (кроме обязательного медицинского страхования) за 9 месяцев 2015 года составил 766,9 млрд руб. (прирост 3,4% по сравнению с аналогичным периодом 2014 года).

Наиболее востребованным рынком обязательного страхования, по-прежнему, остается рынок услуг по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). Из 154,7 млрд руб. общего объема страховых премий (по состоянию на 30.09.2015) по данному виду 90% приходится на 20 страховых организаций и составляет 140 млрд руб. В секторе обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств зафиксирован рост страховых премий в 2015 году на 46,5% по отношению к аналогичному периоду 2014 года, что вызвано повышением базовых ставок страховых тарифов по данному виду страхования. При этом территориальные коэффициенты были изменены как в сторону повышения, так и в сторону понижения. Комбинированный коэффициент убыточности по ОСАГО за 9 месяцев 2015 года составил 100,65%. Этот процесс обусловлен постепенным увеличением доли договоров, заключенных на условиях увеличенного страхового покрытия, а также повышением уровня информированности населения о новой методике определения вреда здоровью потерпевших.

Страховщики, осуществляющие страхование жизни, показали рост страховых премий в размере 18,3% по отношению к аналогичному периоду 2014 года, вызванный активным развитием инвестиционного страхования жизни при одновременном сокращении кредитного страхования. Несмотря на то, что в течение последних 5 лет кредитное страхование было основным драйвером роста рынка страхования жизни, во второй половине 2014 года и первой половине 2015 года данный вид страхования показал отрицательную динамику развития, что является следствием снижения спроса на кредитование.

Инвестиционное страхование жизни набирает обороты и демонстрирует высокие темпы роста. Только прирост накоплений по данному виду страхования в 2014 году к уровню накоплений в 2013 году составил 101,9%. Одной из причин такого роста стали регуляторные изменения в отрасли страхования жизни, предоставляющие широкие возможности для развития инвестиционного страхования жизни. Тем не менее, в текущем году такого характерного роста не наблюдается. Это связано с внешней политикой стран Европы по отношению к России, которая нашла отражение в сокращении количества надежных и доходных инвестиционных инструментов на биржевых рынках, ухода с рынка многих финансовых игроков, задержек с выплатами доходов (процентов), снижении уровня доходов населения и ростом инфляции.

В страховании ином, чем страхование жизни, слабая экономическая активность, ухудшение потребительских настроений и снижение денежной массы оказали негативное влияние на финансовые результаты по остальным видам страхования. Так, если в I квартале 2015 года отрицательную динамику показывали такие виды страхования как страхование от несчастных случаев, страхование имущества юридических лиц, добровольное автострахование, то во II квартале 2015 года такая динамика выявлена в страховании грузов. Существенное падение страховых премий (на 53,4% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года) отмечено в сегменте страхования сельскохозяйственных рисков (сельскохозяйственное страховании с государственной поддержкой).

Для лучшего понимания ситуации на рынке страхования как надзорному органу, так и его игрокам, правильного оценивания потенциальных рисков и принятия страховой организацией правильных управленческих решений для ведения и развития бизнеса, встает вопрос о прозрачности информации, представляемой страховщиками в отчетности.

Введение новых требований по переходу некредитных финансовых организаций на единый план счетов бухгалтерского учета и внедрение отраслевых стандартов бухгалтерского учета, основанных на Международных стандартах финансовой отчетности, а также внедрение единого унифицированного формата предоставления отчетности XBRL является значимым изменением, связанным с подготовкой и представлением финансовой информации страховой организации, для всех заинтересованных пользователей. Переход на новые стандарты связан с качественным изменением финансовой отчетности страховой организации, позволяющей сформировать мнение о реальном финансовом состоянии страховой организации пользователями отчетности, с другой стороны использование новых форматов при подготовке управленческой и надзорной отчетности, позволит руководству страховой организации принимать своевременные управленческие решения. Необходимо отметить, что создание и модификация бизнес-процессов по подготовке отчетности, учитывающая новые требования, неизбежно связаны с дополнительными затратами для страховых организаций.

Учитывая ведущуюся в течение года продуктивную работу по изменению действующего законодательства и, принимая во внимание ее активное продолжение в будущем году, Банк России подготовил обзорный доклад, основной целью которого является проведение исследования текущего регулирования страховой отрасли, определение и анализ точек избыточного регулирующего воздействия на субъектов страхового дела, формирование предложений по оптимизации существующей в настоящее время регуляторной нагрузки на субъектов страхового дела. Банк России осуществляет надзор за деятельностью субъектов страхового дела в целях соблюдения ими страхового законодательства, предупреждения и пресечения нарушений участниками отношений, регулируемых страховым законодательством, обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства, эффективного развития страхового дела.

С целью учета мнения профессионального сообщества об избыточном регулировании страховой отрасли Банком России был направлен запрос во Всероссийский союз страховщиков (ВСС). С учетом полученной информации от ВСС Банком России проведен анализ точек избыточного регулирующего воздействия на субъектов страхового дела, выявивший следующие основные проблемы:

**1. Привлечение к ответственности страховщиков за одно и то же нарушение более одного раза различными федеральными органами исполнительной власти и Банком России.**

В силу статьи 30 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (далее - Закон о страховании) надзор за деятельностью субъектов страхового дела (страховой надзор) осуществляется в целях соблюдения ими страхового законодательства, предупреждения и пресечения нарушений участниками отношений, регулируемых законом, страхового законодательства, обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства, эффективного развития страхового дела. Осуществление страхового надзора возложено на Банк России.

Закон Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 "О защите прав потребителей" (далее – Закон о защите прав потребителей) регулирует отношения, возникающие между потребителями и изготовителями, исполнителями, импортерами, продавцами при продаже товаров (выполнении работ, оказании услуг), устанавливает права потребителей на приобретение товаров (работ, услуг) надлежащего качества и безопасных для жизни, здоровья, имущества потребителей и окружающей среды, получение информации о товарах (работах, услугах) и об их изготовителях (исполнителях, продавцах), просвещение, государственную и общественную защиту их интересов, а также определяет механизм реализации этих прав.

28 июня 2012 года принято Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации № 17 "О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей", в котором указано, что действие законодательства о защите прав потребителей распространяется на правоотношения, складывающиеся в сфере страхования. В пункте 2 указанного Постановления говорится, что, если отдельные виды отношений с участием потребителей регулируются специальными законами Российской Федерации, содержащими нормы гражданского права, то к отношениям, возникающим из таких договоров, Закон о защите прав потребителей применяется в части, не урегулированной специальными законами. Таким образом, к договорам страхования (как личного, так и имущественного) Закон о защите прав потребителей может быть применен в части, не урегулированной страховым законодательством.

Закон о защите прав потребителей регулирует отношения, возникающие между потребителями и изготовителями, исполнителями, импортерами, продавцами при продаже товаров (выполнении работ, оказании услуг), устанавливает права потребителей на приобретение товаров (работ, услуг) надлежащего качества и безопасных для жизни, здоровья, имущества потребителей и окружающей среды, получение информации о товарах (работах, услугах) и об их изготовителях (исполнителях, продавцах), просвещение, государственную и общественную защиту их интересов, а также определяет механизм реализации этих прав.

В этой связи, согласно пункту 2 письма Роспотребнадзора от 23.07.2012

№ 01/8179-12-32 "О постановлении Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28 июня 2012 года № 17 "О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей", применительно к договорам страхования (так же, как и к отношениям, возникающим из договоров об оказании иных видов услуг с участием гражданина, последствия нарушения условий которых не подпадают под действие главы III Закона о защите прав потребителей) с учетом разъяснений, изложенных в абзаце 2 пункта 2 Постановления, должны применяться общие положения Закона о защите прав потребителей, в частности, о праве граждан на предоставление информации (статьи 8 - 12), об ответственности за нарушение прав потребителей (статья 13), о возмещении вреда (статья 14), о компенсации морального вреда (статья 15), об альтернативной подсудности (пункт 2 статьи 17), а также об освобождении от уплаты государственной пошлины (пункт 3 статьи 17) в соответствии с пунктами 2 и 3 статьи 333.36 Налогового кодекса Российской Федерации.

Таким образом, Роспотребнадзор наделен полномочием проверять страховые организации, однако в рамках таких проверок страховых организаций Роспотребнадзор запрашивает документацию, непосредственно имеющую отношение к страховой деятельности (договоры страхования, правила страхования, внутренние распорядительные документы, касающиеся страховой деятельности и пр.).

Аналогичные случаи истребования страховой документации возможны при проверках страховых организаций другими контролирующими органами, в частности, Федеральной антимонопольной службой - при проверке соблюдения страховыми организациями антимонопольного законодательства, а также органами прокуратуры – при проведении проверок в части защиты прав граждан.

Учитывая изложенное, ввиду отсутствия четких границ между нарушениями в сфере страхования, одни и те же действия страховых организаций попадают в сферу как страхового надзора, осуществляемого Банком России, так и в сферу надзора, осуществляемого иными органами государственной власти, в связи с чем возникает риск привлечения страховщика к ответственности двумя контролирующими органами по одному правонарушению в сфере страховой деятельности.

В целях решения указанной проблемы Банк России на постоянной основе осуществляет взаимодействие с федеральными органами исполнительной власти, судебными органами, в том числе участвуя в различных рабочих группах и комитетах, в том числе, организуя заседания Экспертного совета по страхованию при Банке России, в состав которого входят представители различных федеральных органов исполнительной власти, научного, страхового, экспертного сообщества, правозащитных организаций.

Следует отметить, что Банк России не имеет полномочий по координации деятельности федеральных органов исполнительной власти, при этом Банк России использует возможность опосредованного влияния на подходы, используемые федеральными органами исполнительной власти в своей деятельности, в том числе путем участия в подготовке постановлений Пленума Верховного Суда Российской Федерации. Например, мнение представителей Банка России учтено в Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 29.01.2015 № 2 "О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств", в которое вошли многие вопросы применения законодательства об ОСАГО.

Кроме того, в соответствии с пунктом 3 статьи 3 Закона о страховании Банк России наделен правом утверждать минимальные (стандартные) требования к порядку и условиям осуществления отдельных видов добровольного страхования. Это дает возможность установить единые "правила игры" в наиболее чувствительных областях, связанных с реализацией добровольного страхования, что позволит как внедрить общее понимание ключевых условий страхования со стороны страхователей, страховщиков и контролирующих органов, снизив тем самым вероятность их различного прочтения, с другой стороны, так и защитить потребителей страховых услуг от навязывания нарушающих их права условий страхования.

В настоящее время Банком России принято Указание от 13.09.2015 № 3793-У "О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления медицинского страхования в части добровольного медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации с целью осуществления ими трудовой деятельности" (зарегистрировано Минюстом России 31.12.2015 № 40461), устанавливающее требования к добровольному страхованию лиц, прибывающих в Российскую Федерацию с целью осуществления трудовой деятельности, и Указание от 20.11.2015 № 3854-У "О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования" ("период охлаждения"), вводящее на страховом рынке "период охлаждения" - срок в пять рабочих дней, в течение которого страхователь вправе отказаться от договора страхования с возвратом страховой премии (на данный момент находятся на регистрации в Минюсте России).

***Комментарий ВСС:*** *Приведённые в проекте доклада меры, к сожалению, не охватывают полный спектр возможностей устранения дублирования компетенций Банка России (как органа страхового надзора) и Роспотребнадзора (в части надзора за страхованием), ФАС (в части страховых правоотношений) и Прокуратуры (в части надзора за соблюдением законодательства в страховании). К числу не отражённых в докладе возможностей относится в первую очередь* ***возможность подготовки законопроекта об изменении законов «О защите прав потребителей», «О защите конкуренции» и «О прокуратуре РФ»,*** *направленного на конкретизацию положений указанных законов с целью устранения избыточного регуляторного воздействия.*

***Комментарий АПСБ:*** *В отечественной системе страхования подавляющее число потребителей страховых услуг в течение длительного времени находятся в неравном положении со страховщиками. В настоящее время обеспечение оптимального баланса интересов страхователей
и страховщиков возможно путём увеличения рыночной силы страхователей.
В свете необходимости решения этой задачи следует поддержать активность Роспотребнадзора, Федеральной антимонопольной службы
и органов прокуратуры по защите прав потребителей. Воздействие этих органов государственной власти не только не является избыточным,
но требует дальнейшей активизации и координации. Кроме этого, необходимо создать правовые и организационные условия для активизации роли страховых брокеров в деле обеспечения оптимального баланса интересов потребителей и поставщиков страховых (перестраховочных) услуг и, в частности, в защите интересов потребителей на стадии подготовки и в процессе исполнения договоров страхования (перестрахования).*

**2. Применение института специализированного депозитария.**

Абзацем вторым пункта 2 статьи 262 Закона о страховании установлено, что специализированный депозитарий должен осуществлять обособленный учет ценных бумаг, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, на отдельных счетах депо.

Вместе с тем, порядок инвестирования средств страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика относится к предмету регулирования статей 25 и 26 Закона о страховании, на основании которых приняты Указание Банка России от 16.11.2014 № 3444-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов" и Указание Банка России от 16.11.2014 № 3445-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов" (далее при совместном упоминании – Указания по инвестированию). Указания по инвестированию предусматривают возможность инвестирования в часть стоимости актива средств страховых резервов, а в оставшуюся часть стоимости могут быть инвестированы собственные средства (капитал) страховщика.

Возможность одновременного инвестирования средств страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика в одну ценную бумагу исключает ее обособленный учет на двух разных счетах депо.

Для решения данной проблемы Банком России подготовлен и направлен в Министерство финансов Российской Федерации проект изменений в статью 262 Закона о страховании (далее - проект), предусматривающий исключение нормы из Закона о страховании об обособленном учете ценных бумаг, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщиков, осуществляющих страхование жизни, на отдельных счетах депо.

Кроме того, проект предусматривает обязательное применение института специализированного депозитария только для страховщиков, осуществляющих страхование жизни, исключая обязанность страховщиков, осуществляющих деятельность по видам страхования, указанным в подпункте 24 пункта 1 статьи 32.9 Закона о страховании, заключать договор со специализированным депозитарием.

При этом введение специализированного депозитария может применяться в качестве меры к страховой организации в случае ограничения или приостановления действия лицензии на осуществление страховой деятельности, наличия у нее оснований для применения мер по предупреждению банкротства, предусмотренных статьями 183.2, 184.1 Федерального закона от 26.10. 2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", а также выдачи в течение шести месяцев двух и более предписаний по основаниям, предусмотренным подпунктами 5, 6 пункта 2 статьи 32.6 Закона о страховании.

**3. Инвестиционные ограничения.**

Указание Банка России от 16.11.2014 № 3444-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов" (далее – Указание 3444-У) и Указание Банка России от 16.11.2014 № 3445-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов" (далее – Указание 3445-У) (далее при совместном упоминании – Указания по инвестированию), устанавливают перечень разрешенных для инвестирования активов, а также порядок инвестирования средств страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика. С помощью профессионального сообщества выявлены ограничения по инвестированию, требующие оперативного реагирования с целью изменения подходов к регулированию отдельных аспектов инвестиционной деятельности страховщика, а именно:

1. Профессиональное сообщество нуждается в более привлекательной регуляторной среде, необходимой для снижения капиталоемкости накопительных и пенсионных продуктов, напрямую связанных с инвестированием в новые классы ценных бумаг, такие как ипотечные ценные бумаги и инфраструктурные (проектные) облигации. Инвестиции в ипотечные ценные бумаги на рынке страхования жизни являются приоритетным направлением инвестирования в связи с их долгосрочностью и, при установлении дополнительных критериев органом страхового надзора, достаточной надежностью. Кроме того, действующие регуляторные лимиты на инвестирование в ипотечные ценные бумаги существенно ограничивают инвестиционные возможности институциональных инвесторов, которыми являются страховщики.

***Комментарий АПСБ:*** *Создание более привлекательной регуляторной среды не является приоритетным условием для повышения качества инвестиционной активности профучастников отечественной системы страхования. Повышению инвестиционной активности страховщиков препятствуют, главным образом, крайне низкая обеспеченность экономических агентов финансовыми ресурсами, неэффективность банковской системы, отсутствие выбора качественных активов
для инвестирования. Для устранения этих препятствий необходимо, прежде всего, существенное изменение проводимой в нашей стране политики в области денежного обращения, кредита и налогообложения. Представляется целесообразным в качестве приоритетной ставить задачу кардинального изменения этой политики.*

2. Указания по инвестированию на текущий момент предусматривают возможность инвестирования средств страховых резервов и собственных средств (капитала) страховых организаций в облигации, выпущенные эмитентом, являющимся концессионером в соответствии с Федеральным законом от 21.07.2005 № 115-ФЗ "О концессионных соглашениях", при наличии у эмитента облигаций соответствующего рейтинга или при условии включения облигаций в котировальный список (прошли процедуру листинга). При этом данный вид финансового инструмента, наравне с государственными ценными бумагами, является привлекательным в силу его долгосрочности и надежности.

В этой связи и с учетом рекомендации Правительства Российской Федерации Банком России было принято решение дополнить перечень ценных бумаг, в которые страховщики могут инвестировать средства страховых резервов и собственные средства облигациями, выпущенных эмитентами, являющимися концессионерами по концессионному соглашению, заключенному в соответствии с законодательством Российской Федерации о концессионных соглашениях, концедентом по которому является Российская Федерация либо субъект Российской Федерации, либо муниципальное образование с численностью населения более одного миллиона человек и сумма номинальных стоимостей всех находящихся в обращении облигаций этого эмитента на каждый день не превышает 110 процентов объема инвестиций, предусмотренных всеми заключенными этим эмитентом концессионными соглашениями.

***Комментарий ВСС:*** *При включении указанного инструмента в список разрешенных активов для инвестирования страховых резервов и собственных средств страховщиков* ***необходима ежедневная общедоступная (например, на сайте Банка России) справочная информация*** *о “сумме номинальных стоимостей всех находящихся в обращении облигаций этого эмитента”, а также о “величине объема инвестиций, предусмотренных всеми заключенными этим эмитентов концессионного соглашения”.*

3. Указания по инвестированию устанавливают перечень активов, которые могут быть включены в инвестиционную декларацию паевого инвестиционного фонда (ПИФ) для инвестирования средств страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика в ПИФ. Реализация установленных требований ведет к созданию нерыночных паев, что в свою очередь приводит к ограниченному их использованию только для инвестиций страховщиков и в конечном итоге снижает эффективность данного инструмента.

4. Указания по инвестированию предусматривают структурное ограничение для инвестирования средств страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика в активы выпущенные (выданные, эмитированные) связанными сторонами или размещенные (находящиеся на счетах) связанных сторон. Распространение данного требования целесообразно только для группы инвестиционных активов, однако действующая редакция Указаний по инвестированию распространяется на все виды активов, в том числе долю перестраховщиков в страховых резервах, депо премий по рискам, принятым в перестрахование, дебиторскую задолженность страхователей, перестраховщиков, перестрахователей, страховщиков, страховых агентов и страховых брокеров, что ведет к избыточным ограничениям для страховщиков.

5. Указание 3444-У устанавливает требование о наличии рейтинга у каждого перестраховщика, доля которого принимается в покрытие страховых резервов. При этом в международной практике активно практикуется перестрахование на основе перестраховочного пула. Перестраховщики, входящие в пул и не являющиеся головной организацией пула, зачастую не имеют рейтингов, но, учитывая солидарную ответственность участников пула, это не делает такое перестрахование менее надежным.

*6. Указание 3444-У также устанавливает требование о расчете нормативов для принятия в покрытие резервов дебиторской задолженности страхователей, перестрахователей, страховых агентов, страховых брокеров, имеющих рейтинги рейтинговых агентств. Действующим законодательством не установлен запрет выступать в качестве страхователя, перестрахователя, страхового агента, страхового брокера при отсутствии рейтингов. Считаем целесообразным убрать упоминание о рейтингах из пунктов о размещении страховых резервов в дебиторскую задолженность и не ограничивать данное направление размещения критерием наличия рейтинга.* **(пункт добавлен ВСС).**

В этой связи с целью совершенствования аспектов инвестиционной деятельности и расширения перечня активов, принимаемых в покрытие страховых резервов и собственных средств страховщика, подготовлены проекты указаний Банка России (далее-проекты указаний) для внесения соответствующих изменений в Указания по инвестированию, предусматривающие:

1. увеличение допустимого лимита на инвестирование средств страховых резервов в ипотечные ценные бумаги с 10 % от их суммарной величины до 45 % от величины резервов по страхованию жизни и 10 % от величины резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Кроме того, по ипотечным ценным бумагам повышен максимально допустимый лимит на инвестирование собственных средств (капитала) страховщика до 25 % с действующих 10 % от показателя, определенного пунктом 5 Указания № 3445-У. В рамках указанного увеличенного количественного ограничения возможно инвестировать средства страховых резервов и собственные средства (капитал) страховщика в облигации с ипотечным покрытием при условии, если исполнение обязательств эмитента по выпуску ценных бумаг в полном объеме или частично обеспечено государственными гарантиями Российской Федерации или солидарным поручительством акционерного общества "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию";

2. в рамках существующего количественного ограничения на инвестирование средств страховых резервов в облигации расширение качественных ограничений за счет добавления облигаций, выпущенных эмитентом, являющимся концессионером в соответствии с Федеральным законом от 21.07.2005 № 115-ФЗ "О концессионных соглашениях". Данные изменения позволят страховщикам инвестировать средства страховых резервов в долгосрочные облигации, обеспеченные социально-значимыми проектами Российской Федерации.

С учетом имеющейся информации об активах, используемых недобросовестными страховщиками в целях сокрытия реальной неплатежеспособности, Банком России наряду с ужесточением требований к качеству активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и капитал страховщиков, запланировано сокращение в ряде случаев существующих ограничений в целях сохранения для добросовестных страховщиков возможности с достаточной степенью эффективности размещать капитал и средства страховых резервов.

В частности, рассматривается возможность:

снятия ограничений на перечень активов, которые могут быть включены в инвестиционную декларацию инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов;

установления ограниченного перечня активов, на которые распространяется структурное соотношение по активам связанных сторон;

снятия требования о наличии рейтинга у перестраховщиков, не являющихся резидентами Российской Федерации и осуществляющих перестраховочную деятельность в составе пулов по страхованию ядерных рисков, при условии солидарной ответственности участников пула, принимающего такие риски, в рамках пула, осуществляющие перестраховочную деятельность от имени и за счет других участников пула;

*снятия требования о наличии рейтинга у страховщиков, страхователей, страховых агентов, страховых брокеров* **(добавлено ВСС)**.

*снятия требования о наличии рейтингов у перестраховщиков,
не являющихся резидентами Российской Федерации, безотносительно
их участия в пулах на условиях солидарной ответственности участников* ***(добавлено АПСБ).***

***Комментарий АПСБ:*** *Представляется целесообразным рекомендовать ЦБ сосредоточиться на анализе готовности перестраховщиков исполнять свои обязательства, используя при этом
не дискредитировавшие себя рейтинги, а собственную методику оценки готовности страховщиков/перестраховщиков выполнять свои обязательства,* ***которую необходимо разработать самостоятельно****.*

4. Некорректное резервирование при формировании резерва дополнительных выплат дополнительных выплат (страховых бонусов), предусмотренных приказом Минфина России от 09.04.2009 № 32н, в случае отрицательной доходности от инвестиционной деятельности.

В соответствии с пунктом 46 Порядка формирования страховых резервов по страхованию жизни, утвержденного приказом Минфина России от 09.04.2009 № 32н (далее – Порядок) величина резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) на дату расчета определяется как накопленная стоимость начисленных дополнительных выплат (страховых бонусов), на которые страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) имеет право в соответствии с условиями договора страхования, уменьшенная на величину произведенных ранее дополнительных выплат (страховых бонусов), при этом алгоритм определения накопленной стоимости начисленных дополнительных выплат (страховых бонусов) в Порядке не установлен.

Как показала практика, на рынке страхования жизни до настоящего времени складывалась неоднозначная ситуация, связанная с различными трактовками нормы Порядка, регламентирующей порядок формирования резерва бонусов.

В целях определения единого подхода к решению страховыми организациями вопроса формирования резерва дополнительных выплат (страховых бонусов), Банк России выпустил Информационное письмо от 19.11.2015 № 015-53/9867 "О формировании резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам страхования жизни, предусматривающим участие страхователя в инвестиционном доходе страховщика", которое позволит решить проблему избыточного резервирования при формировании резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) в случае отрицательной доходности от инвестиционной деятельности. При этом Банком России запланирована в течение следующего года разработка нового нормативного акта, устанавливающего порядок расчета страховых резервов по страхованию жизни, полностью снимающего данную проблему.

**5. Обязательное представление актуарного оценивания страховщиков, осуществляющих исключительно обязательное медицинское страхование.**

Абзацем три пункта 2 статьи 6 Закона о страховании установлено, что по итогам каждого отчетного года деятельность страховой организации, общества взаимного страхования подлежит обязательному актуарному оцениванию ответственным актуарием. Актуарное заключение, подготовленное по итогам обязательного актуарного оценивания, представляется страховщиком в орган страхового надзора вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью, если иной срок представления такого актуарного заключения не установлен органом страхового надзора, но не позднее 1 июля года, следующего за отчетным годом.

Актуарное оценивание – вид актуарной деятельности по анализу и количественной, финансовой оценке рисков и (или) обусловленных наличием рисков финансовых обязательств, результатом которой является актуарное заключение. Специфика деятельности страховых медицинских организаций по обязательному медицинскому страхованию не предполагает наличие финансовых рисков и обусловленных ими финансовых обязательств, характерных для иных видов страхования. В соответствии с Федеральным законом от 29.11.2010

№ 326-ФЗ "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" страховая медицинская организация осуществляет отдельные полномочия страховщика в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, заключенным между территориальным фондом и страховой медицинской организацией, и договором на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, заключенным между страховой медицинской организацией и медицинской организацией. Страховая медицинская организация отвечает по обязательствам, возникающим из этих договоров в объеме средств, выделяемых из Федерального фонда обязательного медицинского страхования. Средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и поступающие в страховую медицинскую организацию, являются средствами целевого финансирования. Таким образом, деятельность страховой медицинской организации по осуществлению обязательного медицинского страхования не связана с несением характерных для коммерческого страхования рисков. В связи с этим для страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно по обязательному медицинскому страхованию, актуарное оценивание представляется излишним.

В этой связи, Банк России согласовал проект изменений в Закон о страховании, подготовленный Минфином России, предусматривающий отмену актуарного оценивания деятельности для страховщиков, осуществляющих исключительно обязательное медицинское страхование.

***Комментарий АПСБ:*** *Необходимо отменить актуарное оценивание деятельности не только для страховщиков, осуществляющих исключительно обязательное медицинское страхование, но и для всех категорий страховщиков. Внедрение практики так называемого «актуарного аудита» не учитывает особенности практики российского страхования. «Актуарный аудит» игнорирует суть отношений
в российской системе страхования и определяемые ею условия коммерческого страхования. Поэтому существует риск того, что он превратится в очередной дополнительный «нарост» в системе страховых отношений, а «независимые актуарии» станут ещё одним источником избыточной финансовой нагрузки на бизнес в системе квазирыночных отношений.*

**6. Представление избыточных данных, в том числе в составе отчетности.**

В настоящее время страховщики представляют следующую информацию о своей деятельности, в которую входят:

1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с приказом Минфина России от 27.07.2012 № 109н "О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков".

2. Отчетность в порядке надзора в соответствии с Приказом ФСФР России от 06.03.2013 № 13-17/пз-н "Об утверждении форм отчетности в порядке надзора страховщиков и Порядка составления и представления страховщиками отчетности в порядке надзора".

3. Статистическая отчетность:

Форма статистической отчетности № 1-С представляется на ежеквартальной основе в соответствии с Приказом ФСФР России от 24.05.2012 № 12-33/пз-н "Об утверждении Формы статистической отчетности № 1-С "Сведения об основных показателях деятельности страховщика" и Порядка ее составления и представления", которая является основным источником данных для формирования статистической базы о деятельности страховщиков и анализа развития страховой отрасли как в целом по Российской Федерации, так и по ее субъектам. Пользователями данных из формы статистической отчетности 1-С являются органы государственной власти, средства массовой информации, рейтинговые агентства, иностранные организации, страхователи, а также другие заинтересованные лица.

Форма годовой статистической отчетности № 2-С представляется в соответствии с Приказом Минфина России от 20.10.2008 № 113н (ред. от 08.02.2012) "О форме годовой статистической отчетности № 2-С "Сведения о деятельности страховой (страховой медицинской) организации за \_\_\_\_ год" и порядке ее составления и представления" (вместе с "Порядком составления и представления формы годовой статистической отчетности страховых (страховых медицинских) организаций"). Данная форма отчетности содержит детализированные сведения по договорам страхования, сострахования, перестрахования и обязательного медицинского страхования за отчетный год, сведения о деятельности и численности страховых агентов, о численности работников страховой (страховой медицинской) организации, а также о представителях страховой организации в субъектах Российской Федерации, выполняющих полномочия страховой организации по рассмотрению требований потерпевших о выплатах по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и их осуществлению. Данная форма представляется на ежегодной основе и является крайне трудоемкой в связи со степенью детализации представляемых данных. При этом статистическая отчетность по форме № 2-С, в том числе, содержит информацию, дублирующую сведения, представляемые по форме № 1-С.

Кроме того, в соответствии с приказом Росстата от 13.05.2013 № 179 "Об утверждении статистического инструментария для организации Банком России федерального статистического наблюдения за направлениями заимствования и размещения средств страховщика" страховщики представляют в Банк России и территориальные учреждения форму федерального статистического наблюдения № 1-ФС (СК) "Сведения о направлениях заимствования и размещения средств страховщика", которая схожа по структуре и содержанию с формой отчетности, представляемой в порядке надзора "Отчет о составе и структуре активов".

Таким образом, страховые организации представляют 3 формы статистической отчетности, сведения в которых частично дублируются.

4. Сведения по запросам

В целях осуществления контроля за соблюдением страховщиками требований страхового законодательства о составе и структуре активов, принимаемых в покрытие страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, Банк России направляет страховым организациям запросы о представлении информации о соблюдении страховщиком указанных требований на межотчетные даты. За последние годы сложилась надзорная практика о представлении указанных данных с подтверждающими документами участниками страхового рынка как минимум на ежемесячной основе.

В целях оптимизации представления отчетности разработан проект указания Банка России "О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности страховыми организациями и обществами взаимного страхования в Центральный Банк Российской Федерации" (далее – проект указания по отчетности), который содержит требования к порядку представления статистической отчетности и отчетности, представляемой в порядке надзора, а также минимизирует представление дублирующей информации:

1. Единый нормативный акт для представления статистической отчетности и отчетности, представляемой в порядке надзора.

2. В проекте указания по отчетности формы статистической отчетности представлены как совокупность оптимальных данных из формы статистической отчетности № 1-С и формы годовой статистической отчетности № 2-С, необходимых для статистических и надзорных целей, которые будут представляться на ежеквартальной основе.

3. Проект указания по отчетности предусматривает ежемесячное представление страховщиками информации об активах страховщика, в том числе принятых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, по направлениям их инвестирования (размещения), а также о результатах инвестирования (размещения) указанных активов, что позволит минимизировать количество запрашиваемой информации регулятором в целях исполнения надзорной функции.

Достижению задачи по оптимизации регуляторной нагрузки будет способствовать также завершение реформы бухгалтерского учета и отчетности, в том числе переход на единую отчетность, основанную на Международных стандартах финансовой отчетности, основанную в свою очередь на едином электронном формате представления отчетности XBRL, а также введение особых требований для небольших финансовых организаций. В дальнейшем указанные форматы будут использоваться при подготовке управленческой и надзорной отчетности.

Принимая во внимание большую роль финансовых групп на финансовом рынке, необходимо рассмотрение возможности снижения административных издержек таких групп по осуществлению различных видов деятельности. Указанные изменения могут быть достигнуты путем исключения дублирующей и не используемой информации, а также дополнениями единой отчетности данными, позволяющими осуществлять эффективный дистанционный и пруденциальный надзор одновременно за различными видами деятельности на финансовом рынке.

Совершенствование, оптимизация и унификация отчетности позволит повысить ее сопоставимость и транспарентность.

**7. Регулирование страховых тарифов по обязательным видам страхования.**

Регулирование страховых тарифов по обязательным видам страхования в настоящее время осуществляется посредством установления Банком России актуарно (экономически) обоснованных страховых тарифов, структуры страховых тарифов, а также порядка их применения страховщиками при определении страховой премии по договору обязательного страхования.

В настоящее время страховые тарифы по обязательным видам страхования установлены Указанием Банка России от 19.09.2014 № 3384-У "О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств", Указанием Банка России от 23.07.2015 № 3739-У "О страховых тарифах, структуре страховых тарифов и порядке их применения страховщиками при расчете страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте" и Постановлением Правительства Российской Федерации от 20.12.2012 № 1344 "Об утверждении предельных (минимальных и максимальных) значений страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров".

В перспективе в сегменте ОСАГО предлагается постепенное увеличение тарифного коридора, в пределах которого страховщик будет самостоятельно определять страховой тариф, с последующим рассмотрением вопроса о переходе на свободное тарифообразование по мере готовности страхового рынка к установлению адекватных и конкурентных ставок страхового тарифа.

**8. Применение пропорционального регулирования.**

Оптимизация регуляторной нагрузки на участников финансового рынка – необходимое условие повышения конкурентоспособности, в том числе и для страхового сектора.

В этой связи, первоочередной мерой оптимизации регуляторной нагрузки является необходимость внедрения селективного подхода к регулированию и надзору за субъектами страхового дела в зависимости от уровня осуществляемых операций и рисков, сопутствующих их деятельности.

С учетом рекомендаций Совета по финансовой стабильности (далее – СФС) в июле 2013 года Международная ассоциация органов страхового надзора (далее – IAIS) опубликовала серию документов, определяющих методику оценки и подходы к регулированию глобально системно значимых страховых компаний.

Системно значимые страховые организации (далее – СЗСО) – страховые организации, чье банкротство может привести к возникновению системных проблем на финансовом рынке и/или иметь значительные негативные социальные последствия. СЗСО с учетом их системной и социальной значимости требуют создания особых режимов регулирования, направленных на минимизацию морального риска («too big to fail»), повышение надежности и снижение негативных последствий финансовых затруднений. Поддержание финансовой устойчивости СЗСО является ключевой составляющей такой цели Банка России как обеспечение стабильности российского страхового рынка.

Рекомендации IAIS можно разделить на три блока: усиление надзора, применение эффективных режимов урегулирования несостоятельности и установка дополнительных требований к поглощению убытков.

Аналогичная деятельность ведется в отношении глобально системно значимых некредитных нестраховых финансовых организаций (к ним относятся финансовые компании, посредники на рынке ценных бумаг, инвестиционные фонды и управляющие компании) со стороны Международной ассоциации комиссии по ценным бумагам (далее - IOSCO). В марте 2015 года IOSCO выпустила второй консультационный доклад по методике определения системно значимых некредитных нестраховых финансовых организаций. В то же время документ по особому режиму регулирования данных организаций все еще находится в стадии разработки.

Наряду с глобально системно значимыми некредитными финансовыми организациями в ряде стран определяются либо будут определены национальные системно значимые некредитные финансовые организации. В частности, такая деятельность ведется в Великобритании (системно значимые инвестиционные фирмы и финансовые холдинги) и Гонконге (системно значимые финансовые институты теневой банковской системы).

Необходимо отметить, что с 2014 года Банк России определяет перечень системно значимых кредитных организаций, установлен и реализуются специальный регуляторный режим для системно значимых кредитных организаций.

Введение дополнительных требований к финансовой устойчивости СЗСО соответствует концепции пропорционального регулирования, предполагающей, что регулятивные требования и порядок надзора за группой страховщиков должны соответствовать уровню рисков и масштабам негативных последствий от финансовых затруднений данной группы страховщиков. Этот подход позволяет создать эффективную систему регулирования, не увеличивая регуляторной нагрузки на прочих участников страхового рынка.

Следуя лучшим мировым практикам, а также гармонизируя подходы ко всем поднадзорным организациям, Банк России планирует выстраивать систему пропорционального регулирования страховых организаций, предполагающую условное разделение страховых организаций внутри определенного сектора на системно значимые организации, небольшие организации и основную группу. Так, к системно значимым финансовым организациям будут применяться повышенные требования, для небольших компаний будет использоваться упрощенное регулирование, к компаниям среднего размера будут применяться базовые регуляторные требования в зависимости от рисков их деятельности.

Банком России сделаны первые шаги в этом направлении:

- 20 июля 2015 года было принято Указание Банка России №3735-У "Об определении перечня системно значимых страховых организаций" (данное указание не подлежит опубликованию). Перечень системно значимых страховых организаций был утвержден на заседании Комитета финансового надзора Банка России 27 августа 2015 года;

- введен институт кураторства (Положение Банка России от 22.12.2014 № 447-п "О кураторах страховых организаций") с целью своевременной, полной и точной оценки финансового положения закрепленной за куратором страховой организации, в том числе выявления недостатков в ее деятельности на возможно более ранних стадиях их появления, с целью защиты прав и законных интересов страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей;

- разрабатывается концепция регулирования системно значимых страховых организаций.

**9. Представление избыточной информации**

1. Система уведомлений о полномочиях руководителей филиалов и представительств страховщика.

В соответствии с пунктом 3 и пунктом 11 статьи 32 Закона о страховании предусмотрено, что страховщики обязаны уведомлять об изменениях в сведениях по директорам филиалов в течение 30 дней с момента внесения соответствующих изменений.

Кроме того, подпункт 5 пункта 5 статьи 30 Закона о страховании, обязывает страховщиков направлять в Банк России копии документов, подтверждающих полномочия руководителей филиалов и представительств. Обязанность предоставления Банку России доверенностей, которые, как правило, перевыпускаются руководителю филиала или представительства ежегодно является формой избыточного контроля.

Предлагается исключить из подпункта 5 пункта 5 статьи 30 Закона о страховании требование о предоставлении в Банк России копий документов, подтверждающих полномочия руководителей филиалов и представительств страховщиков.

2. Сведения об опубликовании годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика в соответствии с пунктом 6 статьи 29 Закона о страховании сообщаются страховщиком в орган страхового надзора в порядке, установленном таким органом. В настоящее время такой порядок Банком России не установлен.

Одновременно с этим, пунктами 6 и 7 статьи 6 Закона о страховании, Указанием Банка России от 27.07.2015 № 3740-У "О требованиях к порядку размещения страховщиком информации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" установлен перечень информации, обязательной к размещению на сайте страховщика, в который входит годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховщика и подтверждающее ее достоверность аудиторское заключение за три предыдущих отчетных года, годовая консолидированная финансовая отчетность и подтверждающее ее достоверность аудиторское заключение за три предыдущих отчетных года.

Предлагается требование о предоставлении в Банк России сообщения об опубликовании годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности исключить как избыточное.

3. Уведомление о видах страхования, которые страховая организация намерена осуществлять

В соответствии с абзацем первым пункта 2 статьи 329 Закона о страховании страховая организация обязана уведомлять в письменной форме орган страхового надзора о видах страхования, которые она намерена осуществлять в рамках соответствующего вида деятельности (добровольное страхование жизни, добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, добровольное имущественное страхование) в порядке и в сроки, которые установлены органом страхового надзора.

Кроме того, в соответствии с абзацем вторым пункта 2 статьи 329 Закона о страховании страховщик обязан представлять в орган страхового надзора принятые им в рамках видов страхования правила страхования, расчеты страховых тарифов вместе с используемой методикой актуарных расчетов, структурой тарифных ставок и положения о формировании страховых резервов в порядке и сроки, которые установлены органом страхового надзора. Банком России принято Указание Банка России от 30.12.2014 № 3523-У "О порядке и сроках представления страховщиком в Банк России принятых им в рамках видов страхования правил страхования, расчетов страховых тарифов вместе с используемой методикой актуарных расчетов, структурой тарифных ставок и положений о формировании страховых резервов".

Предлагается исключить процедуру уведомления страховой организацией Банка России о видах страхования как избыточную, в связи с тем, что предоставление страховой организацией правил страхования в достаточной степени позволяет определить виды страхования, которые планирует осуществлять страховая организация.

Кроме того, в целях оптимизации документооборота предлагается законодательно предусмотреть предоставление страховщиками правил страхования, расчетов страховых тарифов вместе с используемой методикой актуарных расчетов, структурой тарифных ставок и положений о формировании страховых резервов в Банк России исключительно в электронной форме.

**10. Постепенный переход на электронный документооборот в сфере ОСАГО .**  Банком России устанавливаются форма заявления о заключении договора обязательного страхования, форма страхового полиса обязательного страхования и форма документа, содержащего сведения о страховании.

В соответствии с пунктом 10 статьи 15 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (далее – Закон об ОСАГО) сведения о страховании предоставляются страховщиком бесплатно в письменной форме, а также вносятся в автоматизированную информационную систему обязательного страхования (далее – АИС ОСАГО).

Пунктом 10.1 статьи 15 Закона об ОСАГО установлено, что при заключении договора обязательного страхования в целях расчета страховой премии и проверки данных о наличии или отсутствии страховых выплат, а также проверки факта прохождения технического осмотра страховщик использует информацию, содержащуюся в АИС ОСАГО и информацию, содержащуюся в единой автоматизированной информационной системе технического осмотра.

В дальнейшем с развитием АИС ОСАГО предлагается исключить оформление страховщиками сведений о страховании в бумажном виде.

Также стоит отметить, что в целях совершенствования и развития страхового рынка в целом предполагается поэтапное обеспечение возможности применения электронного документооборота между страховщиками, страхователями и потерпевшими в отдельных видах страхования, а также использования электронного страхового полиса.

**11. Упрощение механизма добровольного отказа от лицензии по обязательным видам страхования (например ОСАГО) при наличии неисполненных обязательств без назначения временной администрации**

Законодательством не предусмотрены инструменты для добровольного отказа от лицензии на осуществление страховой деятельности.

**(Комментарий ВСС:** Согласно пп.2 п.2 ст.32.8 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» отказ от лицензии может происходить по инициативе субъекта страхового дела - на основании его заявления в письменной форме об отказе от осуществления предусмотренной лицензией деятельности).

Кроме того, Закон о страховании не предусматривает легитимной процедуры выхода страховщика из вида страхования при наличии неисполненных обязательств, в связи с чем отказаться от осуществления деятельности по такому виду страхования как обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, минуя назначение временной администрации, не представляется возможным.

Так, действующее законодательство (пункт 4.1 статьи 32.6 Закона о страховании) устанавливает, что в случае исключения страховой организации из профессионального объединения страховщиков, созданного в соответствии с федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования, Банк России принимает решение об ограничении действия лицензии.

Добровольный выход страховой организации из профессионального объединения страховщиков в действующем законодательстве (подпункт 2 пункта 2 статьи 32.8 Закона о страховании) предусмотрен только в случае добровольного отказа от осуществления предусмотренной лицензией деятельности (отзыва лицензии). При этом отзыв лицензии при наличии неисполненных обязательств по договорам страхования является основанием для назначения временной администрации страховой организации, что негативно отражается на ее репутации.

В целях создания условий для возможности добровольного отказа от лицензии на ОСАГО при условии полного выполнения обязательств по ранее заключенным договорам страхования в предусмотренный законом срок, Банком России подготовлен проект изменений в Закон о страховании, предусматривающий ограничение действия лицензии страховой организации и ее дальнейший отзыв, в случае добровольного выхода страховой организации из профессионального объединения страховщиков, без соответствующего предписания.

**12. Неоднозначность процедур идентификации клиентов при заключении договоров страхования в виде электронных документов**

Федеральным законом от 04.06.2014 № 149-ФЗ О внесении изменений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" в Закон о страховании внесены изменения, направленные на регулирование вопросов, связанных с заключением договоров страхования в форме электронного документа.

Вместе с тем, указанные нормы неоднозначно определяют процедуры идентификации физических лиц при заключении договоров страхования в форме электронного документа.

В соответствии с пунктами 1.1, 1.4 Федерального закона от 07.08.2001 № 115 ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон №115-ФЗ) идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводится при операциях по приему от клиентов - физических лиц платежей, страховых премий, если их сумма не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей.

Так как сумма страховой премии по договорам страхования в электронном виде (в том числе по договорам ОСАГО) может превышать установленное Законом № 115-ФЗ пороговое значение в 15 000 рублей, а идентификация клиента проводится только на основании документов, представленных клиентом в подлиннике либо в форме надлежащим образом заверенной копии, возникает необходимость в возможности проводить упрощенную идентификацию физических лиц страховщиками, которая согласно подпункту 2 пункта 1.12 статьи 7 Закона №115-ФЗ может проводиться посредством направления клиентом - физическим лицом, в том числе в электронном виде, следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, а также абонентского номера клиента - физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи.

Кроме того, при реализации электронных продаж страховых услуг необходимо обеспечить возможность страховщикам на основании договора поручать кредитной организации, через которую проходит онлайн оплата, проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента – физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

Также, возникает потребность заключения страховыми компаниями данных договоров с кредитными организациями в целях проведения идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателя, застрахованных лиц, бенефициарных владельцев при осуществлении страхования залогового имущества банка и/или жизни и здоровья лица – заемщика банка для целей исполнения обязательств по кредитному договору.

Таким образом, в целях исключения возможных противоречий, связанных с вопросами идентификации клиентов страховых организаций при заключении договоров страхования в форме электронного документа, представляется целесообразным внесение в Закон № 115-ФЗ соответствующих изменений, таких как отнесение страховщиков к организациям, имеющим право проводить упрощенную идентификацию и предоставление страховщикам возможности поручать на основании договора проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента – физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца кредитным организациям, и обновление информации о таких лицах.

***Комментарий АПСБ:*** *С целью обеспечения условий для активизации роли страховых брокеров в российской системе страхования необходимо упростить порядок идентификации страховыми брокерами клиентов (представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев) — организаций — резидентов РФ, осуществляющих операции
с денежными средствами, и страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, обществ взаимного страхования — резидентов иностранных государств — членов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) для целей Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Предлагаем внести изменения в Положение Центрального Банка Российской Федерации от 12 декабря 2014 г. № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а именно:
абзац первый пункта 1.3 изложить в следующей редакции:*

*«Некредитная финансовая организация вправе не идентифицировать представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, если клиент является организацией, осуществляющей операции
с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона, или лицом, указанным в статье 7.1 Федерального закона, или страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером или обществом взаимного страхования — резидентом иностранного государства — члена Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).»*

13. Представление данных на бумажном носителе – переход к электронному документообороту.

В настоящее время часть документооборота сохраняется на бумажном носителе. В качестве цели рассматривается переход к полностью безбумажному взаимодействию.

В целях совершенствования механизмов электронного взаимодействия Банк России совместно с участниками финансового рынка и заинтересованными министерствами и ведомствами при технической поддержке АЦ "Форум" провел работу по идентификации юридических и технологических барьеров, мешающих использованию на финансовом рынке современных информационных технологий. На основе проведенного анализа был разработан План мероприятий ("дорожная карта") по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке, представляющий собой комплекс мероприятий по совершенствованию механизмов электронного взаимодействия на финансовом рынке и по переходу на электронный документооборот всех участников рынка, их клиентов, федеральных органов исполнительной власти и Банка России. Дорожная карта была утверждена Правительством Российской Федерации 18.05.2015. В этой связи, в плановом периоде планируется создание сквозных, непрерывных цепочек электронного взаимодействия всех субъектов финансового рынка, которые будут выстраиваться при постепенном последовательном уменьшении доли бумажного документооборота на финансовом рынке вплоть до его полного исключения, а также при недопущении и устранении разрывов в них, обеспечивая полную информационную безопасность участников финансового рынка.

Кроме того, в целях оптимизации механизмов взаимодействия Банка России с участниками страхового рынка, в том числе совершенствования систем сбора и обработки отчетности, повышения качества надзора и регулирования планируется перейти на информационный обмен по всем вопросам взаимодействия через "Личный кабинет страховщика". В целях установления порядка взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями посредством использования информационных ресурсов, в том числе путем представления доступа к личному кабинету, разработан проект указания Банка России "О порядке взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета, а также порядке и сроках направления другими участниками информационного обмена уведомления об использовании или уведомления об отказе от использования личного кабинета".

При этом Банк России рассматривает вопрос поэтапного изменения автоматизированных процессов сбора и анализа всех видов отчетности поднадзорных организаций на базе нового формата, который позволит устранить избыточность и дублирование отчетных данных, повысить достоверность и качество поступающей информации, унифицировать формат межведомственного и международного электронного обмена данными. В перспективе использование такого единого формата поможет снизить нагрузку на поднадзорные организации по подготовке комплектов отчетности для различных целей и в различные ведомства. В качестве единого электронного формата представления отчетности Банком России выбран формат XBRL (Extensible Business Reporting Language, расширяемый язык деловой отчетности) – современный формат передачи данных финансовой, надзорной и другой бизнес-отчетности на основе модели данных, обогащенной описаниями форм отчетности, библиотеками справочников и классификаторов, правилами согласования и проверки данных, в совокупности составляющих "таксономию" XBRL. Наличие общедоступной, детально проработанной базовой таксономии XBRL для МСФО должно также значительно облегчить завершение работы по унификации отчетности на основе МСФО поднадзорных Банку России организаций.

При реализации планируемых мероприятий по совершенствованию механизмов электронного взаимодействия на финансовом рынке должна обеспечиваться информационная безопасность участников финансового рынка, прозрачность и защита финансовых операций.

Кроме того, с 2014 года обеспечивается возможность заключения договоров по ряду видов добровольного страхования в виде электронных документов, в частности, по имущественному страхованию (за исключением страхования имущества юридических лиц, страхования грузов, сельскохозяйственного страхования, страхования предпринимательских рисков, страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты и страхования гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору); страхования жизни на случай смерти или дожития до определенного возраста или события. С 2015 года такая возможность обеспечивается для договоров ОСАГО.

**14. Обязанность выполнения страховщиком функций, предусмотренных Законом о страховании, нуждающихся в разъяснениях органа страхового надзора.**

Федеральным законом от 23.07.2013 № 234-ФЗ "О внесении изменений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" введена статья 28.1"Внутренний контроль", предусматривающая обязанность страховщика организовать систему внутреннего контроля, обеспечивающего, в том числе, эффективность управления рисками страховщика (выявление рисков, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя страховщиком, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика).

Также в Законе о страховании появилась новая статья 28.2 "Внутренний аудит", в соответствии с которой страховщик должен утвердить положение об организации и осуществлении внутреннего аудита, которое, в частности, должно содержать объекты внутреннего аудита в соответствии с моделями управления рисками страховщика, а также форму и порядок осуществления оценки рисков и оценки эффективности управления рисками. В соответствии с установленными полномочиями внутренний аудитор/служба внутреннего аудита осуществляют оценку рисков и оценку эффективности управления рисками.

Таким образом, для страховщиков появилось обязательство о создании принципиально новой модели системы внутреннего контроля, включающей обеспечение функции управления рисками в страховой организации.

В целях стандартизации подходов к выполнению функций, предусмотренных статьями 28.1 и 28.2 Закона о страховании, Банк России разрабатывает методические рекомендации и информационно-аналитические материалы, разъясняющие позицию Банка России по вопросу реализации страховщиками функции управления рисками в рамках организации системы внутреннего контроля. Разрабатываемые подходы основаны на анализе лучших международных практик и принципов (методология COSO, стандарты Solvency II и рекомендации IAIS), применяемых зарубежными страховщиками и регуляторами. Основными задачами функции управления рисками является разработка и реализация мер, направленных на минимизацию и предотвращение реализации рисков страховой организации, а также регулярное составление отчетности о рисках страховой организации и доведение соответствующей информации до Правления и Совета директоров страховой организации. Реализация указанных задач должна быть, прежде всего, ориентирована на сохранение финансовой устойчивости страховой компании, а также защиту интересов собственников и инвесторов страховой компании, в том числе посредством повышения уровня качества управленческой отчетности, используемой для принятия своевременных управленческих решений.

Необходимо отметить, что в целях обеспечения непрерывности деятельности некредитных финансовых организаций Банк России также предполагает разработать методические рекомендации по обеспечению непрерывности деятельности некредитных финансовых организаций, основанные на международных подходах и принципах реализации данной функции. Целью указанных методических рекомендаций ставится разъяснение страховым организациям путей и этапов процесса обеспечения непрерывности деятельности в случае наступления нестандартных и чрезвычайных ситуаций, которые способны привести к нарушениям оказания значимых услуг. Данный документ также позволит повысить эффективность функционирования системы внутреннего контроля страховщика.

При разработке указанных методических рекомендаций планируется предусмотреть применение принципа пропорционального регулирования.

***Комментарий АПСБ:*** *При разработке Банком России**методических рекомендаций и информационно-аналитических материалов, разъясняющих его позицию по вопросу реализации страховщиками функции управления рисками в рамках организации системы внутреннего контроля, следует учитывать, что так называемые «лучшие практики и принципы»,
в частности COSO, Solvency II, а также соответствующие рекомендации МАСН уже доказали, как, в частности, COSO, свою неэффективность
за предшествующие 30 лет. Так называемый «риск ориентированный подход», который предполагается применять при надзоре за страховой деятельностью, не является научно обоснованным, базируется на теории риск-менеджмента, не защищает страховые организации и их клиентов
от рисков и приведёт лишь к избыточной нагрузке на страховой бизнес.
По нашему мнению следует переориентировать методическую работу
на потребности защиты страховых организаций от реальных рисков.*

 *С этой целью, при разработке методических рекомендаций
по управлению рисками в страховых компаниях следует учитывать, что заслуживающим внимания инструментом управления рисками
для страховых компаний является перестрахование. Представляется целесообразным сосредоточиться на разработке собственной методики оценки готовности перестраховщиков выполнять свои обязательства перед российскими перестрахователями.*

  ***Комментарий АПСБ:*** *в проекте Доклада не нашли отражения точки избыточного регулирующего воздействия на страховых брокеров,
к которым следует отнести:*

1. *Обложение доходов страховых брокеров налогом на добавленную стоимость (НДС);*
2. *Отсутствие у страхователей оснований для включения расходов на оплату услуг страховых брокеров в состав расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.*
3. *Избыточность гарантий исполнения обязательств страховыми брокерами, участвующими в расчетах страхователей (перестрахователей) и страховщиков (перестраховщиков) по оплате страховой премии
по договорам страхования (перестрахования).*

*Согласно Закону РФ от 27.11.1992 г. № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (абзацы пятый и шестой пункта 6 статьи 8), страховые брокеры, осуществляющие прием денежных средств от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договора страхования (перестрахования), должны одновременно иметь гарантии
2-х видов:*

*1-я — наличие специального банковского счета, на который страховые брокеры зачисляют полученные от страхователей (перестрахователей) денежные средства для последующего перечисления страховщику.*

*2-я — наличие банковской гарантии на сумму не менее трех миллионов рублей или собственных средств в размере не менее трех миллионов рублей, размещенных в денежные средства.*

*В то же время, положительные примеры международного опыта регулирования страховой брокерской деятельности (в частности, Директива ЕС «О страховом посредничестве») предусматривают,
что наличие хотя бы одной (любой) из нескольких форм является достаточной гарантией исполнения страховыми брокерами своих обязательств.*

*Кроме того, в Российской Федерации до сих пор остается неурегулированным режим специального банковского счета страхового брокера.*

1. *Запрет на расчеты в иностранной валюте между страховыми брокерами и перестраховщиками — резидентами РФ по договорам перестрахования, заключенными с перестрахователями — нерезидентами РФ.*
2. *Избыточное требование идентификации клиентов (представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев)
в рамках антиотмывочного законодательства (Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятые Положения (Указания) Банка России), которые являются субъектами Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ или перестрахователями (перестраховщиками) и/или страховыми (перестраховочными) брокерами — резидентами иностранных государств — членов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).*
3. *Избыточный объем информации, которую страховые брокеры должны собирать, обрабатывать и представлять в Центральный Банк Российской Федерации в рамках статистической отчетности (Указания Банка России от 19 декабря 2014 г. № 3499-У и от 7 декабря 2015 г. № 3882-У).*

*В частности, в* *разделе 2.2 формы 0420103 «Сведения
о деятельности страховых брокеров» страховые брокеры вынуждены фактически давать полный реестр договоров перестрахования, которые были заключены в отчетном периоде, или которые были заключены
в предыдущие отчетные периоды (то есть до вступления в силу требований о новых формах отчетности) и по которым в отчетном периоде осуществлялось движение денежных средств. То есть страховые брокеры должны представлять не отчетность, а полную базу данных углубленного аналитического учета.*

*Это создает чрезмерную нагрузку на страховых брокеров, значительная часть которых является субъектами малого и среднего предпринимательства.*

1. *Новый план счетов и новые требования к ведению бухгалтерского (финансового) учета не предусматривают упрощенный порядок ведения бухгалтерского (финансового) учета для страховых брокеров, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства.*

***В связи с этим АПСБ предлагает внести изменения
в нормативные правовые акты Российской Федерации:***

1. *Включить оплату услуг (вознаграждения) страхового брокера
в состав расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу юридических лиц
по налогу на прибыль (глава 25 Налогового кодекса Российской Федерации).*
2. *Отнести услуги страховых брокеров по совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению
и исполнению договоров страхования по поручению физических лиц
или юридических лиц (страхователей) от своего имени, но за счет этих лиц либо совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования (перестрахования)
от имени и за счет страхователей (перестрахователей) или страховщиков (перестраховщиков) к операциям, не подлежащим налогообложению налогом на добавленную стоимость (НДС) (статья 149 Налогового кодекса Российской Федерации).*
3. *Оптимизировать систему финансовых гарантий, которыми должны обладать страховые брокеры, участвующие в расчетах
по договорам страхования (перестрахования), с целью устранения избыточных (дублирующих) мер и правовой неопределенности режима специального банковского счета. С этой целью абзацы пятый и шестой пункта 6 статьи 8 Закона РФ от 27.11.1992 г. № 4015-I «Об организации страхового дела в РФ» следует изложить в следующей редакции:*

*«Страховые брокеры, осуществляющие прием денежных средств от страхователей в счет оплаты договора страхования, должны обладать гарантией исполнения обязательств, которая может быть выражена
в одной (любой) из следующих форм:*

*1) банковская гарантия на сумму не менее трех миллионов рублей; или*

*2) наличие собственных средств в размере не менее трех миллионов рублей, размещенных в денежные средства; или*

*3) договор страхования своей гражданской ответственности
за нарушение договоров со страхователями и (или) страховщиками
на страховую сумму не менее трех миллионов рублей по любому страховому случаю и по всем страховым случаям в течение срока действия договора страхования; или*

*4) наличие клиентского счета (расчетного счета) в банке,
на который страховой брокер зачисляет полученные от страхователей денежные средства в счет оплаты договора страхования для последующего перечисления страховщику в срок, установленный заключенным страховым брокером со страховщиком договором. Страховой брокер не вправе осуществлять иные операции по данному счету, за исключением удержания причитающегося ему от страховщиков или страхователей вознаграждения, перечисления подлежащей возврату страховой премии страхователю
или страхового возмещения страховщику, а также распределения между страховым брокером и страховщиками или страховым брокером
и страхователями, в интересах которых страховой брокер осуществляет сбор денежных средств, процентов, уплачиваемых банком за пользование находящимися на данном счете денежными средствами в порядке, определенном договорами между страховым брокером и страховщиками или страховым брокером и страхователями. На денежные средства, находящиеся на клиентских счетах страховых брокеров, не может быть обращено взыскание по любым обязательствам страховых брокеров; или*

*5) членство в саморегулируемой организации страховых брокеров.*

*Данные требования не распространяются на правоотношения страхового брокера с перестрахователем (перестраховщиком), которые регулируются заключенным между ними договором.»*

1. *Разрешить расчеты в иностранной валюте между страховыми брокерами и страховщиками (перестраховщиками) — резидентами Российской Федерации по договорам страхования (перестрахования), заключенными со страхователями (перестрахователями) — нерезидентами Российской Федерации. В пункт 1 статьи 9 Федерального закона от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» добавить подпункт «25)» в следующей редакции:*

*«25) операций между страховыми брокерами и страховщиками (перестраховщиками) при оказании страховыми брокерами услуг
по совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению физических лиц или юридических лиц (страхователей) — нерезидентов Российской Федерации от своего имени, но за счет этих лиц либо совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования (перестрахования)
от имени и за счет страхователей (перестрахователей) — нерезидентов Российской Федерации, включая операции по получению от страховщиков (перестраховщиков) причитающейся к возврату страхователям (перестрахователям) страховой (перестраховочной) премии, причитающегося страхователям (перестрахователям) страхового (перестраховочного) возмещения (страховой (перестраховочной) выплаты) и причитающейся страхователям (перестрахователям) комиссии;*

1. *Упростить порядок идентификации страховыми брокерами клиентов (представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев) — организаций — резидентов РФ, осуществляющих операции с денежными средствами, и страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, обществ взаимного страхования — резидентов иностранных государств — членов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) для целей Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,
и финансированию терроризма». С этой целю внести изменения
в Положение Центрального Банка Российской Федерации от 12 декабря 2014 г. № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а именно: абзац первый пункта 1.3 изложить в следующей редакции:*

*«1.3. Некредитная финансовая организация вправе
не идентифицировать представителя клиента, выгодоприобретателя
и бенефициарного владельца, если клиент является организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона, или лицом, указанным в статье 7.1 Федерального закона, или страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером или обществом взаимного страхования — резидентом иностранного государства — члена Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).»*

1. *Внести изменения в Указание Банка России от 19 декабря 2014 г. № 3499-У (в редакции указания Банка России от 7 декабря 2015 г. № 3882-У) в части разделе 2.2 формы 0420103 «Сведения о деятельности страховых брокеров»:*

*Сведения должны предоставляться не в разрезе договоров перестрахования, перестрахователей и перестраховщиков, кодов перестрахования и видов страхования, а в разрезе перестрахователей и/или перестраховщиков — резидентов РФ, кодов перестрахования
(без детализации до договоров перестрахования и видов страхования).*

1. *Предусмотреть возможность применения упрощенного порядка ведения бухгалтерского учета для страховых брокеров, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства.*

**Приложение**

Нормативно-правовая база Российской Федерации по регулированию страхового рынка

Основными нормативно-правовыми актами, регулирующими страховую деятельность на территории Российской Федерации, являются:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации, глава 48 "Страхование".

2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (статьи, регламентирующие общие вопросы по деятельности юридических лиц, в том числе и страховых организаций).

3. Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации".

 В связи с вступлением в силу Федерального закона от 23.07.2013 № 234-ФЗ "О внесении изменений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (далее – Закон № 234-ФЗ) изменились требования к лицензированию страховой деятельности, к форме бланку лицензии на осуществление страховой деятельности, в связи с чем Банком России во исполнение требований указанного Закона были приняты следующие нормативные акты в области лицензирования:

• Приказ Минфина РФ от 23.05.2011 № 63н "Об утверждении Перечня документов, подтверждающих выполнение требований к уставному капиталу страховщика, и документов, подтверждающих источники происхождения денежных средств, вносимых учредителями соискателя лицензии - физическими лицами в уставный капитал";

• Указание Банка России от 23.04.2014 № 3238-У (ред. от 16.11.2014) "Об установлении формы бланка лицензии на осуществление страховой деятельности";

• Указание Банка России от 10.07.2014 № 3316-У "О требованиях к заявлению, сведениям, документам, представляемым для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела, а также об установлении их типовых форм";

• Указание Банка России от 19.06.2014 № 3285-У "О порядке и сроках замены бланков лицензий на осуществление страхования (перестрахования) в целях приведения их в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации";

• Указание Банка России от 22.07.2014 № 3335-У "О порядке и сроках уведомления страховой организацией Банка России о видах страхования, которые она намерена осуществлять в рамках соответствующего вида деятельности";

• Указание Банка России от 30.12.2014 № 3523-У "О порядке и сроках представления страховщиком в Банк России принятых им в рамках видов страхования правил страхования, расчетов страховых тарифов вместе с используемой методикой актуарных расчетов, структурой тарифных ставок и положений о формировании страховых резервов";

• Указание Банка России от 28.12.2014 № 3510-У "О порядке и сроках направления уведомления лицом, получившим право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал некредитной финансовой организации, а также порядке запроса Банком России информации о лицах, которые прямо или косвенно имеют право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал некредитной финансовой организации";

• Указание Банка России от 30.09.2014 № 3400-У "О порядке внесения сведений о субъектах страхового дела в Единый государственный реестр субъектов страхового дела".

В отношении отчетности страховых организаций Банк России ведет работу по разработке новых форм отчетности, учитывающих изменения в действующем законодательстве, а также с перспективой перехода на единый план счетов и МСФО. В этой связи на данный момент отчетность страховщиков регламентируются следующими нормативными актами:

• Приказ Минфина России от 20.10.2008 № 113н "О форме годовой статистической отчетности № 2-С "Сведения о деятельности страховой (страховой медицинской) организации за \_\_\_\_ год" и порядке ее составления и представления";

• Приказ Минфина России от 11.02.2010 № 14н "О составлении и представлении обществами взаимного страхования формы годовой статистической отчетности № 2-С "Сведения о деятельности страховой (страховой медицинской) организации за \_\_\_\_год" и сведений о числе членов общества взаимного страхования за \_\_\_год";

• Приказ ФСФР России от 24.05.2012 № 12-33-пз/н "Об утверждении формы статистической отчетности № 1-С "Сведения об основных показателях деятельности страховщика" и Порядка ее составления и представления";

• Приказ Минфина России от 27.07.2012 № 109н "О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков" (вместе с Инструкцией о порядке составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков";

• Приказ ФСФР России от 06.03.2013 № 13-17-пз/н "Об утверждении форм отчетности в порядке надзора страховщиков и Порядка составления и представления страховщиками отчетности в порядке надзора";

• Приказ ФСФР России от 28.03.2013 № 13-23/пз-н "О составе и объеме информации, содержащейся в отчетности субъектов страхового дела, размещаемой на официальном сайте Федеральной службы по финансовым рынкам в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

• Указание Банка России от 19.12.2014 № 3499-У "О формах, сроках и порядке составления и представления форм статистической отчетности страховыми брокерами в Центральный банк РФ".

Принимая во внимание реформу национальной системы бухгалтерского учета, инструментом которой, как известно, выступают Международные стандарты финансовой отчетности (далее - МСФО), некоторые российские компании обязаны составлять консолидированную финансовую отчетность, в основе которой лежат указанные международные стандарты. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" формировать такую отчетность должны, в том числе, и страховые организации. Порядок представления отчетности организациями, на которые распространяются требования указанного закона регламентируется следующим нормативным актом Банка России:

• Указание Банка России от 01.09.2014 № 3374-У "О порядке представления в Банк России годовой консолидированной финансовой отчетности, организациями, указанными в пунктах 2-5 и 8 части 1 статьи 2 Федерального закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности".

В части финансовой устойчивости и платежеспособности Банком России уже разработана часть нормативных актов, учитывающих положения Закона

№ 234-ФЗ, а остальная часть находится в стадии разработки, в связи с чем нормативная база по финансовой устойчивости и платежеспособности на текущий момент следующая:

• Приказ Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н "Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни";

• Приказ Минфина РФ от 09.04.2009 № 32н "Об утверждении Порядка формирования страховых резервов по страхованию жизни";

• Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 № 8н "Об утверждении Порядка осуществления органом страхового надзора контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности страховой организации и проведения выездной проверки деятельности страховой организации";

• Указание Банка России от 16.11.2014 № 3444-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов";

• Указание Банка России от 16.11.2014 № 3445-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов";

• Указание Банка России от 28.07.2015 № 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств";

• Указание Банка России от 30.12.2014 № 3522-У "О требованиях к плану оздоровления финансового положения страховой организации".

Законом № 234-ФЗ установлены требования к раскрытию страховщиком информации о своей деятельности. Во исполнение требований указанного закона Банк России принял следующие нормативные акты:

• Указание Банка России от 27.07.2015 № 3740-У "О требованиях к порядку размещения страховщиком информации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

• Указание Банка России от 27.11.2013 № 3127-У "Об опубликовании в "Вестнике Банка России" информации по вопросам контроля и надзора в сфере страховой деятельности (страхового дела)".

С 1 июля 2015 года вступила в силу норма Закона № 234-ФЗ о введении института специализированного депозитария. В этой связи Банк России разработал и утвердил следующие нормативные акты:

• Указание Банка России от 10.06.2015 № 3670-У "О сроках и порядке составления и представления в Банк России и страховщику отчетности специализированного депозитария";

• Положение о деятельности специализированных депозитариев, утверждённое Банком России 10.06.2015 № 474-П.

Кроме перечисленных нормативных актов, страховщики в своей деятельности также руководствуются следующими нормативными актами, регулирующими их деятельность:

• Указание Банка России от 22.09.2014 № 3386-У "О порядке расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций и перечнях документов, необходимых для получения разрешения Банка России на отчуждение акций (долей в уставном капитале) страховых организаций в пользу иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ";

• Указание Банка России от 15.12.2014 № 3484-У "О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

• Указание Банка России от 20.04.2015 № 3620-У "О порядке создания и эксплуатации единой автоматизированной системы и перечнях видов информации, предоставляемой страховщиками";

• Указание Банка России от 12.09.2014 № 3380-У "О минимальных (стандартных) требованиях к условиям осуществления добровольного страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) и добровольного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств";

• Приказ Минфина РФ от 04.09.2001 № 69н "Об особенностях применения страховыми организациями плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению";

• Приказ ФСФР России от 06.03.2013 № 13-16/пз-н "Об утверждении Перечня документов, сохранность которых обязаны обеспечить страховщики, и требований к обеспечению сохранности таких документов";

• Положение Банка России от 23.07.2015 № 480-П "О порядке передачи страхового портфеля, согласования передачи страхового портфеля с Банком России, требованиях к содержанию договора о передаче страхового портфеля и акта приема-передачи".

4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

В рамках осуществления Банком России функции по контролю и надзору:

• Положение о кураторах страховых организаций, утвержденное Банком России 22.12.2014 № 447-П;

• Распоряжение Банка России от 15.09.2014 № Р-717 "О распределении обязанностей по контролю и надзору за соблюдением требований страхового законодательства Российской Федерации субъектами страхового дела в Банке России".

5. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств". В связи с последовательным вступлением в силу с 1 октября 2014 года и с 1 апреля 2015 года ряда норм, содержащихся в Федеральном законе от 21.07.2014 № 223-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" Банком России приняты следующие нормативные акты, которыми руководствуются страховщики при осуществлении ОСАГО:

• Указание Банка России от 19.09.2014 № 3384-У "О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требования к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств";

• Указание Банка России от 19.09.2014 № 3385-У "О требованиях к соглашению о прямом возмещении убытков и порядку расчетов между его участниками";

• Положение о правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденное Банком России 19.09.2014 № 431-П;

• Положение о единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденное Банком России 19.09.2014 № 432-П.

• Положение о правилах проведения независимой технической экспертизы транспортного средства, утвержденное Банком России 19.09.2014

№ 433-П;

• Положение о порядке осуществления надзора за соблюдением профессиональным объединением страховщиков требований законодательства в области технического осмотра транспортных средств, утвержденное Банком России 21.04.2015 № 466-П.

6. Федеральный закон от 14.06.2012 № 67-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном". По данному виду страхования страховщики руководствуются следующими нормативными документами:

• Постановление Правительства РФ от 20.12.2012 № 1344 "Об утверждении предельных (минимальных и максимальных) значений страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров";

• Постановление Правительства РФ от 22.12.2012 № 1378 "Об утверждении правил оформления документов для получения страхового возмещения и предварительной выплаты по договору обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу пассажиров".

7. Федеральный закон от 27.07.2010 № 225-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте". В соответствии с указанным законом Банк России устанавливает страховые тарифы, структуру и порядок их применения при расчете страховой премии по данному виду страхования, в связи с чем Банком России утверждено:

• Указание Банка России от 23.07.2015 № 3739-У "О страховых тарифах, структуре страховых тарифов и порядке их применения страховщиками при расчете страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте"; При этом страховщики, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте, руководствуются также:

• Постановлением Правительства РФ от 03.11.2011 № 916 "Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте".

8. Федеральный закон от 28.03.1998 № 52-ФЗ "Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы".

9. Федеральный закон от 29.11.2007 № 286 "О взаимном страховании".

10. Федеральный закон Российской Федерации от 29.11.2010 № 326-ФЗ "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации".

11. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)". При применении мер по предупреждению банкротства страховой организации, а также в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве, может быть осуществлена продажа/передача страхового портфеля страховой организации по отдельному виду страхования или нескольким видам страхования иной страховой организации по согласованию с контрольным органом в установленном им порядке. В данном сегменте страховщики руководствуются следующими нормативными актами:

• Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 № 9н "О продаже страхового портфеля страховой организации по отдельному виду страхования или нескольким видам страхования иной страховой организации по согласованию с органом страхового надзора";

• Приказ Минфина РФ от 08.02.2011 № 13н "Об утверждении Порядка принятия органом страхового надзора решения о назначении временной администрации страховой организации, о приостановлении полномочий органов управления страховой организации, а также об освобождении руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей, взаимодействия временной администрации, органа страхового надзора и представителей органа страхового надзора при осуществлении своих полномочий, формы контроля за временной администрацией, осуществляемого органом страхового надзора и его представителями";

• Положение Банка России 23.07.2015 № 480-П "О порядке передачи страхового портфеля, согласования передачи страхового портфеля с Банком России, требованиях к содержанию договора о передаче страхового портфеля и акта приема-передачи".

12. С 2014 года вступили в силу отдельные нормы Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации", а с 1 января 2015 указанный закон полноправно вступил в силу, в связи с чем Банк России принял следующие нормативные акты, регламентирующие актуарную деятельность:

• Указание Банка России от 21.07.2014 № 3332-У "Об установлении программы квалификационного экзамена, для лиц, имеющих желание вступить в саморегулируемые организации актуариев".

• Указание Банка России от 05.08.2014 № 3359-У "О порядке проведения квалификационного экзамена для лиц, желающих вступить в саморегулируемую организацию актуариев, а также порядке подтверждения его сдачи";

• Указание Банка России от 25.09.2014 № 3392-У "О требованиях к стандартам и правилам саморегулируемых организаций актуариев, Кодексу профессиональной этики";

• Указание Банка России от 27.10.2014 № 3424-У "О порядке ведения государственного реестра саморегулируемых организаций актуариев";

• Указание Банка России от 19.01.2015 № 3535-У "О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования";

• Указание Банка России от 19.01.2015 № 3536-У "О порядке ведения реестра членов саморегулируемой организации актуариев и обеспечения свободного доступа к содержащимся в таком реестре сведениям заинтересованных в их получении лиц";

• Указание Банка России от 02.10.2014 № 3409-У "О порядке ведения единого реестра ответственных актуариев";

• Указание Банка России от 06.11.2014 № 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев".

• Положение о Совете по актуарной деятельности, утвержденное приказом Банка России от 19.08.2014 № ОД-2168.

13. Федеральный закон Российской Федерации от 25.07.2011 № 260-ФЗ "О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства".

• Указание Банка России от 16.11.2015 № 3849-У "О требованиях к инвестированию объединением страховщиков средств фонда компенсационных выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой".

14. Закон Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 "О защите прав потребителей"