



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



И.Н. Жук

Директор Департамента страхового рынка

Актуальные направления надзора и регулирования страхового рынка

ЗОНА ПОВЫШЕННОГО ВНИМАНИЯ

В зоне особого внимания находятся страховщики, осуществляющие **социально значимые** виды страхования:

- Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (**89** страховщиков) - **7 СК**
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (**56** страховщика) - **18 СК**
- Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчиков перед пассажирами (**49** страховщиков) - **16 СК**
- Сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой (**29** страховщиков) - **7 СК**
- Страхование ответственности застройщиков в соответствии с 214-ФЗ (**26** страховщиков + 1 Общество Взаимного Страхования) - **4 СК**
- Страхование ответственности туроператоров (**54** страховщика) - **5 СК**

РЕАЛИЗАЦИЯ ИНСТИТУТА КУРАТОРСТВА – КОМПЛЕКСНЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

**Положение о кураторах страховых организаций
(вступило в силу с 31.05.2015)**



Полномочия кураторов страховых организаций



- 1) Осуществление оперативного взаимодействия со страховой организацией для обсуждения потенциальных рисков
- 2) Право присутствовать на собраниях акционеров (участников) страховщика
- 3) Возможность оперативного получения комментариев от руководства страховщиков
- 4) Возможность инициирования проверки с выходом на место со стороны регулятора и участие в таких проверках



- 1) Комплексный анализ деятельности страховщика
- 2) Анализ бизнес-плана деятельности страховщика
- 3) Поведенческий надзор

Назначено кураторов

21 страховщик – ДСР
43 страховщика – ТУ

Назначение кураторов
во ВСЕ страховые
организации
2015 – 1 п/г 2017 гг

Приоритет

- системно значимые страховщики
- страховщики в зоне особого внимания

Куратор – одна из форм организации надзорной деятельности

УТВЕРЖДЕНИЕ ПЕРЕЧНЯ СИСТЕМНО ЗНАЧИМЫХ СТРАХОВЩИКОВ

**Методика определения перечня
системно значимых страховщиков**
(июль 2015 года, внутренний документ Банка России)

Утверждение перечня системно значимых страховщиков
(август 2015 года, непубличная информация)

Уведомление страховщиков о включении в
перечень системно значимых

Особое внимание в рамках текущего
надзора за обеспечением непрерывности
деятельности, недопустимости
возникновения системных рисков

Более углубленный и частый формат
предоставления информации

Внедрение элементов группового надзора

22 страховщика

76% страховых премий
(0,4 трлн. руб)

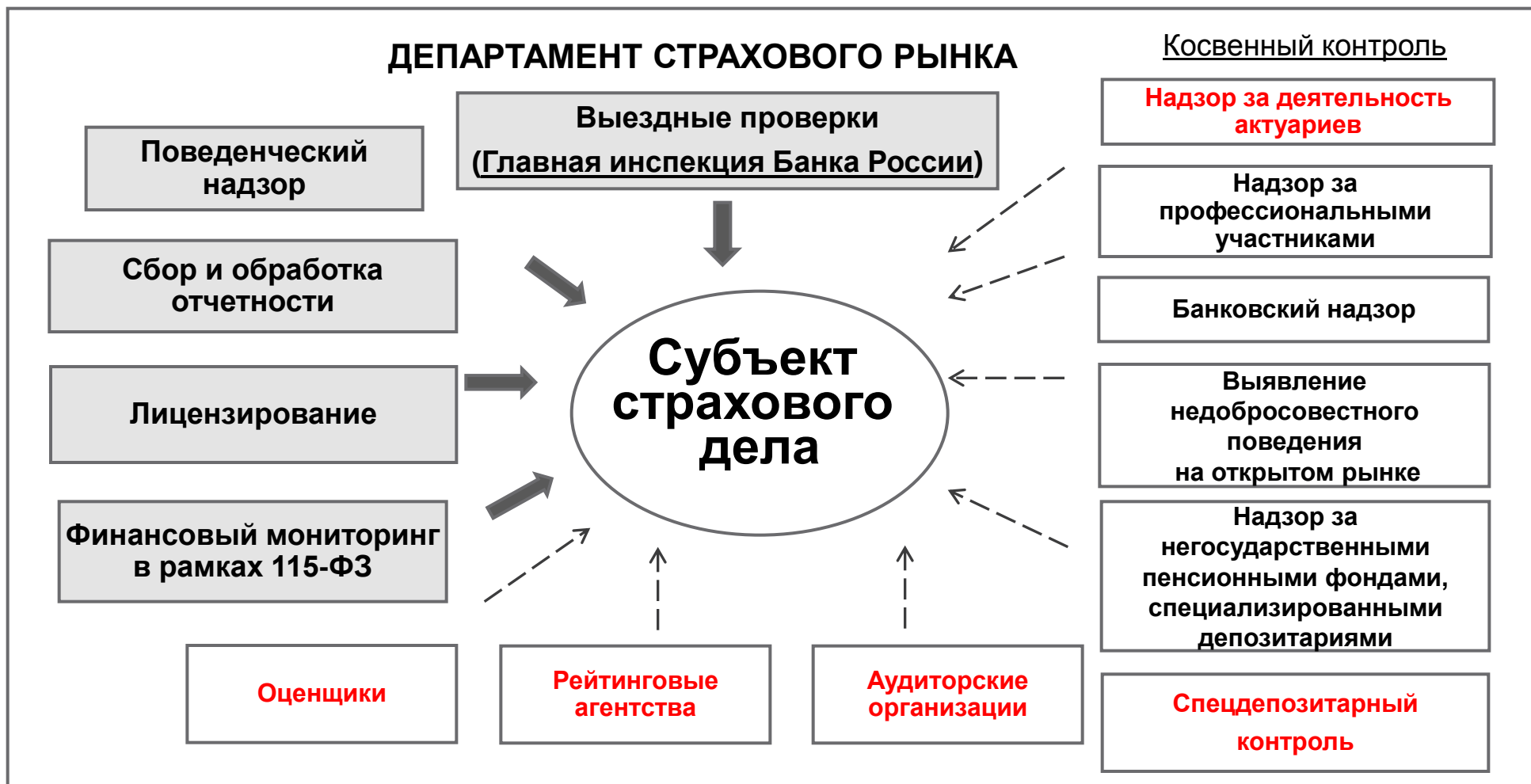
63% активов
(1 трлн. руб)

Перспективы (2017-2018гг)

Разработка отдельного регулирования для
системно-значимых страховщиков:

- показатели платежеспособности
- отдельный режим урегулирования
несостоятельности (банкротства)
- предоставление оперативной и
углубленной отчетности

КОМПЛЕКСНЫЙ НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ



Контрольно-надзорные мероприятия

✓ контроль исполнения «формальных» требований законодательства об активах на отчетную дату



Результаты

✓ проверка «формальной» достаточности активов на отчетную дату

✓ контроль движения активов за период



✓ проверка исполнения требований к размещению на любую дату

✓ осуществление встречных проверок активов, в том числе в рамках мегарегулятора (!)



✓ проверка достоверности представляемой информации об активах

✓ **спецдепозитарный контроль**



✓ **контроль исполнения требований к активам в он - лайн режиме**

✓ анализ операционной модели и бизнес-планов страховых организаций



✓ оценка возможности достижения запланированных показателей, способности исполнять обязательства на среднесрочную перспективу

Примеры:

- представление недобросовестными депозитариями фиктивных выписок о владении страховщиками ценных бумаг; 
- приобретение акций непубличных компаний, реальная стоимость которых существенно ниже номинала (торговля номиналом); 
- «аренда» ценных бумаг на отчетные даты, в том числе с участием специализированных депозитариев; 
- постановка на баланс недвижимости по завышенной стоимости с участием недобросовестных оценщиков; 
- приобретение паев ЗПИФов и ИСУ, которые являются неликвидными, а сами активы сформированы имуществом многократно завышенной стоимости; 

Примеры:

- «вывод» активов в иностранные юрисдикции – депозитарии и банки (фиктивный банк – фиктивная выписка, реальный банк – фиктивная выписка); 
- использование кредитно-депозитных схем;
- применение вексельных схем для маскировки проблемных активов;
- фальсификация выписок по счетам в кредитных организациях; 
- приобретение активов по договорам РЕПО и с отсрочкой платежа;
- фиктивное отражение наличия денежных средств в кассе; 
- наличие на балансе активов, имеющих обременение (субординированные кредиты);
- фиктивное отражение на балансе страховщика драгоценных металлов (золотые слитки).

СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ТУРОПЕРАТОРОВ (132-ФЗ)

31.12.2014

- **98%** туроператоров используют страхование как финансовое обеспечение
- **38** действующих страховщиков на рынке (в настоящее время у **3** из них отозвана лицензия)
- **42 млрд руб.** суммарный объем ответственности по **4 073** действующим договорам страхования
- **75%** ответственности сконцентрировано в TOP10 лидеров рынка, **3** отнесены к высокой группе риска
- **10** системно значимых страховщиков работают на рынке (в TOP10 входит только ВСК), при этом их доля рынка составляет **24%**



30.09.2015:

- **98%** туроператоров используют страхование как финансовое обеспечение
- **54** действующих страховщиков на рынке
- **20 млрд руб.** суммарный объем ответственности по **3 811** действующим договорам страхования
- **78%** ответственности сконцентрировано в TOP10 лидеров рынка, **5** отнесены к высокой группе риска
- **12** системно значимых страховщиков работают на рынке (в TOP10 входит только ВСК), при этом их доля рынка составляет **17%**
- **8** страховщиков с действующими санкциями - ВА, приостановление или ограничение лицензии, при этом их доля рынка составляет **7%** (**314** туроператоров)
- по результатам стресс-тестирования **5** страховщиков не будут удовлетворять новым требованиям Указания № 3743-У к марже платежеспособности: Адвант-страхование, Хоска, ЕТС, МСК, Спецстрах, - доля рынка составляет **15%**, необходимый объем докапитализации – **1 млрд руб.**

Актуальные изменения законодательства в сфере регулирования туристской деятельности:

1. Для финансирования расходов на оказание экстренной помощи туристам в соответствии со статьей 11 Закона 132-ФЗ создана Ассоциация «Объединение туроператоров в сфере выездного туризма «Турпомощь», которая формирует компенсационный фонд за счет ежегодных взносов туроператоров
2. С 28.12.2015 в 132-ФЗ вступают в действия положения о добровольном страховании медицинских расходов туристов в стране пребывания, устанавливающие:
 - минимальный перечень страховых событий, обязательных для включения в правила страхования, с возможностью его расширения, а также минимальный размер страховой суммы по договору
 - право туроператора, турагента, действовать в качестве страхового агента от имени и за счет страховщика
 - обязательное письменное информирование туриста о возможности добровольного страхования, полное раскрытие информации о страховом продукте
3. При участии Банка России готовится к рассмотрению во втором чтении законопроект предусматривающий внесение изменений в Федеральный закон № 132-ФЗ, КоАП РФ и УК РФ:
 - предусматривается создание фонда персональной ответственности туроператора
 - уточняется порядок формирования резервного фонда туроператоров в сфере выездного туризма
 - предусматривается возможность страховать свою ответственность одновременно у нескольких страховщиков или иметь несколько банковских гарантий
 - устанавливается обязанность проведения туроператорами обязательного ежегодного аудита
 - формализованы требования к бухгалтерскому учету и отчетности
 - внесены изменения в состав правонарушений, предусмотренных частями 1 – 3 статьи 14.51 КоАП РФ
 - дополнен состав преступления, предусмотренный статьей 171 УК РФ, в части осуществления деятельности без внесения сведений в реестр
 - изменение действующей системы выплат страхового возмещения путем определения порядка открытия и закрытия реестра заявленных требований туристов, а также порядка доведения информации до заинтересованных лиц о возможности заявления таких требований

**214-ФЗ - Основные показатели страхования ГО Застройщиков в 2014 году
и 1 полугодии 2015 года**

За 2014 год	За 1 полугодие 2015 года
165 тысяч договоров страхования заключено	100 тысяч договоров страхования заключено
4,5 млрд руб. страховых премий собрано	2,4 млрд руб. страховых премий собрано
665 млрд руб. составил общий объем ответственности	440 млрд руб. составил общий объем ответственности
0,68% средний тариф по рынку	0,56% средний тариф по рынку
78 СО и 1 ОВС имели лицензию на страхование ГОЗ	69 СО и 1 ОВС имеют лицензию на страхование ГОЗ
42 СО и 1 ОВС заключали договоры страхования ГОЗ	28 СО и 1 ОВС заключали договоры страхования ГОЗ
26 случаев, когда были установлены несоответствия СО требованиям 214-ФЗ	24 случая, когда были установлены несоответствия СО требованиям 214-ФЗ

214-ФЗ - Изменения с 01.10.2015 в требованиях к СО, осуществляющих страхование ГО Застройщиков

- **Собственные средства** страховых организаций, осуществляющих ГО Застройщиков, должны составлять не менее **1 млрд руб.**

Банк России осуществляет контроль за реальностью и ликвидностью активов Страховых Организаций, принимаемых в покрытие Страховых Резервов и Собственных Средств.

- У Страховой Организации должны отсутствовать **предписания о несоблюдении требований ФУиПС** (финансовой устойчивости и платежеспособности) в течение 6 месяцев.
- **Маржа платежеспособности** - Указание Банка России № 3743-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» вступило в действие **29.09.2015**. Страховые организации должны обеспечить выполнение требований Указания к **29.10.2015**.

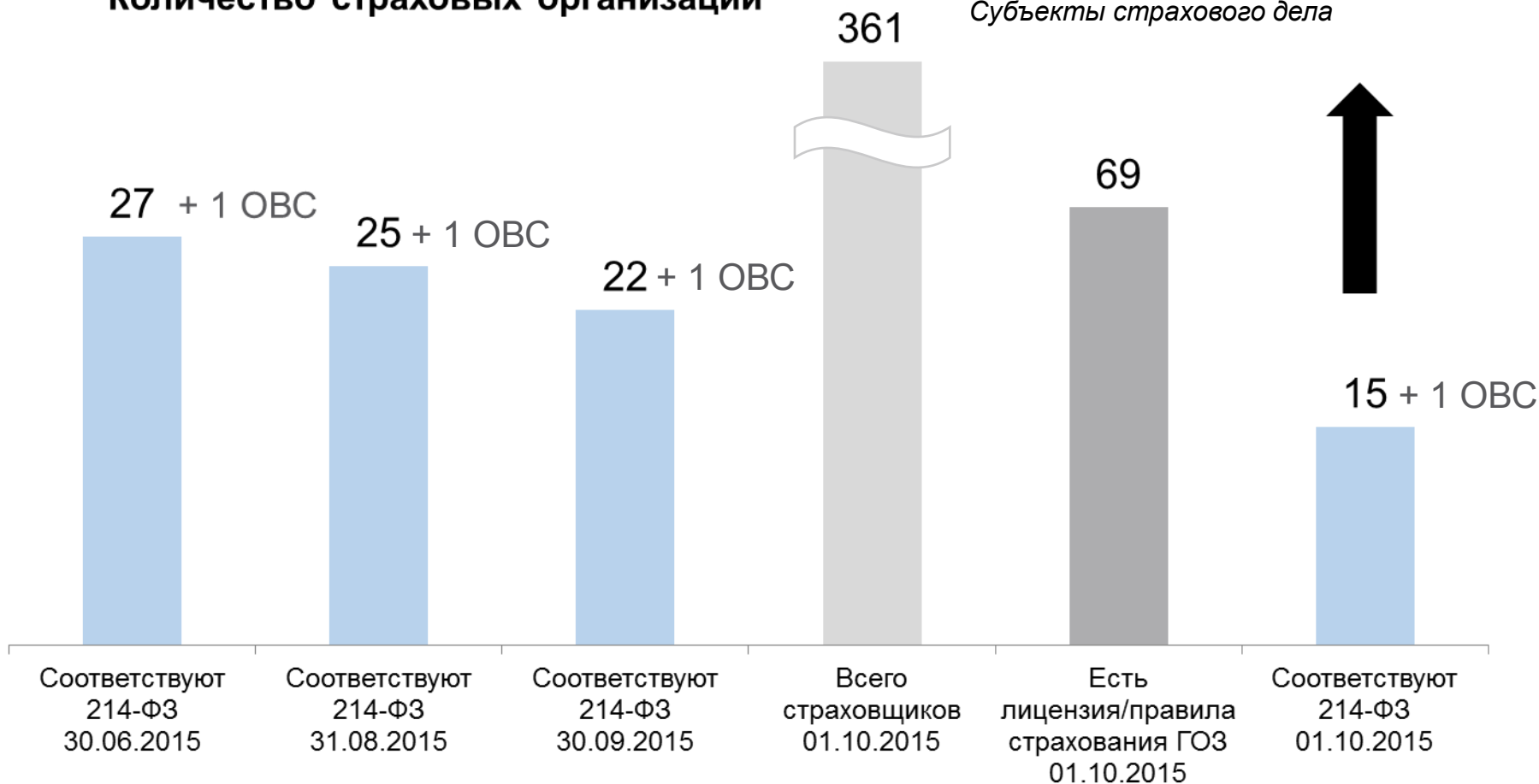
Ограничение на объем ответственности по каждому застройщику, в т.ч. с учетом принимаемых в перестрахование рисков страхования ГОЗ. В случае превышения нормативной маржи над фактической необходима докапитализация СО или передача риска в перестрахование.

- **Размещение списка** страховщиков, соответствующих 214–ФЗ, **на сайте Банка России**
Повышение информационной открытости и возможность оперативного получения информации заинтересованными лицами.

214-ФЗ - Соответствие Страховых Организаций требованиям Закона

Список страховщиков размещен на
www.cbr.ru

Финансовые рынки → Надзор за
участниками финансовых рынков →
Субъекты страхового дела

Количество страховых организаций

СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ С ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКОЙ**на 31.12.2014:**

- **292 млрд руб.** общий объем ответственности по рынку с/х с гос. поддержкой
- **43** страховщика на рынке
- **59%** ответственности сконцентрировано в TOP10 по с/х с гос. поддержкой
- **10** системно значимых страховщиков осуществляют с/х с гос. поддержкой (**только 2** входит в TOP10)

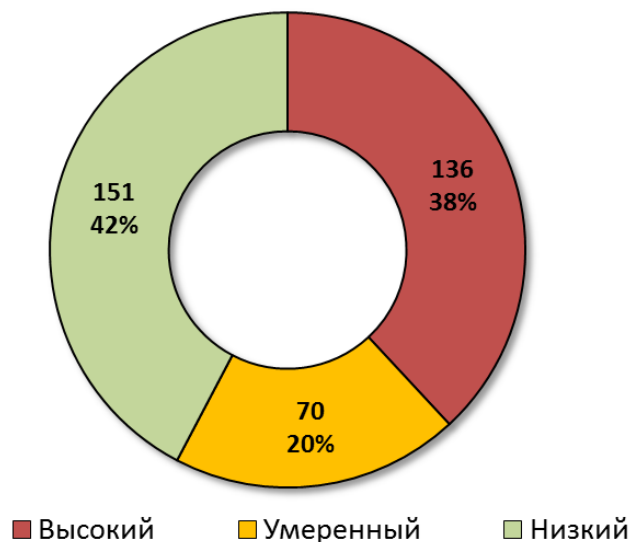
на 31.08.2015:

- **110 млрд руб.** общий объем ответственности по рынку с/х с гос. поддержкой
- **29** страховщиков на рынке
- **89%** ответственности сконцентрировано в TOP10 по с/х с гос. поддержкой
- **8** системно значимых страховщиков осуществляют с/х с гос. поддержкой (**только 3** входит в TOP10)

Изменения законодательства:

- Банком России ведется подготовка нормативной базы, позволяющей реализовать положения Федерального закона от 22.12.2014 № 424-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» о приобретении статуса **единого общероссийского объединения** страховщиков, осуществляющих сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой

Распределение **ВСЕХ** страховщиков по группам риска по результатам мониторинга:



Высокий: нарушение требований финансовой устойчивости, наличие оснований для предупреждения банкротства

Умеренный: наличие настораживающих показателей, которые могут привести к ухудшению финансовой устойчивости в будущем

Низкий: отсутствие настораживающих показателей

* По состоянию на 30.09.2015

Субъекты Страхового Дела	Действующие ССД, (шт).			
	01.01.2015	01.04.2015	01.07.2015	01.10.2015
Страховые Организации	404	399 ↓(-5)	379 ↓(-20)	360 ↓(-19)
Страховые Брокеры	150	151 ↑(+1)	147 ↓(-4)	138 ↓(-9)
ОБС	12	12	11 ↓(-1)	11
Итого:	566	562	537	509

- 44 СО
- 12 СБ
- 1 ОБС

ДЕЙСТВИЯ РЕГУЛЯТОРА

При выявлении настораживающих показателей:

- Диалог с руководителями и собственниками страховщика
- Формирование Планов реструктуризации активов (реальные действия, подтверждающие документы)
- Предоставление «комфортных» и гарантийных писем
- Оперативный контроль качества активов (ежемесячный, еженедельный, ежедневный мониторинг)
- Инициирование внеплановой проверки ГИБР

При выявлении нарушений:

- Диалог с руководителями и собственниками страховщика
- Выдача предписания и контроль его исполнения
- **Контролируемое восстановление платежеспособности (в т.ч. ПВП)**
- Применение лицензионных санкций (в случае не устранения нарушений)
- Назначение Временной Администрации и принятие решения о возможности восстановления платежеспособности / признании банкротом страховщика

ВАРИАНТЫ ДЕЙСТВИЙ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Реструктуризация активов, докапитализация и восстановление платежеспособности

- Принятие решения о **добровольном отказе от лицензии** на осуществление страхования



При наличии
неурегулированных
убытков –
назначение
**Временной
Администрации**

Контролируемое восстановление платежеспособности

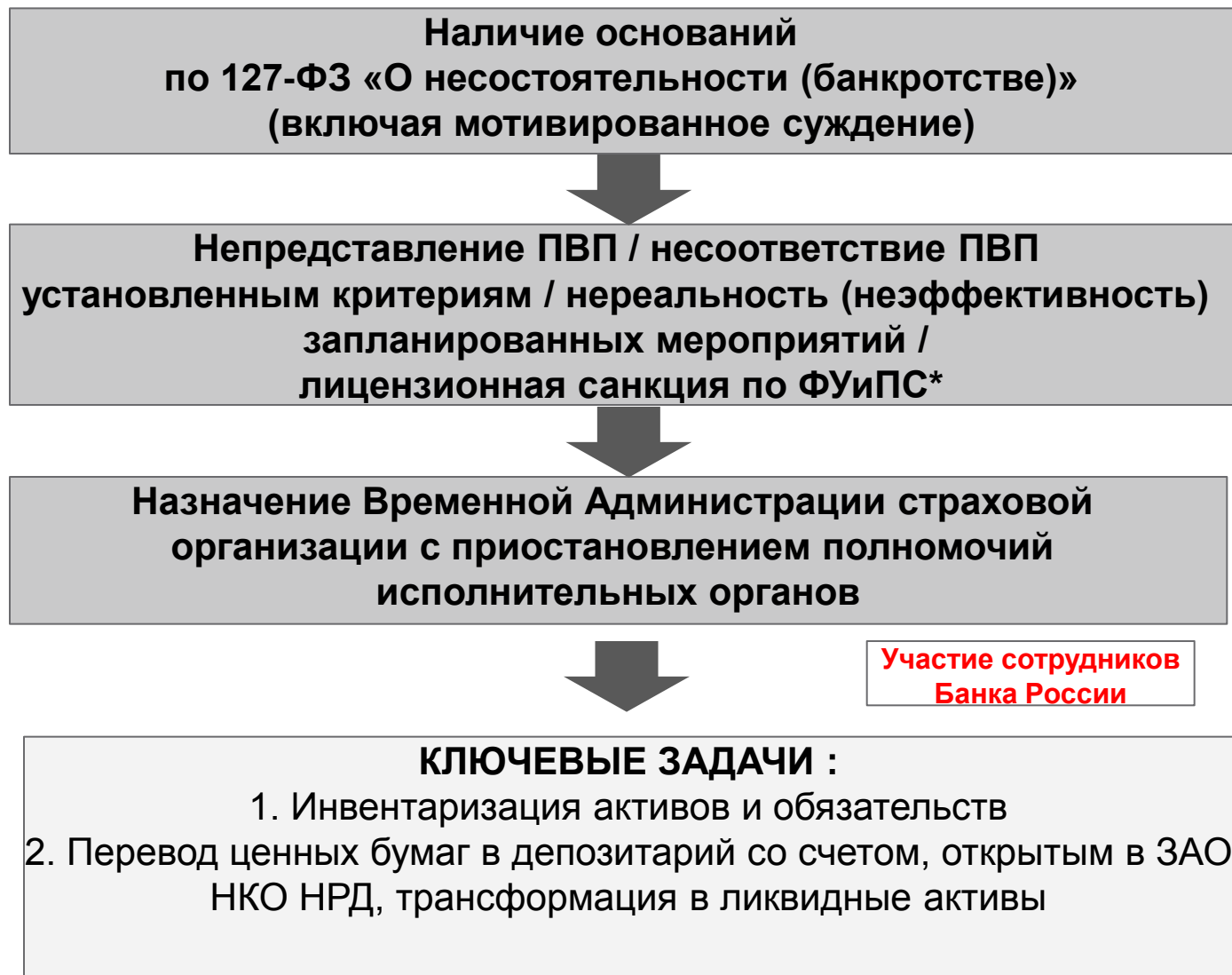
- Принятие решения об **отказе от осуществления определенного вида** страхования:
 - Санация портфеля и урегулирование обязательств под контролем Банка России (например, ограничение действия лицензии по ОСАГО);
- Отказ от **лицензии на осуществление перестрахования** с целью уменьшения уставного капитала и оставления на балансе активов, не вызывающих сомнение у контрольного органа (позволяет убрать с баланса некачественных активов на сумму не менее 360 млн руб.);
- Оказание собственниками финансовой помощи, а также - замена сомнительных активов на реальные и ликвидные;
- **Смена генерального директора и главного бухгалтера**



Осуществляется
страховщиком
самостоятельно
или с участием
**Временной
Администрации**
Контроль - Банк России

Инструмент передачи страхового портфеля практически не используется!

РЕАЛИЗАЦИЯ ПОЛОЖЕНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ)



Участие сотрудников
Банка России

Основания для введения Временной Администрации:

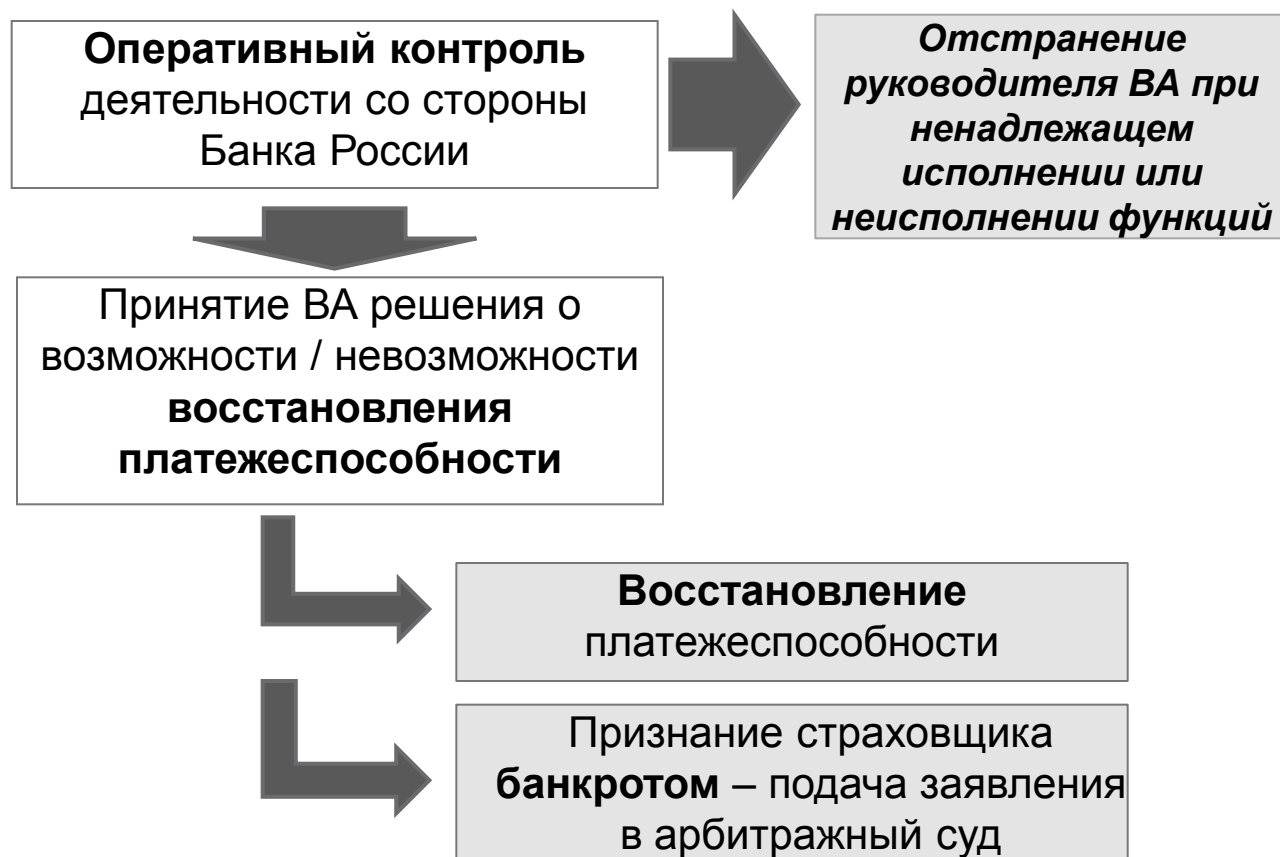
- неоднократный отказ в течение месяца в удовлетворении требований кредиторов;
- неоплата обязательных платежей;
- непредставление ПВП;
- по результатам анализа ПВП;
- неисполнение ПВП.
- Лицензионные санкции по ФУиПС

* ФУиПС – финансовая устойчивость и платежеспособность

ВРЕМЕННАЯ АДМИНИСТРАЦИЯ (ВА) СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Состав ВА:

- Руководитель Временной Администрации
- Представители Банка России (с декабря 2014 года)
- Представители профессиональных объединений

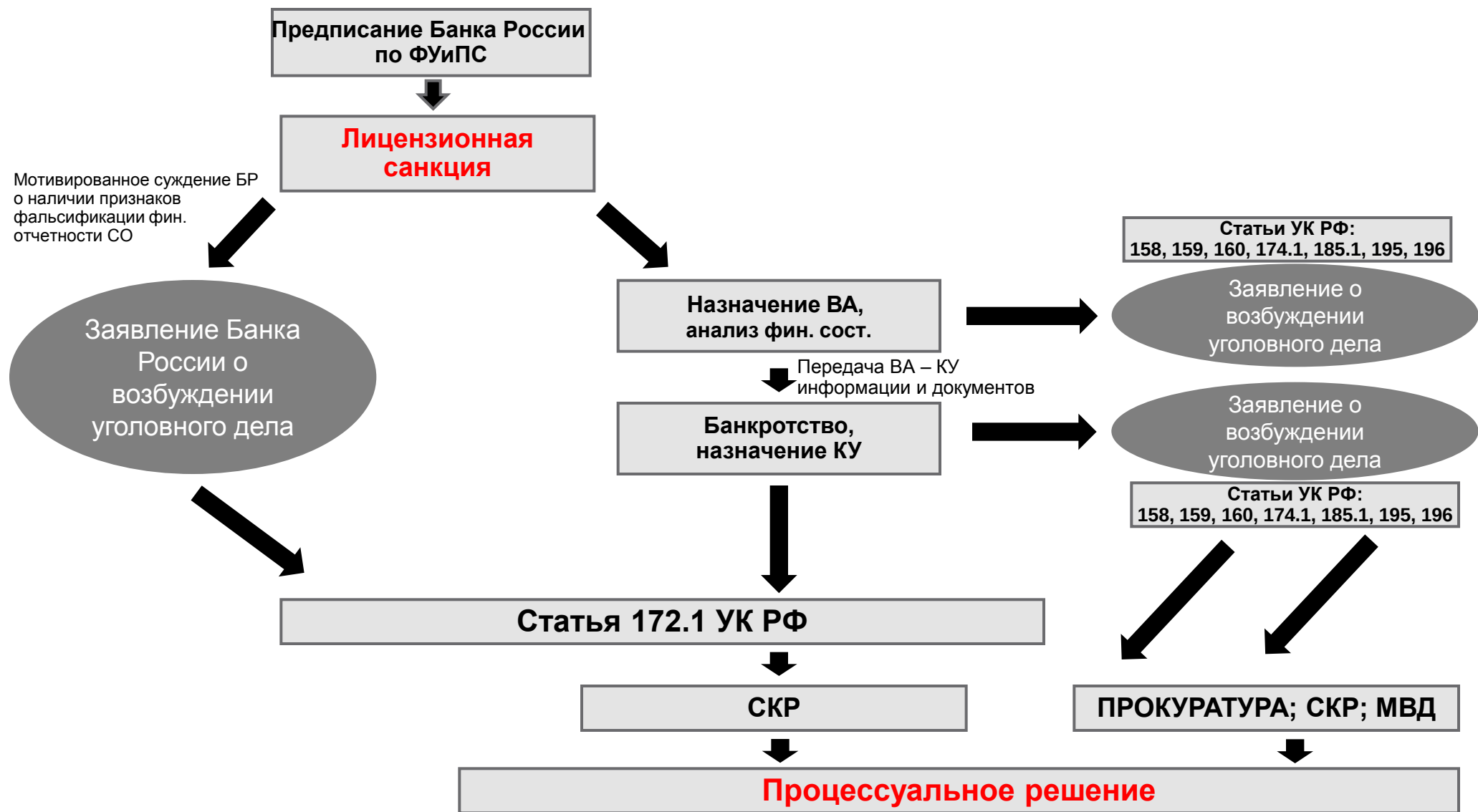


ВАЖНО! На текущий момент **только 1 страховщику** удалось восстановить платежеспособность в период действия ВА (за 2015 год), в отношении остальных страховщиков:

- 9** – признаны банкротами
- 3** – отсутствуют требования кредиторов
- 23** – по результатам фин. анализа платежеспособность не может быть восстановлена
- 14** – на стадии инвентаризации активов страховщика
- 1** – отстранение руководителя ВА

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ТОП-МЕНЕДЖЕРОВ И ГЛАВНОГО БУХГАЛТЕРА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (1/2)

Схема привлечения менеджмента и собственников СО к уголовной ответственности



ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ТОП-МЕНЕДЖЕРОВ И ГЛАВНОГО БУХГАЛТЕРА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (2/2)

«Запрет на профессию» лиц, которые осуществляли функции единоличного исполнительного органа страховщика в момент совершения нарушений, за которые были аннулированы (отозваны) лицензии (п.6 ст.32.1. Закона РФ № 4015-1)

Планируется внесение изменений в законодательство, которые урегулируют следующие ситуации:

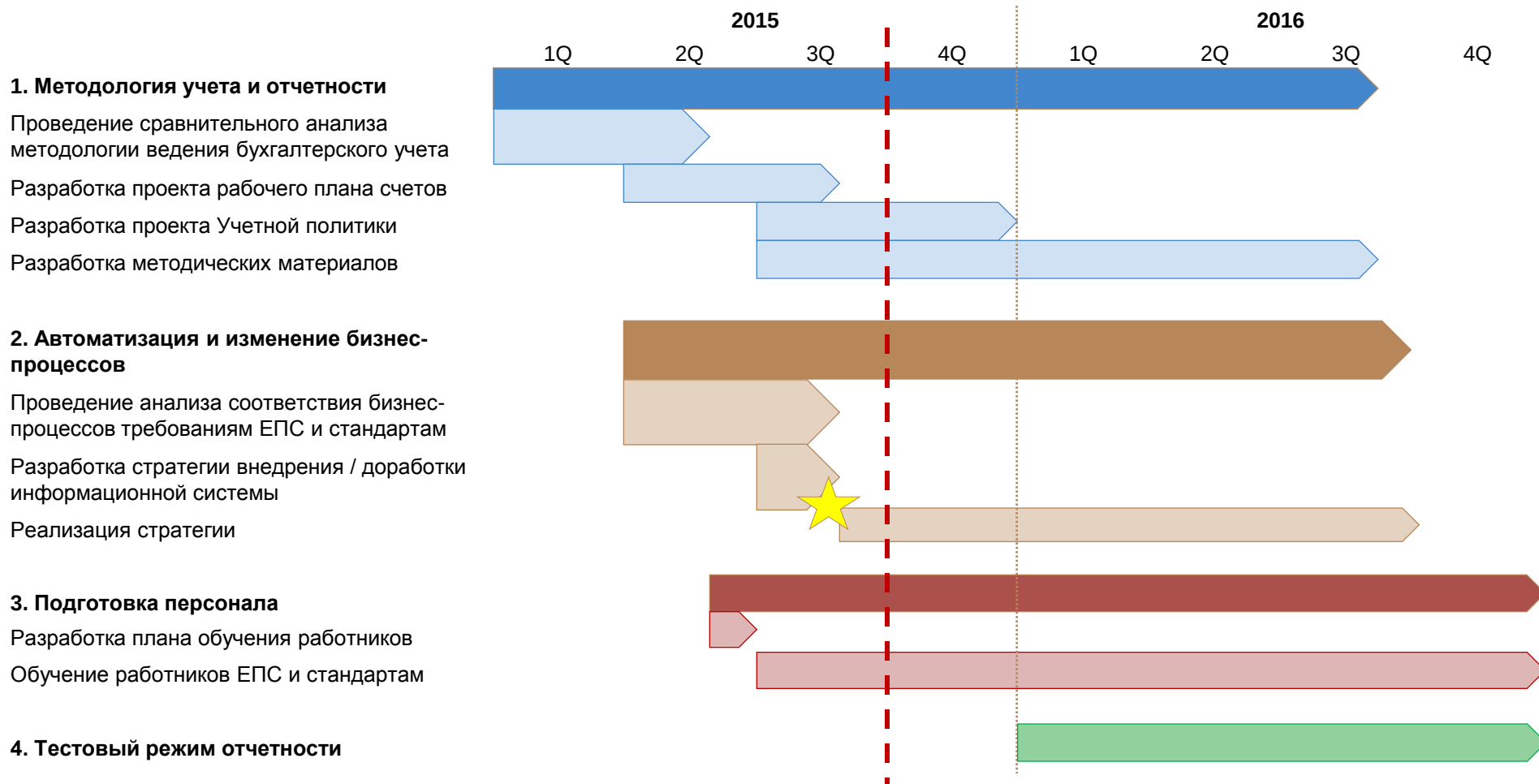
- Наличие временного периода между «уходом» руководителя из страховой организации и выявлением нарушений, применением санкций
- Намеренное (под давлением обстоятельств) направление добровольного отказа от лицензии с целью предотвращения включения в список лиц, которые не могут занимать соответствующие должности
- **Ликвидация юридического лица после отзыва лицензии**

Привлечение к уголовной ответственности по статье 172.1 УК РФ «Фальсификация финансовых документов учета и отчетности финансовой организации»

В настоящее время в правоохранительные органы подано **27 заявлений** (Банком России и арбитражными управляющими) о привлечении лиц к уголовной и административной ответственности, которые находятся на разных стадиях производства, в том числе **возбуждено 1 дело** по статье 172.1 УК РФ

Переход на Единый план счетов

! Существенных нарушений и отставаний от графика реализации Плана перехода не выявлено



•Ключевые изменения внесены Федеральным законом от 21.07.2014 № 223-ФЗ

- Увеличение размера страховых сумм  издание указаний Банка России № 3384У и 3604У (переходные положения!)
- Единая методика определения расходов на восстановительный ремонт, включая УТС
- Справочники средней стоимости запасных частей, материалов и нормочаса
- Безальтернативное прямое возмещение убытков
- Европротокол
- Досудебный порядок урегулирования споров
- Особенности применения Закона «О защите прав потребителей»
- Переходные положения

•Постановление Пленума Верховного Суда от 29.01.2015

ЭЛЕКТРОННОЕ ОСАГО

Определение страхователя:

- по имени и паролю, полученным от страховщика (СМС, e-mail, личное обращение)
- с использованием Единой системы идентификации и аутентификации (использование имени и пароля, полученного для целей получения государственных услуг также при доступе к личному кабинету страхователя ОСАГО на сайте страховщика)

Подача заявления о страховой выплате в виде электронного документа равнозначного документу на бумажном носителе.

Уведомление клиентов о заключенном договоре ОСАГО (его изменении) возможно посредством СМС. С 1 января 2016 года уведомление будет дублироваться со стороны Российского союза автостраховщиков

С 1 июля 2015 – возможность осуществления ОСАГО в электронном виде

Формирование электронного полиса только при совместной работе программных средств страховщика и Российского союза автостраховщиков

Электронный полис при распечатке по форме соответствует полису ОСАГО на бумажном носителе, на котором дополнительно указаны сведения об использованной страховщиком электронном подписи и принимается ГИБДД

Возможность безналичной оплаты страховой премии на сайте страховщика. Дополнительно может предоставляться информация об оплате наличными деньгами

Предполагаемые ограничения:

- информация о страхователе, водителях и транспортном средстве должна быть в АИС ОСАГО
- заявление о страховой выплате и прилагаемые к нему документы должны быть также представлены на бумажном носителе
- до 1 октября 2015 года в электронном виде возможна только пролонгация договора ОСАГО у текущего страховщика (возможно включение водителей, если информация о них есть в АИС ОСАГО)

Указание Банка России от 24 мая 2015 года № 3648-У «О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (зарегистрировано Минюстом России 9 сентября 2015 года)

С 01.07.2015 заключено порядка 6600 договоров ОСАГО в электронном виде.

БЮРО СТРАХОВЫХ ИСТОРИЙ

Бюро страховых историй – это единая автоматизированная информационная система, содержащая информацию о договорах страхования средств наземного транспорта (автокаско) и добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, страховых случаях и иную информацию об осуществлении страхования

Указание Банка России от 10.04.2015 № 3620-У «О порядке создания и эксплуатации единой автоматизированной системы и перечнях видов информации, предоставляемой страховщиками» (вступило в силу 10.05.2015)

Развитие информационного
взаимодействия

Цели

Борьба со страховым
мошенничеством

- 1) Оператор системы бюро страховых историй – Российский союз автостраховщиков
- 2) Обязательная передача страховщиками информации по всем договорам автокаско и добровольное страхование автогражданской ответственности (ДСАГО)
- 3) Порядок передачи и получения информации устанавливается в Соглашении (обязаны передавать с 1 августа 2015 года)
- 4) Перечень информации, обязательной для передачи, установлен Банком России
- 5) Неисполнение страховщиком обязанности по передаче информации в БСИ после 1 августа 2015 года влечет применение соответствующих мер
- 6) Получатели информации из бюро страховых историй:
 - **страховщики**
 - **Банк России**
 - **страхователи**

По состоянию на 21.09.2015:

Присоединено к БСИ около 140 СК
Загружено около 385 тыс. договоров

ИЗМЕНЕНИЯ В ПОРЯДКЕ ИНВЕСТИРОВАНИЯ СРЕДСТВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКОВ

Обсуждаемые изменения порядка инвестирования страховых резервов и собственных средств

- Установление требований, связанных с учетом прав на ценные бумаги в депозитариях, не являющихся специализированными, в том числе к депозитариям-нерезидентам;
- Установление дополнительных ограничений на принятие в покрытие определенных видов активов (полная оплата активов денежными средствами, отсутствие задолженности по оплате активов, отсутствие обременения);
- Исключение возможности инвестирования собственных средств и/или средств страховых резервов в определенные виды активов (земельные участки, закрытые и интервальные паи инвестиционных фондов, офисное оборудование, отложенные налоговые активы, активы, полученные по договорам займами кредитным договорам);
- Снижение норматива на отношение заемных средств страховщика к собственным средствам (капиталу) с 60 до 30 процентов;
- Конкретизация понятия «связанные стороны» в соответствии с МСФО (IAS 24);
- Разрешение на инвестирование средств страховых резервов страховщиков, имеющих лицензию на осуществление страхования жизни, в дебиторскую задолженность инвестиционных брокеров;
- Разрешение на инвестирование средств страховых резервов в облигации, выпущенные эмитентом, являющимся концессионером в соответствии с Федеральным законом от 21.07.2005 № 115-ФЗ «О концессионных соглашениях»;
- Разрешение на инвестирование средств страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика в облигации с ипотечным покрытием с определенными ограничениями;
- Введение ограничений по сделкам РЕПО.

ИЗМЕНЕНИЯ ПОРЯДКА РАСЧЕТА КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

(порядок расчета нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств)

Указание Банка России от 28.07.2015 № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» (зарегистрировано в Минюсте России 9 сентября 2015 № 38865) взамен действующего приказа Минфина России от 02.11.2001 № 90н.

- Разработан порядок учета привлеченных и выданных страховщиком субординированных займов (возможность учета таких займов при расчете соотношения появилась у страховщиков с 2014 года)
- Установлен порядок учета риска, принимаемого страховщиком в случае выдачи гарантии или поручительства (нормативный размер маржи платежеспособности увеличивается на величину равную 2% от суммы обязательств страховой организации по выданным банковским гарантиям и объема обязательств, обеспечиваемых страховой организацией по поручительствам)
- Установлено ограничение на объем ответственности нетто-перестрахование, оставляемый на собственном удержании, а также необходимость докапитализации в случае его превышения над величиной, установленной в проекте (страхование гражданской ответственности застройщика и туроператора)
- Не предусмотрено изменение принципов расчета соотношения по отношению к действующему, и решает оперативные задачи, стоящие перед регулятором (переходный проект)
- Отменена норма обязывающая соблюдать 30% превышение фактического размера маржи платежеспособности над нормативным размером маржи платежеспособности страховой организации

ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ СТРАХОВОГО ПОРТФЕЛЯ

Выпущено Положение Банка России от 23 июля 2015 года № 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” взамен Приказа Минфина России № 2н, в котором:

- учтены нововведения федерального закона от 23.07.2013 № 234-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- установлен порядок передачи обязательств страховой организации по договорам страхования и порядок согласования такой передачи с Банком России при применении мер по предупреждению банкротства страховой организации или отзыва у страховщика лицензии на осуществление страховой деятельности;
- установлены требования к содержанию договора о передаче страхового портфеля и акта приема-передачи;
- определен печатный орган для опубликования уведомлений в ходе передачи страхового портфеля;
- по-новому определен механизм распределения резерва убытков;
- определена процедура возврата неизрасходованной части компенсации профессиональному объединению и в конкурсную массу передающего страховщика.

ВНЕДРЕНИЕ ИНСТИТУТА СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ НА СТРАХОВОЙ РЫНОК

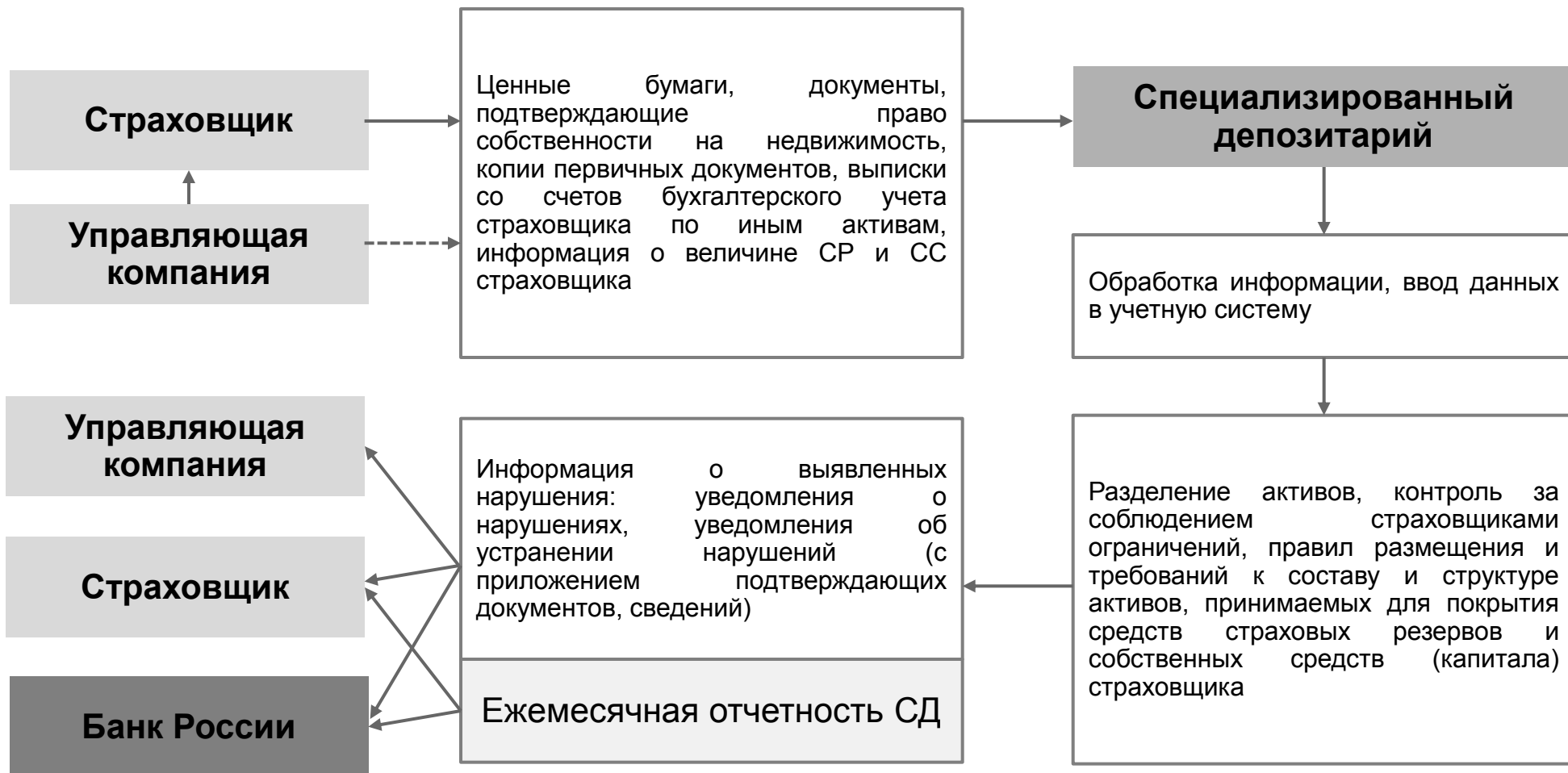
В связи со вступлением в силу с 01 июля 2015 года статьи 26² Закона Российской Федерации от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» Банком России:

приняты следующие нормативные акты:

- Положение Банка России от 10.06.2015 № 474-П «О деятельности специализированного депозитария»;
- Указание Банка России от 10.06.2015 № 3670-У «О сроках и порядке составления и представления в Банк России и страховщику отчетности специализированного депозитария».
- проведен ряд рабочих встреч с представителями страховщиков и специализированных депозитариев, посвященных вопросам нормативно-правового регулирования деятельности института специализированного депозитария на страховом рынке;
- подготовлены и размещены на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» разъяснения для участников финансового рынка «Разъяснения Банка России по вопросам, связанным со вступлением в силу статьи 26² Закона от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» по итогам рабочей встречи представителей страхового рынка и специализированных депозитариев, проведенной 11.06.2015 Банком России;
- подготовлено и размещено на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» информационное письмо от 30.06.2015 № 015-53/5572, которым специализированным депозитариям рекомендуется при составлении уведомлений использовать форму, размещенную на официальном сайте Банка России;
- подготовлено и размещено на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» информационное письмо от 25.06.2015 № 015-53/5419, которым страховщикам рекомендуется представлять информацию о заключении договора со специализированным депозитарием путем заполнения формы, размещенной на официальном сайте Банка России;

ВНЕДРЕНИЕ ИНСТИТУТА СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ НА СТРАХОВОЙ РЫНОК

Схема взаимодействия специализированного депозитария, страховщика, управляющей компании и Банка России



03 сентября 2015 года Банком России проведена рабочая встреча с представителями страховщиков и специализированных депозитариев, посвященная вопросам подведения первых итогов взаимодействия специализированных депозитариев и страховщиков, обсуждению актуальных вопросов и проблем, выявленных в ходе практической реализации положений статьи 26² Закона РФ от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Актуальными проблемами, требующими незамедлительного внесения изменений в статью 26² Закона об организации страхового дела, являются:

- обязанность специализированного депозитария осуществлять обособленный учет ценных бумаг, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, на разных счетах депо;
- к перечню страховых организаций, подпадающих под действие статьи 26² Закона, относятся страховые организации, осуществляющие деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.

Банком России подготовлено письмо в Минфин России с инициативами:

- исключить из Закона норму о необходимости учета ценных бумаг, принятых в покрытие страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика на отдельных счетах депо;
- исключить страховые организации, осуществляющие деятельность в сфере обязательного медицинского страхования, из перечня страховщиков, из под действия статьи 26² Закона об организации страхового дела.

(в настоящее время на согласовании в ЮД)

В рабочем порядке в СРО ПАРТАД направлены:

- Разъяснения по вопросам, полученным от специализированных депозитариев в рамках практической реализации 26² Закона
- Комментарии и рекомендации по заполнению отчетности в соответствии с Указанием 3670-У, сформированные в результате приемки первой отчетности специализированных депозитариев.

Единое Общероссийское Объединение Страховщиков (ЕООС)

Алгоритм действий по приданию статуса ЕООС одному из действующих объединений страховщиков:

1. Разработка и вынесение на рассмотрение Комитета финансового надзора Банка России Методических рекомендаций о проведении оценки деятельности действующих объединений страховщиков, осуществляющих сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой (далее – Методические рекомендации).

2. Подготовка письма о представлении объединениями страховщиков документов и сведений, необходимых для проведения ДСР оценки их деятельности, которое опубликовано в Вестнике Банка и на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в целях доведения соответствующей информации до объединений.

3. Рассмотрение ДСР документов и сведений, представленных действующими объединениями страховщиков.

4. Подготовка ДСР в соответствии с Методическими рекомендациями заключения, с указанием количества баллов, набранных каждым из действующих объединений страховщиков.

5. Проведение на основании заключения ДСР заседания Комитета финансового надзора Банка России с целью выбора одного из действующих объединений страховщиков, удовлетворяющего требованиям Банка России, и наделения его с 01.01.2016 статусом ЕООС.

6. Внесение ДДФР в реестр объединений субъектов страхового дела сведений о ЕООС с 01.01.2016, что свидетельствует о наделении объединения страховщиков статусом ЕООС (пункт 5 статьи 2 Федерального закона № 424-ФЗ).

В целях создания нормативной базы деятельности ЕООС Банк России разрабатывает:

- Порядок передачи объединениями страховщиков единому общероссийскому объединению страховщиков средств фондов компенсационных выплат в соответствии;
- Требования по инвестированию объединением страховщиков средств фонда компенсационных выплат;
- Порядок осуществления контроля за деятельностью объединения страховщиков, в том числе за формированием объединением страховщиков фонда компенсационных выплат и осуществлением компенсационных выплат.

16.09.2015 на заседании Комитета финансового надзора Банка России согласовано приобретения с 01.01.2016 статуса единого общероссийского объединения страховщиков, осуществляющих сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой, Союзом «Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса - Национальный союз агростраховщиков».

Подготовлен и направлен на повторное согласование в заинтересованные структурные подразделения проект указания Банка России «О порядке осуществления мониторинга деятельности субъектов страхового дела», устанавливающий порядок осуществления мониторинга деятельности страховщиков с помощью применения финансовых показателей (коэффициентов). Мониторинг деятельности страховщиков осуществляется по результатам оценки:

- собственных средств (капитала) и заемных средств (за исключением обществ взаимного страхования);
- рентабельности;
- качества и ликвидности активов;
- качества андеррайтинга;
- операций перестрахования;
- динамики основных финансовых показателей страховщика;
- соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств.

Указание Банка России планируется к выпуску в 2015 году

Направлены предложения по внесению изменений в КоАП с целью установления административной ответственности за:

1. неисполнение обязанности по страхованию ответственности в рамках международных систем страхования при использовании транспортного средства на территории иностранного государства;
2. нарушения при аккредитации/осуществлении контроля за деятельностью операторов технического осмотра (в отношении профобъединений);
3. ряд нарушений страхового законодательства (в дополнение к мерам надзорного реагирования – предписаниям, приостановлению/ограничению лицензии), а именно:
 - непредставление субъектом страхового дела в Банк России информации об изменениях, внесенных в документы, явившиеся основанием для получения лицензии, в объеме и в порядке, предусмотренных страховым законодательством,
 - необеспечение субъектом страхового дела приема корреспонденции, по адресу, указанному в едином реестре субъектов страхового дела,
 - воспрепятствование субъектом страхового дела проведению Банком России проверок,
 - непредставление субъектом страхового дела в Банк России документов, подтверждающих исполнение обязательств, предусмотренных страховым законодательством, в случае отзыва лицензии субъекта страхового дела,
 - нарушение страховщиком установленных требований к формированию страховых резервов, требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств страховщика,
 - нарушение страховщиком запрета на заключение договоров страхования по отдельным видам страхования, договоров перестрахования, а также внесение изменений, влекущих за собой увеличение обязательств страховщика, в соответствующие договоры при ограничении действия лицензии страховщика,
 - нарушение субъектом страхового дела запрета на заключение договоров страхования, договоров перестрахования, договоров по оказанию услуг страхового брокера, а также внесение изменений, влекущих за собой увеличение обязательств субъекта страхового дела, в соответствующие договоры, при приостановлении действия лицензии субъекта страхового дела,
 - нарушение страховщиком утвержденного порядка (положения) организации и осуществления внутреннего аудита страховщика,
 - непредставление или нарушение порядка либо сроков представления в Банк России отчетов, уведомлений и иной информации, предусмотренной законодательством и (или) необходимой для осуществления этим органом (должностным лицом) его законной деятельности, либо представление информации не в полном объеме и (или) недостоверной информации.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ «ВХОДНОГО БИЛЕТА» НА СТРАХОВОЙ РЫНОК



- ✓ Предложения Банка России предусматривают государственную регистрацию страховой организации в качестве юридического лица через Банк России одновременно с получением лицензии на осуществление страховой деятельности, а так же внедрение процедуры оценки соискателя лицензии путем анализа планируемых им бизнес-процессов.
- ✓ Предлагаемые меры направлены на приведение процедуры лицензирования страховых организаций в соответствие с существующими требованиями к лицензированию кредитных организаций. Также требование об одновременной регистрации в качестве юридического лица с одновременным получением лицензии на осуществление страховой деятельности связано с необходимостью защиты потребителей страховых услуг от заключения договоров с организациями, не имеющими соответствующей лицензии.

Изменение страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте

Выпущено Указание Банка России от 23 июля 2015 года № 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» (зарегистрировано в Минюсте России 10 августа 2015 № 38441) взамен действовавшего постановления Правительства Российской Федерации от 01.10.2011 № 808.

- Уточнен перечень опасных производственных объектов в соответствии со сведениями, содержащимися в приказе Ростехнадзора от 07.04.2011 № 168;
- Базовые ставки страховых тарифов были существенно уменьшены по большинству групп опасных объектов, но не более чем в 3 раза;
- По отдельным категориям опасных объектов произошло увеличение базовых ставок:
 - ✓ гидротехнические сооружения – в 2,4 раза;
 - ✓ шахты – в 1,6 раза;
 - ✓ опасные производственные объекты пищевой и масложировой промышленности – в 1,1 раза.
- Установлены значения коэффициентов к базовым ставкам страховых тарифов в зависимости от отсутствия или наличия страховых случаев; от вреда, который может быть причинен в результате аварии на опасном объекте, и максимально возможного количества потерпевших; от уровня безопасности опасного объекта

Указание Банка России вступило в силу с 1 сентября 2015 года.

**Указание Банка России от 27 июля 2015 года № 3740-У
«О требованиях к порядку размещения страховщиком информации в
информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (зарегистрировано в
Минюсте 24 августа 2015 № 38645)**

Указание устанавливает требования к порядку размещения информации, указанной в пункте 6 статьи 6 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», которая должна быть размещена страховщиком на собственном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – информация) в целях информирования страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, и содержит положения, определяющие:

- порядок обеспечения доступа к информации;
- порядок оформления информации;
- требования к форматам файлов, содержащих информацию.

Указание Банка России 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»

Указание выпущено **в целях** защиты интересов иностранных граждан и лиц без гражданства, прибывших в Российскую Федерацию и намеревающихся осуществлять или осуществляющих трудовую деятельность на основании разрешения на работу или патента (далее – трудовые мигранты), связанных с оплатой организации и оказания медицинской помощи (медицинских услуг) вследствие расстройства здоровья или состояния трудовых мигрантов, требующих организации и оказания таких услуг, входящих в систему первичной медико-санитарной помощи и специализированной медицинской помощи в неотложной форме.

Указание:

- Устанавливает минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления медицинского страхования в части добровольного медицинского страхования (далее – ДМС) трудовых мигрантов.
- Содержит положения, определяющие порядок и условия осуществления данного страхового продукта, включающие в себя требования к принимаемым страховым рискам и объему страхового покрытия, к размеру страховой суммы и сроку действия договора ДМС трудовых мигрантов, к бланку полиса ДМС трудовых мигрантов.

Проект указания Банка России «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» («период охлаждения»)

Цель Проекта:

Устранение негативной практики навязывания страхователям – физическим лицам договоров добровольного страхования, в заключении которых они не заинтересованы, в том числе при получении страховых или банковских услуг.

Проект:

Устанавливает требования о применении страховщиками в своей деятельности условия о «периоде охлаждения», то есть периоде, в течение которого страхователь имеет возможность отказаться от договора добровольного страхования и получить обратно уплаченную страховую премию.

Период составляет 5 рабочих дней со дня заключения договора страхования независимо от момента уплаты страховой премии (страхового взноса), при отсутствии в данном периоде страховых случаев.

Предусматривает, что в случае:

- если страхователь отказался от договора добровольного страхования в течение 5 рабочих дней со дня заключения договора страхования и до даты начала страхования, то уплаченная страховая премия подлежит возврату страховщиком страхователю в полном объеме;
- если страхователь отказался от договора добровольного страхования в течение 5 рабочих дней со дня заключения договора страхования после даты начала страхования, то страховщик при возврате уплаченной страховой премии страхователю вправе удержать ее часть, пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала страхования до даты прекращения действия договора добровольного страхования. При этом в случае, если в соответствии с условиями договора добровольного страхования, страховщиком применяется дифференцированная в зависимости от срока действия договора добровольного страхования шкала расчета размера страховой премии, расчет удерживаемой страховщиком части страховой премии может производиться исходя из этой шкалы.

Содержит положения, уточняющие вопросы применения Условия по отдельным видам добровольного страхования, а также положения, определяющие порядок и сроки возврата страховой премии при отказе страхователя от договора страхования.

Разработка концепции по страхованию жилья

Страховое сообщество предлагает
следующую концепцию:

Для обеспечения компенсации ущерба жилью в результате ЧС, при профессиональном объединении страховщиков создается Компенсационный фонд чрезвычайных ситуаций (КФЧС). Средства КФЧС расходуются на компенсационные выплаты гражданам, заключившим договоры страхования жилья, чье жилье было уничтожено или пострадало в результате ЧС. Доходы от инвестирования временно свободных средств КФЧС используются на организацию и осуществление компенсационных выплат. Профессиональное объединение является оператором КФЧС. Наполнение КФЧС происходит за счет фиксированных отчислений со всех договоров страхования жилья

На федеральном уровне утверждается Базовая программа страхования жилья на случай ЧС, выплаты по которой производятся из КФЧС (Базовая программа). На условиях Базовой программы может быть застраховано ветхое, старое и аварийное жилье, а также жилье, расположенное в зонах с высокой вероятностью ЧС.

Субъект РФ может расширить Базовую программу в рамках своей Региональной программы страхования жилья при условии финансового участия субъекта РФ в частичном покрытии ущерба.

Банк России утверждает обязательные для всех страховщиков минимальные стандарты страхования жилья, включающие в себя Базовую программу.

Плюсы
предполагаемого
подхода:

- Создание альтернативы государственной помощи населению при ЧС – снижение нагрузки на бюджет.
- Диверсификация катастрофических рисков на уровне всей страны.
- Увеличение охвата населения страхованием за счет реализации на уровне регионов новых технологий продаж.
- Обеспечение работы страховщиков в районах с высокой вероятностью наступления ЧС – риски ЧС покрываются из КФЧС.
- Возможность страхования старого и ветхого жилья.
- Единые, понятные гражданам условия страхования жилья и выплаты страхового возмещения в рамках региональных программ.

Развитие страхования жизни

25 июня состоялось заседание Экспертного совета по страхованию при Банке России по вопросу реализации инициатив, направленных на развитие рынка страхования в соответствии с протоколом совещания у Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации И.И. Шувалова

По итогам обсуждения:

- подготовлены изменения в Указания Банка России от 16.11.2014 № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» и Указания Банка России от 16.11.2014 № 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов», в части увеличения возможностей инвестирования в ипотечные ценные бумаги;
- подготовлен проект информационного письма субъектам страхового дела, осуществляющим деятельность по страхованию жизни, в целях определения единого подхода к решению вопроса формирования резерва дополнительных выплат (страховых бонусов).

Замена бланков лицензий на осуществление страхования (перестрахования)

Согласно Федеральному закону от 23.07.2013 № 234-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» бланки лицензий на осуществление страхования (перестрахования), выданные органом страхового надзора до 21 января 2014 года, подлежат замене.



Порядок и в сроки замены бланков лицензий на осуществление страхования (перестрахования) в целях приведения их в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации установлены **Указанием Банка России от 19.06.2014 № 3285-У**.

Страховые (перестраховочные) организации направляют предусмотренные настоящим Указанием документы в Банк России не позднее 30 ноября 2015 года.



Невыполнение страховой организацией указанных требований повлечет применение санкции органом страхового надзора.

Причины создания Национальной перестраховочная компания

Введение санкций в отношении Российской Федерации со стороны ряда стран имеет следующие последствия на страховом рынке:

- исключение ряда объектов из перестраховочного покрытия западными перестраховщиками;
- включение «санкционных» оговорок в тексты договоров перестрахования, в соответствии с которыми перестраховщик может отказать или «заморозить» выплату по договору.

Ограничения касаются:

- Страхователей и cedентов, включенных в
- соответствующие «санкционные» списки;
- Объектов двойного/военного назначения;
- Объектов, расположенных на территории Республики Крым.



Возможность переориентации на азиатские перестраховочные емкости и емкости стран BRICS малореализуема в связи незначительной ориентацией перестраховщиков данных стран на внешний рынок и существенным влиянием на данных перестраховщиков европейских и американских инвесторов.

В случае принятия «санкционных» рисков из России международные перестраховщики рискуют столкнуться с понижением рейтинга международными РА (S&P, Fitch, Moody's, A.M. Best), зависимыми от США, что критично скажется на их бизнесе (наличие рейтинга данных агентств – необходимое условие для принятия рисков в перестрахование в большинстве стран).

Фактически единственным выходом из ситуации является создание российской емкости, способной аккумулировать риски, передаваемые сейчас в международное перестрахование.

Принципы деятельности Национальной перестраховочной компании (НПК)

Является рыночным игроком

(на НПК распространяются нормативы, установленные для перестраховщиков)

- нормативы финансовой устойчивости;
- членство в СРО;
- наличие перестраховочной лицензии;
- требования к системам управления, риск-менеджменту и др.

Действует с рядом обременений

- обязанность принимать риски, круг которых определен Законом и актами Правительства (см. следующий слайд);
- обязанность принимать риски в размере 10% от всех рисков, передаваемых российскими СК в исходящее перестрахование.

Соотношение обязательных и добровольных элементов в системе взаимоотношений СК и НПК

	Перестрахован ие рисков, поименованных в Законе и актах Правительства	10% от всех рисков, передаваемых российскими СК в исходящее перестрахование	Санкционные риски *	Риски, превышающие 10% передаваемых в перестрахование, а также работа с НПК напрямую
Обязательност ь для СК	Обязательно	Обязательно	Добровольно	Добровольно
Обязательност ь для НПК	Обязательно	Обязательно	Обязательно	Добровольно

* Риски по договорам, в которых международные перестраховщики включают санкционные оговорки (либо получен отказ в перестраховании по «санкционным» основаниям).

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

ВОПРОСЫ???