***Практическое значение поправок к закону о страховом деле***

**Что придется изменить в работе с посредниками, перестраховании и приеме-передаче страхового портфеля**

***Поправки к закону об организации страхового дела, вступающие в силу 21 января 2014 г., меняют многое в работе страховщиков. С точки зрения практических последствий, наиболее существенны новые требования к работе с посредниками, перестрахованию и передаче страхового портфеля.***

**Екатерина Лукьянова, главный бухгалтер** **ОАО «СГ МСК»**

Новые поправки к закону об организации страхового дела, вступающие в силу уже с 21 января 2014 г., кардинально меняют базовый закон. В то же время многие новшества всего лишь приводят закон в соответствие со сложившейся страховой практикой и не потребуют от страховщиков значительных перемен в работе. Хотела бы остановиться на ключевых, с моей точки зрения, поправках, которые сущностно меняют работу страховых компаний и требуют от них практических действий по приведению своей деятельности в соответствие с законом.

**Работа с посредниками**

Значительная часть новых поправок посвящена регулированию отношений страховщиков, страховых агентов и брокеров. При этом на первое место закон ставит интересы страхователей и застрахованных.

**1. Страховщик отвечает по договорам, заключенным посредниками, вне зависимости от поступления оплаты по ним**

Впервые в законе прописана норма, устанавливающая уже сложившуюся практику: по договорам, заключенным страховыми посредниками от имени страховщика, последний несет ответственность вне зависимости от поступления ему страховой премии (если премия уплачена посреднику). В судах соответствующую практику можно считать установленной постановлением Девятого арбитражного апелляционного суда от 06.12.2010 № 09АП-28228/2010-ГК по делу № А40-37767/10-117-326. Стоит обратить внимание на то обстоятельство, что **если раньше отказ в выплате в случае неуплаты агентом страховой премии страховщику был чреват только проигрышем дела в суде, то теперь это – нарушение нормы закона, и может повлечь за собой санкции со стороны страхнадзора.**

**2. Общедоступность информации о договорах между страховщиками и страховыми посредниками**

Для страховщиков установлена обязанность вести реестры агентов и брокеров и публиковать сведения, указанные в законе № 234-ФЗ («О защите прав потребителей»), позволяющие идентифицировать страхового агента и брокера. Отмечу, что полномочия по ведению указанного реестра страховая компания будет вправе передать объединению страховщиков (о чем также должна будет сообщить на своем сайте). Работа по созданию таких реестров в настоящее время ведется Всероссийским союзом страховщиков (ВСС).

**3. Требования к вознаграждению посредников**

Согласно поправкам, максимальный размер вознаграждения, выплачиваемого по обязательным видам страхования (т. е. по таким, которые определены специальными федеральными законами, – сейчас это ОСАГО, ОСОПО и ОСГОП), составляет 10% от страховой премии (абз. 2 п. 4 ст. 8 закона об организации страхового дела в новой редакции). По ОСОПО и ОСГОП страховщики имели право выплачивать комиссионное в большем размере. Поэтому необходимо пересмотреть договоры с посредниками на предмет превышения максимально допустимого размера комиссии.

**4. Запрет на работу посредником**

Поправки вводят нормы, запрещающие выступать в роли страхового агента и брокера следующим лицам (п. 2 ст. 8 закона об организации страхового дела в новой редакции):

* занимающим должности в органах управления страховщика, его дочерних и зависимых обществах;
* имеющим неснятую или непогашенную судимость;
* осуществлявшим руководство страховщиком в течение двух лет до его признания арбитражным судом банкротом, если со дня признания страховщика банкротом прошло менее трех лет.

Страховщикам следует проверить своих посредников (в первую очередь – страховых агентов) на соответствие этим требованиям.

**5. Запрет посреднику выступать в роли выгодоприобретателя**

С 1 июля 2014 г. страховые посредники не могут указывать себя в качестве выгодоприобретателя по договорам страхования, заключаемым ими в пользу третьих лиц (абз. 1 п. 4 ст. 8 закона об организации страхового дела в новой редакции). Как заявляли разработчики поправок, эта норма направлена главным образом на борьбу с завышенными комиссиями, которые получают банки.

Фактически благодаря этой норме кредитные организации, заключающие договоры страхования с заемщиками и указывающие себя выгодоприобретателями по этим договорам, лишаются права выступать в роли агентов. Поэтому страховщикам нужно менять схему взаимоотношений с банками и к 1 июля 2014 г. отказаться от агентских договоров с ними.

**6. Перемены в работе со страховыми брокерами**

Поправки существенно меняют требования к работе страховых брокеров и к их взаимодействию со страхователями и страховщиками.

Во-первых, страховщик будет определять существенные условия договоров об оказании услуг страхового брокера: перечень услуг брокера, его права, обязанности, порядок исполнения договора, срок его действия, стоимость услуг, порядок взаиморасчетов (п. 6 ст. 8 закона об организации страхового дела в новой редакции).

Во-вторых, страховые брокеры будут обязаны открывать специальные банковские счета исключительно для зачисления денежных средств, поступивших от клиентов в счет оплаты договора страхования (перестрахования). Средства они должны будут перечислять страховщику в срок, не превышающий трех рабочих дней (абз. 5 п. 6 ст. 8 закона об организации страхового дела в новой редакции).

В-третьих, с 1 июля 2015 г. они будут обязаны обладать гарантией исполнения обязательств. Это будет либо банковская гарантия на 3 млн р., либо собственные средства в размере 3 млн р., размещенные в денежные средства (абз. 6 п. 6 ст. 8 закона об организации страхового дела в новой редакции).

В-четвертых, брокеру запретят действовать одновременно в интересах страхователя и страховщика при оказании услуг, связанных с заключением договоров страхования и перестрахования (абз. 2 п. 6 ст. 8 закона об организации страхового дела в новой редакции).

В-пятых, к брокерам будут предъявляться дополнительные требования по их информационному взаимодействию как со страхователями, так и со страховщиками. (абз. 1 и 2 п. 8 ст. 8 закона об организации страхового дела в новой редакции). В частности, они должны будут предоставлять страхователю по его требованию информацию о:

* своих наименовании и местонахождении;
* лицензии;
* перечне оказываемых услуг;
* страховщике, в интересах которого осуществляется страхование,
* наличии (с указанием доли) или об отсутствии участия в капитале страховщика (страховщиков);
* видах и об условиях страхования,
* а также результаты анализа страховых услуг (подлежащих страхованию объектов, страховых рисков, страховых тарифов и иных условий страхования у различных страховщиков), подтверждающие, что предложение страхового брокера страхователю сформировано с учетом потребностей страхователя.

Страховщику брокер будет обязан предоставлять, в частности, полученную от страхователя информацию о страховом риске, об объекте, о предмете страхования, о его потребности в страховании.

Большая часть этих перемен потребует изменения соответствующих положений договоров со страховыми брокерами.

**Перестрахование**

Ст. 13 новой редакции закона об организации страхового дела накладывает ограничение на риски, которые страховщик может оставлять на собственном удержании. Размер собственного удержания и порядок его определения должны быть указаны в учетной политике страховщика.

Правила составления учетной политики для страховщиков закреплены в следующих документах:

* Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (Приложение № 4 к Приказу Минфина России от 25.11.2011 № 160н);
* Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Минфина России от 25.11.2011 № 160н).

Разумеется, изменения необходимо внести в учетную политику на 2014 г.

Кроме того, поправки изменяют перечень обязательств страховщика, не подлежащих перестрахованию (п. 12 ст. 13 закона об организации страхового дела в новой редакции) – а именно, с 1 июля 2014 г. вводится запрет на перестрахование обязательств страховщика по договорам ОСАГО.

Кроме того, сокращается перечень видов обязательств страховщика, не подлежащих перестрахованию. Теперь можно будет перестраховывать риск дожития застрахованного лица до определенного возраста или срока, а также до наступления иного события по договорам страхования жизни.

Поправки закрепляют определение форм перестрахования:

* облигаторное;
* факультативное;
* факультативно-облигаторное;
* облигаторно-факультативное.

При этом законом оговорена естественная особенность облигаторного перестрахования: обязательства по прямому договору считаются перестрахованными со дня его вступления в силу, если договором не предусмотрено иное (п. 6 ст. 13 закона об организации страхового дела в новой редакции).

Отмечу, что в настоящее время сходное деление по формам договоров существует на практике. Некоторые из вышеназванных форм перестрахования использовались в подзаконных актах без раскрытия их содержания даже несмотря на то, что не были закреплены на уровне федерального закона.

Так, в приказе Минфина России от 20.10.2008 № 113н «О форме годовой статистической отчетности N 2-С», выделяются договоры облигаторного, факультативного и факультативно-облигаторного перестрахования.

Кроме того, в поправках указано на возможность применения пропорционального и непропорционального перестрахования. Особенности должны будут определяться условиями договора перестрахования. Как правило, при пропорциональном перестраховании размер премии перестраховщика зависит от размера премии страховщика, а при непропорциональном – определяется в твердой сумме.

Поправки дают нормативное определение понятия «тантьема». Согласно закону, ***тантьема*** представляет собой *обязательство перестраховщика по уплате перестрахователю части положительной разницы между доходами и расходами перестраховщика по заключенному между ними договору перестрахования или группе таких договоров за определенный период времени.*

Понятие «тантьемы» определено также в Налоговом кодексе. Согласно этому определению, тантьема – это форма вознаграждения страховщика со стороны перестраховщика. В соответствии с Налоговым кодексом, тантьемы включаются в состав доходов или расходов, полученных по договорам перестрахования (подп. 3 п. 2 ст. 293 и подп. 4 п. 2 ст. 294 НК РФ).

Из-за нечеткого определения понятия «тантьема» в Налоговом кодексе в практике арбитражных судов встречались споры о том, какие платежи могут быть отнесены к категории «тантьема» в целях определения базы по налогу на прибыль, а какие – нет (см. Постановление ФАС Московского округа от 19.02.2013 по делу № А40-30013/12-91-149). Можно надеяться, что теперь этих споров не будет.

**Передача страхового портфеля**

У многих страховщиков, обладающих небольшими дочерними страховыми компаниями, либо покупающих небольших региональных страховщиков, встает проблема передачи страхового портфеля. Поправки к закону об организации страхового дела закрепляют новые правила передачи страхового портфеля, которые сближают эту процедуру с нормами о передаче страхового портфеля при банкротстве страховщика.

В настоящее время правила передачи страхового портфеля различаются в зависимости от того, передается такой портфель по решению самого страховщика или его передача связана с отзывом лицензии или с процедурой банкротства страховщика. Различия связаны с правилами взаимодействия страховщиков и страхователей в процессе передачи страхового портфеля. Отличия сведены в приведенные ниже таблицы.

**Об авторе**

Екатерина Лукьянова окончила Академию народного хозяйства им. Плеханова. В страховании работает с 1992 г. С 2006 г. трудилась главным бухгалтером СК «Цюрих» (бывшая «НАСТА»). В 2012 г. назначена главным бухгалтером страховой компании ВСК, затем стала операционном директором «ИК РЕСО». В настоящее время – главный бухгалтер ОАО «СГ МСК».