

М.Н. Степанова

ПРАВОВЫЕ РИСКИ В СТРАХОВАНИИ

(сборник заданий и ситуаций)

Министерство образования и науки Российской Федерации
Байкальский государственный университет

М.Н. Степанова

ПРАВОВЫЕ РИСКИ В СТРАХОВАНИИ

(сборник заданий и ситуаций)

Иркутск
Издательство БГУ
2018

УДК 368.01
ББК 65.272я7
С79

Печатается по решению редакционно-издательского совета
Байкальского государственного университета

Рецензенты канд. экон. наук, доц. Е.М. Хитрова
канд. экон. наук, доц. Н.В. Кузнецова

Степанова М.Н.

С79 Правовые риски в страховании (сборник заданий и ситуаций) [Электронный ресурс] : учеб. пособие / М.Н. Степанова. – Иркутск : Изд-во БГУ, 2018. – 98 с. – Режим доступа: lib-catalog@bgu.ru.

В учебном пособии представлены задания, выполнение которых способствует освоению курса «Правовые риски в страховании», а также более глубокому изучению таких предметов как «Страхование» и «Страховое дело».

Задания и ситуации представлены в рамках тем, изучаемых в курсе «Правовые риски в страховании» и являются логическим продолжением выпущенного ранее пособия.

Для студентов и магистрантов всех форм обучения.

УДК 368.01
ББК 65.272я7

© Степанова М.Н., 2018
© Издательство БГУ, 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	4
1. Сущность категории «правовой риск». Факторы возникновения правовых рисков в страховании	5
1.1. Правовой риск – понятие и классификация	5
1.2. Факторы возникновения правовых рисков в страховании	13
2. Управление правовыми рисками субъектов страхового дела	18
2.1. Цели, задачи и принципы управления правовыми рисками.....	18
2.2. Этапы, методы и инструменты управления правовыми рисками.....	22
2.3. Организационные основы управления правовыми рисками	30
2.4. Правовой аудит.....	37
3. Договорные риски в страховании.....	46
3.1. Договорные риски в страховании как особая разновидность правовых рисков.....	46
3.2. Досудебное урегулирование страховых споров	71
3.3. Судебная практика, связанная с реализацией договорных рисков страховых организаций.....	76
4. Регуляторные риски в страховании. Комплаенс-контроль.....	84
Глоссарий	94
Список использованной и рекомендуемой литературы.....	95

ВВЕДЕНИЕ

Представленное пособие разработано в соответствии с рабочей программой курса магистерской подготовки «Правовые риски в страховании» и способствует достижению основной его цели – формированию компетенций, выраженных в способности владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно - правовых форм, в страховых организациях и в способности предложить конкретные мероприятия по реализации разработанных проектов и программ, в том числе направленных на минимизацию различного рода рисков.

Успешное освоение представленного материала поможет обучающимся:

1) Знать

– источники страхового права и нормативно-правовое обеспечение страховой деятельности, элементы и виды страховых правоотношений;

– методы аналитической работы, позволяющие идентифицировать правовые риски, возникающие в процессе осуществления деятельности страховых организаций, в том числе сопровождающие заключение страховых договоров и их исполнение;

– методы аналитической работы, позволяющие применять и использовать основные способы, методы и инструменты управления правовыми рисками страховых организаций для минимизации убытков, связанных с их реализацией;

– конкретные мероприятия по реализации разработанных проектов и программ минимизации правовых рисков;

– использовать методы аналитической работы, позволяющие выявлять внешние и внутренние факторы, влияющие на уровень правовых рисков страховых организаций.

2) Уметь

– идентифицировать правовые риски страховых организаций и оценивать их;

– использовать методы аналитической работы, позволяющие выбирать способы, методы и инструменты управления идентифицированными правовыми рисками страховых организаций и разрабатывать на их основе проекты и программы по минимизации правовых рисков;

– предлагать конкретные мероприятия по реализации разработанных проектов и программ по управлению правовыми рисками.

3) Владеть

– навыками построения договорных отношений, минимизирующих правовые риски страховых компаний;

– навыками разработки конкретных мероприятий по реализации проектов и программ по управлению правовыми рисками.

– Проверить успешность освоения курса «Правовые риски в страховании» помогут представленные в пособии задачи и задания.

1. СУЩНОСТЬ КАТЕГОРИИ «ПРАВОВОЙ РИСК». ФАКТОРЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ПРАВОВЫХ РИСКОВ В СТРАХОВАНИИ

1.1. Правовой риск – понятие и классификация

Страховые организации, как хозяйствующие субъекты с инверсионной цикличностью весьма чувствительны к изменениям внешней среды, возникающим разнообразным рискам, которым они подвергаются в процессе своей деятельности. Оценивать последствия этих рисков и учитывать их влияние на параметры, контролируемые в порядке внутреннего и внешнего надзора – одна из важнейших задач современного страхового менеджмента. Одной из разновидностей таких рисков является так называемый правовой риск. Коммерческим банкам Банк России предписывает оценивать правовой риск, контролировать его и управлять им. Страховые же организации в этом плане остаются вне поля зрения контролирующих структур. Правовым рискам в страховании практически не уделяется должного внимания ни в теоретическом плане, ни в практическом, хотя они могут привести к последствиям, не менее серьезным, чем, к примеру, рыночные риски.

В настоящее время можно констатировать отсутствие в законодательстве четкого определения правового риска вообще и правового риска в страховании в частности. Единственным нормативным документом, содержащим понятие «правовой риск», являются Рекомендации по организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах (см. Письмо ЦБР от 30 июня 2005 г. № 92-Т), согласно которым правовой риск - риск возникновения у *кредитной организации* убытков вследствие влияния факторов, указанных в п. 2.1 указанных Рекомендаций. Естественно, что такая формулировка весьма ограничена и не может быть признана классической дефиницией, поскольку не описывает важнейшие отличительные признаки объекта. Определения, встречающиеся в справочной литературе и иных специальных источниках, также в большей мере ограничены.

Нами обобщены имеющиеся в доступных источниках различные подходы к определению категории «правовой риск» - результаты этой работы представлены в таблице 1. Отметим, что представлены точки зрения на суть изучаемой дефиниции тех, кто связан с данной категорией в силу выполняемых профессиональных задач и тех, для кого правовой риск как категория являлся предметом выполненного диссертационного исследования.

Задание 1. Проанализировать имеющиеся в современной литературе и иных информационных источниках определения правового риска, критически их оценить. Результаты своих оценок представить в виде таблицы, с указанием наиболее явных преимуществ определения и скрытых его недостатков.

Таблица 1

Суть категории «правовой риск» в представлении различных авторов

Автор и источник	Определение правового риска	Оценка содержания определения
Гладких Е.В. (www.dslib.net)	Правовой риск – опасность понести убытки вследствие повторяемости правовых ошибок персонала и неопределенности решений по арбитражным спорам банка и его клиентов	
Лавров М.В. (http://www.dissercat.com)	Правовые риски – риски допущения правовых ошибок при совершении операций на рынке корпоративного контроля	
Шиткина И. С. (http://shitkina-law.ru)	Под правовым риском следует понимать негативное воздействие на цели компании, которое потенциально может произойти в результате нарушения компаний законодательства или несоответствия ее деятельности требованиям регуляторов, внутренним нормам, договорным обязательствам, а так же вследствие внешних факторов, независимых от компании	
Рождественская Т.Э. (www.dslib.net)	Под правовым риском следует понимать вероятность возникновения потерь от действия правовых факторов – совершения действий (например, заключения сделок), несоответствующих законодательству или обычаям делового оборота, либо невыполнением договорных обязанностей	
Трунцевский Ю.В. (http://cyberleninka.ru)	«Нарушения или несоответствия внутренним и внешним правовым нормам, таким как законы, подзаконные акты регуляторов, правила, регламенты, предписания, учредительные документы выступают в виде правовых рисков»	
Профессиональный портал для риск-менеджеров (http://www.riskovik.com)	Правовые риски (юридические риски) – риски того, что соглашение между участниками окажется невозможным выполнить по действующему законодательству или же, что соглашение окажется не надлежащим образом оформленным, иначе говоря это риски потерь из-за пробелов или нарушения юридических требований действующего законодательства	
Справочник технического переводчика (http://dic.academic.ru)	Правовой риск – риск убытков в связи с неожиданным применением закона или иного правового акта либо в связи с невозможностью принудительного исполнения договора	

Задание 2. Проанализировать и представить иные имеющиеся в современной отечественной экономической литературе взгляды на суть и содержание понятия «правовой риск» (кроме представленных выше). Задействовать не менее 4–5 источников.

Задание 3. Изучить точки зрения зарубежных авторов на суть и содержание категории «правовой риск», найти основные отличия в их подходах к представлению данной дефиниции от позиций наших соотечественников.

Как уже стало видно из проанализированного в ходе выполнения заданий 1,2,3 материала, в настоящее время нет единства во взглядах на содержание изучаемой категории и по большому счету, можно говорить о существовании двух доминирующих подходов к определению правового риска:

1) Достаточно широкий подход, согласно которому к правовым рискам относят любые бизнес-риски с юридическими последствиями. Определение обычно звучит так: «Правовой риск – это риск существенных *правовых последствий*, вытекающих из действий, относящихся к бизнесу».

2) Сугубо узкий подход, определяющий правовой риск как риск неопределенности, возникающей *в правовой работе* компании (которая, в свою очередь, имеет значительные деловые последствия). Такая позиция характерна именно для представителей финансового рынка.

Задание 4. Соотнесите представленные и изученные ранее определения правового риска с этими группами подходов.

По нашему мнению, определяя содержание и границы правового риска, необходимо исходить

1) **из природы событий** и явлений, приводящих к негативным последствиям – естественно, это должны **быть причины правового характера**;

2) из характера их влияния на деятельность **организации**. Правовые риски необходимо позиционировать за пределы строго правовых последствий, поскольку они могут привести к возникновению финансовых потерь или даже к отклонению от стратегической цели компании.

При этом нужно помнить, что для риска характерно:

- наличие неопределённости, т.е. имеет место быть случайный характер события;

- наличие альтернативных решений;

- возможность оценки вероятности исходов и ожидаемых результатов;

- вероятность возникновения убытков.

Особенности правовых рисков заключаются еще в том, что они

1) в основном порождаются на уровне принятия управленческих решений или связаны с человеческим фактором;

2) связаны с привлечением к ответственности за нарушение законодательства или договорных обязательств;

3) они пронизывают все виды деятельности, операций и сделок, независимо от их характера;

4) их можно практически полностью избежать при полном соблюдении норм регуляторных документов, к которым относят:

- нормативно-правовые акты;
- сделки;
- нормативно-технические документы;
- постановления суда;
- акты государственных органов;
- учредительные документы, внутренние локальные акты;
- иные документы, исполнение которых является для субъекта обязательным.

По нашему мнению, под правовыми рисками, в том числе, имеющими место быть в деятельности субъектов страхового дела, стоит понимать вероятность возникновения негативных последствий в деятельности организации из-за нарушений, допущенных при составлении, исполнении и применении юридических документов, ее сопровождающих. При этом, возможность возникновения потерь может быть исключена или уменьшена с использованием правовых инструментов. Под юридическими документами мы традиционно понимаем документы, содержащие правовую информацию и порождающие юридические последствия и финансовую ответственность. К ним относят нормативно-правовые акты, право-реализационные и правоприменительные документы, а также документы, фиксирующие юридические факты.

Задание 5. Проанализируйте представленное выше определение правового риска и если оно, по Вашему мнению, кажется неполным или неточным, представьте свой вариант.

Задание 6. Зная признаки рисков и характерные черты правовых рисков, выберите из представленного перечня событий те из них, которые имеют природу правового риска, либо относятся к факторам, их порождающим:

1) Мошенничество внутри компании: обман, незаконные действия, несоблюдение законов или правил компании, в которые вовлечена, по крайней мере одна из внутренних сторон.

2) Внешнее мошенничество: инсценировка страхового случая, подлог документов, сокрытие фактов, влияющих на степень риска, хакерские атаки, недобросовестные действия агентов и прочие подобные действия.

3) Условия труда: необеспечение безопасных условий труда, сверхнормативная работа, дискриминация, выполнение обязанностей, не предусмотренных должностными инструкциями, работа в выходные и праздничные дни.

4) Клиенты, продукты и бизнес-практика: неумышленные или допущенные по небрежности ошибки при выполнении профессиональных обязанно-

стей, нарушение прав потребителей страховых услуг, предложение исключительно пакетных продуктов, отказ в страховании лиц, не относящихся к представителям дружественных организаций, отсутствие на сайте информации о страховых агентах.

5) Имущество предприятия: повреждение имущества в результате стихийного действия, арест имущества, рейдерский захват, отказ компьютерного оборудования, программного обеспечения или сетей.

Задание 7. Выберите из нижеперечисленного то, что можно отнести к категории «правовой риск» (или причинам его возникновения) и аргументируйте свою позицию:

- несоблюдение организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемые правовые ошибки при осуществлении деятельности;
- неправильные юридические консультации, данные андеррайтерам;
- несовершенство правовой системы (например, противоречивость законодательства);
- неверное составление документов, например, при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах;
- отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности организации;
- признание заключенных договоров недействительными;
- неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств перед контрагентами;
- невнесение страхователем в срок очередного страхового взноса;
- признание договора страхования ничтожным;
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В юридической литературе можно встретить несколько классификаций правовых рисков. Наиболее распространенные из них представлены в табл. 2. Однако, во многих случаях авторами не представлены классификационные критерии, а лишь дается некое обобщение подвидов правовых рисков в определенные подгруппы.

Задание 8. Изучите существующие в настоящее время подходы к классификации правовых рисков (см. табл. 2), определите там, где это требуется, классификационный критерий, положенный в основу классификации и представьте конкретные примеры правовых рисков, заполнив третий столбец представленной таблицы.

Классификация правовых рисков: обобщение существующих подходов

Классификационный критерий / источник	Образуемые подгруппы (виды) правовых рисков	При-меры
авторами не определен (http://bagazhznaniy.ru)	<ul style="list-style-type: none"> • риски, связанные с конкретным типом транзакции; • риски предложенной сделки; • документальные риски; • менее очевидные риски, например, корпоративный культурный риск 	
по источнику воздействия (http://kizilov-inc.ru)	<ul style="list-style-type: none"> • внешние; • внутренние 	
по месту возникновения (http://kizilov-inc.ru)	<ul style="list-style-type: none"> • организация – клиент; • организация – регулятор; • организация – хозяйствующий субъект, человек 	
по стадиям механизма правового регулирования (http://kizilov-inc.ru)	<ul style="list-style-type: none"> • законодательные (нормотворческие); • правореализационные (правоприменительные, интерпретационные, другие риски реализации права) 	
в зависимости от области их возникновения (http://www.iandfamily.ru/pravo)	<ul style="list-style-type: none"> • риски в сфере недружественных захватов и поглощений; • риски в сфере налоговых отношений; • риски в сфере владения и управления недвижимостью, а также другими активами компании; • риски в сфере корпоративных отношений; • риски, возникающие при осуществлении судебной деятельности; • риски, возникающие при заключении договоров с клиентами и контрагентами 	
авторами не определен (http://annualreport2012.aeroflot.ru/risk-management/legal-risks)	<ul style="list-style-type: none"> • законодательные, связанные с изменением правовых норм • риски, связанные с изменением геополитической ситуации в регионах 	
авторами не определен (http://cyberleninka.ru/article/n/organizatsiya-vnutrennego-kontrolya-zasoblyudeniem-gosudarstvennyh-normati)	<ul style="list-style-type: none"> • несоблюдение организацией и ее контрагентами нормативных правовых актов и заключенных договоров; • правовые ошибки, допускаемые в ходе деятельности организации 	

По нашему мнению, не все из представленных классификаций удачны. Некоторые из них, например, и вовсе не отвечают принципам системности и иерархичности, поэтому отметим лишь наиболее значимые из них.

Так, например, в зависимости от причины возникновения выделяют следующие виды рисков:

- риск нарушения законодательства РФ;
- риск нарушения условий договоров;

- риск признания договоров с участием компании незаключенными или недействительными (ничтожными или оспоримыми) в полном объеме или в части;
- риск возникновения судебных разбирательств с участием компании;
- риск возникновения административных разбирательств с участием компании.

А. Шишаков и Я. Ярославцев предлагают соответствующие риски разделить на внешние и внутренние [33. С.50].

Задание 9. Изучите перечень рисков, представленных ниже, и определите, какие из них относятся к внешним правовым рискам, а какие к внутренним:

Риски конфликта интересов организации и государства и риски соответствия организации требованиям государства	Законодательные риски	риски внезапного изменения законодательства
		риски практики применения и толкования законодательства
Риски, связанные с применением законодательства органами исполнительной власти		
Риски конфликта интересов организации и её партнёров и риски соответствия организации требованиям партнёров		
Риски конфликта интересов организации и её рыночных контрагентов и риски соответствия организации требованиям рыночных контрагентов	Риски, основанные на отношениях с участием потребителей	риски, связанные с нелояльностью потребителей
		риски, связанные с причинением прямого вреда потребителям
		риски несоответствия всевозможным стандартам качества
		риски возникновения исков о защите прав потребителей
Риски, связанные с неисполнением договорных обязательств с хозяйствующими субъектами		
Риски, связанные с участием рыночных регуляторов		
Риски конфликта интересов организации и её персонала		
Риски конфликта интересов организации и её руководства		
Риски конфликта интересов организации и её учредителей		

Отметим, что традиционная классификация рисков основывается на критерии внутренних и внешних рискогенных факторов и, как правило, ориентирована на простое перечисление рисков и практически не раскрывает правовую специфику. В связи с этим, по нашему мнению, необходимо использовать дополнительные основания классификации, подразделяя риски в зависимости от их юридических последствий, уровня правового регулирования, стадий механизма правового регулирования.

Задание 10. В зависимости от субъекта, который наиболее остро ощутит последствия негативного события, правовые риски могут подразделяться:

- 1) на риски исполнителя услуг;
- 2) на риски потребителя услуг;
- 3) на риски выгодоприобретателей.

Приведите конкретные примеры таких рисков, имеющих место в страховании.

Задание 11. Основываясь на экспертных оценках, некоторые авторы рекомендуют выделять следующие группы правовых рисков:

1) Регуляторные риски, связанные с изменением законодательства, недостаточным или противоречивым регулированием той или иной сферы;

2) Договорные риски, связанные с закреплением в договорах ответственности сторон за его нарушение, а также правил выбора применимого права и юрисдикционного органа – международный коммерческий арбитраж, третейский или государственный суд;

3) Риски из публичных и непубличных правоотношений, связанные с участием организации в административном, уголовном или гражданском судопроизводстве [32].

Приведите конкретные примеры таких рисков, характерных для деятельности:

- а) страховых организаций;
- б) страховых брокеров;
- в) перестраховочных компаний.

Задание 12. Проклассифицируйте по всем известным Вам критериям следующие разновидности правовых рисков:

- риски, связанные с внесением не согласованных с юристами компании изменений в типовые формы договоров при их заключении;
- риски, связанные с недобросовестными действиями со стороны сотрудников компании;
- риски, связанные с недобросовестными действиями со стороны страхователей, перестраховщиков или иных субъектов страховых правоотношений;
- риски, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением договора;
- риски, связанные с оспариванием факта заключения договора страхования;
- риск внезапного изменения правовых норм;
- риск неверного толкования разъяснений подзаконных актов, данных регулирующим органом.

Задание 13. Используя методы аналитической работы, раскройте отличительные признаки правового риска от иных видов рисков.

Вопросы для самоконтроля:

1. Представьте различные точки зрения на суть и содержание категории «правовой риск».

2. Представьте классификацию правовых рисков исходя из наиболее актуальных с практической точки зрения критериев.

3. Что может свидетельствовать о наличии высокой вероятности реализации правовых рисков в компании?

4. Какие негативные последствия реализации правовых рисков наиболее актуальны для страховых компаний?

1.2. Факторы возникновения правовых рисков в страховании

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами (причинами). При этом, в большинстве случаев правовые риски возникают в рамках бизнес-процессов, за исключением рисков, связанных с изменением, прекращением действия или принятием новых нормативных правовых актов.

Внутренние факторы правовых рисков – это факторы, порождаемые непосредственной деятельностью организации и в значительной степени находящиеся в зависимости от профессионального уровня менеджмента и работников эмитента. Внешние факторы правовых рисков существуют объективно и не зависят от возможностей хозяйствующего субъекта.

Задание 14. Ниже представлены некоторые источники правовых рисков. Используя методы аналитической работы, определите, какие из них относятся к внутренним факторам риска, а какие – к внешним:

- несоблюдение страховой организацией законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов страховой организации;
- отсутствие достаточного правового регулирования определенных сфер деятельности;
- несоответствие внутренних документов страховой организации законодательству Российской Федерации;
- противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям;
- неразвитость института финансовых уполномоченных и страховой медиации;
- неэффективная организация правовой работы в компании;
- неспособность страховой организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- нарушения клиентами и контрагентами страховой организации условий договоров страхования, сострахования, перестрахования;
- некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права;
- нарушение страховой организацией условий договоров страхования, перестрахования, сострахования;
- недостаточная проработка страховой организацией правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения страховых операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

В специальной литературе можно встретить и такой подход, когда в качестве источников правового риска выделяют:

- 1) нарушение действующих правил сотрудниками, клиентами и контрагентами;
- 2) неопределенность в отношении требований, предъявляемых правовой системой и последствий их невыполнения;
- 3) относительная неэффективность правовой системы.

Задание 15. Проанализируйте особенности правового регулирования деятельности страховых брокеров и выявите – является ли неопределенность в отношении требований, предъявляемых правовой системой актуальным источником характерных для них правовых рисков?

Задание 16. Изучите новейшую специальную литературу и раскройте значение выражения «неэффективность правовой системы». Возможно ли его применение по отношению к страхованию и страховому делу?

По мнению Шахбазян А.А., причины правовых рисков можно разделить на объективные и субъективные [31].

Задание 17. Ниже представлены некоторые из причин правовых рисков. Определите, какие из них являются субъективными причинами, а какие причинами объективного характера:

- диспозитивность законодательства¹;
- недостаточное знание либо несоблюдение сотрудниками норм законодательства;
- нестабильность законодательства;
- ошибочное толкование законодательства;
- изменение правоприменительной (судебной) практики;
- недобросовестность контрагента;
- неизвестность субъектам правоотношения сведений о наличии тех или иных факторов, которые могут оказать существенное влияние на их права и законные интересы;
- разглашение лицом сведений, известность которых третьим лицам может негативно отразиться на свободной и беспрепятственной реализации субъективных прав.

Задание 18. Используя методы аналитической работы, определите, что из нижеперечисленного является правовым риском, а что выступает лишь фактором его возникновения, либо вообще не имеет к данной категории никакого отношения (ответ обоснуйте):

1. Нарушение охраняемых государством императивных норм.

¹ Диспозитивность – это применение законодательных норм постольку, поскольку соглашением сторон не предусмотрено иное.

2. Неадекватная оценка субъектом своих правовых возможностей (заблуждения относительно реальных правовых возможностей), не влекущая сама по себе нарушение законодательства.

3. Пренебрежение оформлением или проверкой документов, если оно не является нарушением законодательства.

4. Принятие законодателем или правоприменителем актов, изменяющих действующие правовые нормы или практику их применения, если такое изменение отрицательно влияет на деятельность субъекта и (или) его контрагентов.

5. Ошибки правоприменителя [8].

Комплексное итоговое задание по теме: Предлагается осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию – возникновение правового риска страховой организации, приведенного ниже, выявить внешние и внутренние факторы, влияющие на его уровень, а также представить комплекс мер по их минимизации:

– риски, связанные с недобросовестными действиями со стороны сотрудников компании;

– риски, связанные с действиями контрагентов;

– риски, связанные с недобросовестными действиями со стороны страхователей или иных субъектов страховых правоотношений.

Задание, выполненное по каждому виду риска, оценивается отдельно. Каждый вид риска должен содержать не менее трех примеров.

Задание 19. Ответьте на поставленные ниже контрольные вопросы:

1. К правовым рискам относят (выбрать несколько вариантов)

А) несоблюдение организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров

Б) допускаемые правовые ошибки при осуществлении деятельности

В) несовершенство правовой системы

Г) несвоевременное исполнение договора, вызванное проблемами с краткосрочной ликвидностью

2. Под регуляторными документами понимают обязательные для выполнения субъектом (выбрать несколько вариантов)

А) нормативно-правовые акты

Б) сделки

В) нормативно-технические документы

Г) правила специализированных организаций (например, листинговые)

Д) постановления суда

Е) учредительные документы, внутренние локальные акты

3. В зависимости от области их возникновения, выделяют (выбрать несколько вариантов):

А) риски в сфере недружественных захватов и поглощений

Б) риски в сфере налоговых отношений

В) риски в сфере владения и управления недвижимостью, а также другими активами компании

Г) риски в сфере корпоративных отношений

Д) риск нарушения законодательства РФ

4. Неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности страховой организации вследствие действий служащих или органов управления страховой организации – это

А) внутренний фактор возникновения правового риска страховщика

Б) внешний фактор возникновения правового риска страховщика

5. Договорные риски – это риски, связанные

А) с закреплением в договорах ответственности сторон за его нарушение, а также правил выбора применимого права и юрисдикционного органа

Б) с изменением законодательства, недостаточным или противоречивым регулированием той или иной сферы

В) нет верного ответа

6. Риски, связанные с внесением не согласованных с юристами компании изменений в типовые формы договоров при их заключении – это

А) договорные риски

Б) регуляторные риски

В) внешние риски

7. Неспособность страховой организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства – это

А) внутренний фактор возникновения правового риска страховщика

Б) внешний фактор возникновения правового риска страховщика

8. Риски, связанные с участием организации в административном, уголовном или гражданском судопроизводстве объединяют в себе (выбрать несколько вариантов):

А) судебные дела по искам контрагентов

Б) судебные дела, инициируемые самой компанией

В) судебные дела, инициируемые органами государственной власти

9. Несоответствие внутренних документов страховой организации законодательству Российской Федерации – это

А) внутренний фактор возникновения правового риска страховщика

Б) внешний фактор возникновения правового риска страховщика

10. В качестве источников правового риска выделяют (выбрать два варианта):

А) нарушение действующих правил сотрудниками, клиентами и контрагентами

Б) относительная неэффективность правовой системы

В) неразвитость судебной системы

11. Регуляторные риски – это риски, связанные

А) с изменением законодательства, недостаточным или противоречивым регулированием той или иной сферы

Б) риски, связанные с закреплением в договорах ответственности сторон за его нарушение

В) риски, связанные с корпоративным управлением общества

12. Отличительным признаком правового риска от рисков иных видов является

А) возможность избежать появления опасного для страховой компании уровня риска при полном соблюдении действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур страховщика

Б) инверсия обратного эксплуатационного риска страховщика

В) вероятностный характер

13. К правовым рискам не относят

А) несоблюдение организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров

Б) допускаемые правовые ошибки при осуществлении деятельности

В) несовершенство правовой системы

Г) несвоевременное исполнение договора, вызванное проблемами банка с краткосрочной ликвидностью

14. К рискам конфликта интересов организации и государства и рискам соответствия организации требованиям государства относят

А) законодательные риски

Б) риски, связанные с неисполнением договорных обязательств с хозяйствующими субъектами

В) риски конфликта интересов организации и её персонала

15. Риски публичных правоотношений – это риски

А) связанные, например, с участием организации в административном, уголовном или гражданском судопроизводстве

Б) связанные, например, с использованием объектов интеллектуальной собственности

2. УПРАВЛЕНИЕ ПРАВОВЫМИ РИСКАМИ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА

2.1. Цели, задачи и принципы управления правовыми рисками

Управление правовым риском представляет собой системную комплексную деятельность, направленную на выявление, устранение (минимизацию) и предупреждение возможных негативных последствий при принятии решений, совершении сделок и реализации компанией своих функций.

Задание 20. Проанализируйте представленные ниже формы негативных последствий реализации правовых рисков, установите их связь с конкретным подтипом риска и определите, как может меняться стратегия и тактика управления правовым риском в зависимости от ожидаемого его проявления. Заполните 1 и 3 столбец таблицы:

Таблицы 3

Зависимость типа стратегии элиминирования от разновидности риска

Разновидность правового риска	Форма возможного негативного последствия реализации правового риска	Тип стратегии элиминирования рисков
	применение мер воздействия к компании со стороны органов, уполномоченных на осуществление государственного контроля (надзора)	
	обращение взыскания на средства компании	
	привлечение сотрудников компании к ответственности за совершенное им правонарушение и (или) преступление по факту, связанному с его служебной деятельностью	
	вступление в законную силу решения суда о необходимости исполнения неисполненных обязательств	
	неисполнение (ненадлежащее исполнение) контрагентами договорных обязательств	

Справочно для заполнения столбца 3 табл.: выделяют следующие основные типы стратегии элиминирования рисков – стратегия принятия риска, стратегия превентивного воздействия, стратегия последующего воздействия.

Цель управления правовыми рисками определяется каждым субъектом страхового дела самостоятельно.

Задание 21. Используя методы аналитической работы, определите, посредством решения каких именно основных задач может быть достигнута конкретная стратегическая цель управления правовыми рисками страховой организации. Заполните таблицу.

Цели и задачи управления правовыми рисками

Стратегическая цель управления правовыми рисками	Основные задачи
Уменьшение (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов	
Поддержание принимаемого страховой компанией риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами	
Обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков	

Тактическими целями управления правовыми рисками на уровне отдельного структурного подразделения компании являются:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня правового риска;
- постоянное наблюдение за правовыми рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости страховой компании и интересам ее клиентов и акционеров уровне правового риска;
- соблюдение всеми служащими страховой компании нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов;
- исключение вовлечения страховой компании и участия ее служащих в осуществлении противоправных действий или деятельности.

Задание 22. Определить, в отношении правового риска какого вида каждое из структурных подразделений страховой организации может добиться наиболее эффективного достижения тактической цели управления.

Задание 23. Определить стратегическую и тактические цели управления правовыми рисками, которые может поставить перед собой общество взаимного страхования как полноправный субъект страхового дела.

Задание 24. Определить, какие задачи могут быть поставлены страховым брокером для достижения определенной цели управления правовыми рисками (рассмотреть различные варианты постановки цели).

Цель управления правовым риском страховой компании достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает осуществление ряда мероприятий.

Задание 25. Изучите суть и содержание мероприятий, осуществляемых субъектом страхового дела в целях управления правовыми рисками, и ответьте на поставленные вопросы, заполнив таблицу.

Мероприятие	Вопрос	Ответ
Получение оперативных и объективных сведений о возможных угрозах, размере правового риска и масштабе его проявления	Что может являться источником для получения таких сведений?	
Качественная и количественная оценка (измерение) правового риска	Какие из известных Вам из курса «Риск-менеджмент» методов оценки риска могут применяться в отношении правовых рисков?	
Установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков	Какие очевидные примеры таких взаимосвязей между отдельными видами рисков Вы можете привести?	
Создание системы управления правовым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения правовым риском критических для страховой компании размеров (минимизация риска)	Из каких именно элементов должна состоять система управления правовым риском?	

Управление правовым риском в страховании строится с учетом необходимости соблюдения определенных принципов.

Задание 26. Изучите описание, представленное ниже, и установите, характеристикой какого именно принципа управления правовыми рисками оно является:

1) Цель управления правовыми рисками – минимизация возможных потерь страховой организации с учетом стоимости их контроля. Определение приоритетных мер по контролю правовых рисков должно быть реализовано экономически эффективно, с оценкой соотношения расходов на внедрение контрольных процедур и размеров возможных потерь. Весь процесс управления рисками должен быть неразрывно связан с бизнес-процессами и сделками страховой организации и должен быть ориентирован на поиск и принятие конкретных решений, которые позволят минимизировать возможные убытки.

2) Одна из основных задач управления правовым риском – создание единой «картины» существующего правового риска, который может оказывать негативный эффект на деятельность страховой организации. При этом важно взаимодействие всех подразделений страховой организации в процессе выявления и оценки, мониторинга и минимизации правовых рисков. Система управления правовым риском является одним из инструментов управления страховым бизнесом, она должна развиваться и совершенствоваться вместе с его потребностями.

3) В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне в страховой организации должен быть установлен порядок согласования условий договоров и сделок до их заключения, в том числе порядок их согласования с юридической службой страховой организации.

4) Выполнение отдельной бизнес-функции подразумевает обязанность руководителей подразделений выявлять и контролировать правовые риски в пределах своих компетенций и функций. Руководитель каждого подразделения страховой организации должен отвечать за уровень правового риска, возникающего при выполнении задач, возложенных на отдел (дирекцию, департамент) – его повышение и негативные проявления.

Задание 27. Сформулируйте принципы управления правовыми рисками для страховщиков, вовлеченных в процесс страхования.

Задание 28. Раскройте принципы управления правовым риском, представленные ниже, применительно к любому из субъектов страхового дела:

- законность;
- системность;
- полнота осуществления;
- целенаправленность;
- актуальность и достоверность;
- профессионализм лиц, осуществляющих управление риском;
- ответственность за результат.

Управление рисками страховой организации предполагает выполнение следующих основных процессов: идентификация рисков; оценка рисков; реагирование на риски; мониторинг рисков.

Задание 29. Описать способы реагирования на правовые риски, применяемые в деятельности субъектов страхового дела, отмечая случаи, когда они используются.

Задание 30. Установить соответствие материала 1 столбца таблицы материалу 2 столбца таблицы, соединив соответствующие ячейки стрелками:

Способ реагирования на правовой риск	Случаи, в которых применяется соответствующий способ
принятие риска	применяется в случаях, установленных регулируемыми документами, а также в отношении рисков, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями, которые может и готова взять на себя сторонняя организация
ограничение (снижение уровня, минимизация) риска	применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск
передача риска	применяется в случаях, когда уровень риска находится в пределах допустимого (приемлемого) уровня; в иных случаях – когда возможности применения других способов реагирования на риск ограничены и (или) их применение нецелесообразно
финансирование риска	применяется в основном в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень

Способ реагирования на правовой риск	Случаи, в которых применяется соответствующий способ
уклонение от риска (избегание риска)	применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь в соответствии с нормативными и иными актами предусмотрено создание резервов

Важно, чтобы система управления рисками, разработанная субъектом страхового дела, позволяла:

1. Идентифицировать риски, присущие его деятельности.
2. Осуществлять оценку уровней принятых рисков.
3. Осуществлять агрегирование количественных оценок существенных видов рисков в целях определения совокупного объема рисков, принимаемых субъектом.
4. Осуществлять постоянный мониторинг (контроль) за принятыми рисками.
5. Своевременно корректировать процедуры управления рисками с тем, чтобы зафиксированные в них методы и подходы соответствовали текущей ситуации в организации и охватывали все существенные для нее направления деятельности.

Задание 31. Докажите, что управление правовыми рисками субъекта страхового дела представляет собой систему. Представьте ее элементы и основные связи между ними.

2.2. Этапы, методы и инструменты управления правовыми рисками

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска;
- оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль (мониторинг) и/или минимизация правового риска.

Задание 32. Выбрать конкретный субъект страхового дела (страховую организацию (перестраховочную организацию), общество взаимного страхования, страхового брокера), который представляет особый интерес с точки зрения управления правовыми рисками, обосновать сделанный выбор, представить его основные характеристики (виды и объемы деятельности, финансовое состояние и т.п.).

Все дальнейшие задания параграфа 2.2. необходимо выполнять применительно к выбранному объекту исследования.

Цель идентификации рисков состоит в том, чтобы выявить все присущие деятельности субъекта страхового дела правовые риски и определить их релевантность. На данной стадии также происходит определение рисков в качестве системных (типичных) или несистемных (уникальных).

Задание 33. В целях обеспечения качественной идентификации рисков определить внутренний подход к классификации рисков и разработать методологию идентификации существенных (несущественных) для выбранного субъекта страхового дела видов рисков, позволяющую выявлять возможно большее количество рисков, которым он может подвергаться в процессе своей деятельности, включая новые, появляющиеся риски, в том числе в связи с началом осуществления новых видов операций (внедрением новых продуктов), выходом на новые рынки и т.п.

Методология идентификации существенных для субъекта страхового дела рисков может основываться на системе показателей, характеризующих:

- уровень риска, на который влияет объем и качество операций, осуществляемых субъектом страхового дела (например, о высоком уровне риска неисполнения договорных обязательств может свидетельствовать высокая доля в портфеле страховой организации договоров, заключенных на условиях внесения страховых взносов в рассрочку или договоров с большим объемом ответственности, заключенных с клиентами, не проверенными службой безопасности страховщика; заключение договора страхования дорогостоящего транспортного средства без использования единой базы данных по объектам страхования с целью выявления случая страхового мошенничества и т.п.);

- сложность операций (сделок), осуществляемых страховой организацией;
- объемы совершенных сделок по отдельным видам страхования;
- начало осуществления новых видов страхования (внедрения новых продуктов).

Разработка данной системы показателей является важной с позиции применения принципа пропорциональности в области оценки и управления рисками. Чем более существенным считается риск исходя из выбранной системы показателей, тем более совершенные процедуры могут применяться субъектом страхового дела в целях оценки риска и управления им.

На данном этапе применимы методы анализа и синтеза, эксперимента и наблюдения.

Выявление правового риска предполагает анализ всех условий функционирования субъекта страхового дела на предмет наличия или возможности возникновения факторов правового риска с помощью:

- анализа изменений в законодательной и финансовой сфере в целом, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности субъекта страхового дела;
- анализа подверженности правовому риску направлений деятельности с учетом приоритетов субъекта страхового дела;
- анализа отдельных осуществляемых операций и сделок;
- анализа внутренних процедур и технологий.

По большому счету, необходимо провести анализ состояния правовой безопасности в компании.

Одновременно в страховой организации должна использоваться и количественная оценка правовых рисков. Основными приемами и методами этого этапа являются приемы и методы юридической статистики и компаративистики².

Задание 34. Провести оценку выявленных и идентифицированных правовых рисков субъекта страхового дела, определив:

- вероятность наступления событий или обстоятельств, приводящих к правовым рискам;
- размер возможных убытков и их влияния на финансовое состояние страховой организации;
- эффективность выбранных ранее методов минимизации правовых рисков.

В отношении каждого из существенных видов рисков субъекта страхового дела рекомендуется определить методологию оценки данного вида риска, включая набор и источники данных, используемых для оценки риска, методологию проведения стресс-тестирования, методы, используемые для снижения риска (risk mitigation techniques) и управления остаточным риском. Оценка должна быть произведена в целом по субъекту страхового дела, а также в разрезе направлений деятельности, внутренних процессов, организационной структуры и страховых продуктов.

Для целей оценки правовых рисков может быть использован метод статистического анализа распределения фактических убытков, который позволяет сделать прогноз потенциальных убытков исходя из размеров убытков, вызванных наступлением правовых рисков, имевших место в компании в прошлом.

При оценке уровня правового риска субъекта страхового дела необходимо ориентироваться на следующие основные показатели:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к субъекту страхового дела;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, тайне страховой сделки и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств субъектом страхового дела на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты субъектом страхового дела и в пользу субъекта страхового дела;
- применение мер воздействия к субъекту страхового дела со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Для рисков, количественную оценку которых осуществить сложно, можно разработать методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами.

Выбор методов оценки рисков осуществить самостоятельно.

² В юриспруденции компаративистика – это метод исследования нормативных систем через сопоставление.

Задание 35. Для целей мониторинга правового риска определить правила и порядок осуществления отслеживания изменений, вносимых в законодательство Российской Федерации и стран местонахождения зарубежных филиалов, дочерних и зависимых организаций страховой организации, перестраховщиков, с учетом принципов своевременности учета и отражения этих изменений во внутренних документах субъекта страхового дела и обязательности их соблюдения.

Практическую помощь в оценке общей ситуации, складывающейся на страховом рынке, могут оказать документы, разрабатываемые ведущими российскими ассоциациями страховщиков, информацию о которых можно почерпнуть из их официальных сайтов. Мониторинг целесообразно проводить широко и комплексно: отражать изменения не только страхового, но и других отраслей законодательства; произвести анализ судебной и арбитражной практики по вопросам, имеющим отношение к деятельности субъекта страхового дела; выявить тенденции развития действующего законодательства и практики его применения.

Задание 36. Составить регламент информирования сотрудников об изменениях законодательства и внутренних документов субъекта страхового дела, а также о событиях, увеличивающих уровень правового риска в организации.

Задание 37. Разработать внутренний документ, регламентирующий:

а) порядок разделения и делегирования полномочий, связанных с управлением правовым риском, между руководителями структурных подразделений и работниками организации;

б) порядок взаимодействия подразделений, работников и обмен информацией;

в) порядок разработки и представления внутренней отчетности и иной информации, касающейся управления правовыми рисками;

г) порядки, правила, процедуры осуществления отдельных видов операций и сделок;

д) другие вопросы, решение которых необходимо в целях эффективного управления правовыми рисками.

Одним из важнейших этапов управления правовыми рисками является митигация или митигирование рисков – уменьшение вероятности наступления рискового события и минимизация последствий его возможного наступления.

Задание 38. Разработать комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств правового характера, способных привести субъект страхового дела к потерям.

Задание 39. Разработать сценарии на случай возникновения в деятельности субъекта страхового дела непредвиденных ситуаций, связанных с реализацией определенных правовых рисков.

Задание 40. Разработать комплекс мероприятий, направленных на ограничение и нейтрализацию выявленных критических зон правового риска субъекта страхового дела.

Выбор инструмента минимизации зависит от типа риска.

Задание 41. Представлены следующие инструменты минимизации правового риска, которые может применять субъект страхового дела:

- разграничение прав доступа к информации, в том числе получаемой в порядке режима тайны страхования;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему, главным образом, в блок обработки договоров страхования, страхования и перестрахования;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация системы контроля за исполнением документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- обеспечение автоматического выполнения рутинных повторяющихся действий;
- разработка эффективной организационной структуры;
- разграничение полномочий и ответственности при совершении действий и операций;
- формализация операций и сделок (определяются наиболее значимые типы и виды сделок, для которых разрабатываются стандартные формы сопровождающих документов);
- определение порядка согласования (визирования) внутренних документов, а также документов, сопровождающих проведение операций и сделок, отличных от стандартизированных.

Определить, для минимизации какого вида правового риска какой именно инструмент может быть использован.

Задание 42. В целях минимизации правового риска субъекты страхового дела могут использовать следующие основные методы управления:

- стандартизация осуществляемых операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) с юридической службой договоров, заключаемых субъектом страхового дела и проводимых операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности субъекта страхового дела;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;

- подчинение юридической службы страховой организации единоличному исполнительному органу;
- оптимизация нагрузки на сотрудников юридической службы, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству;
- стимулирование служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

Определить, для минимизации какого вида правового риска какой именно инструмент может быть использован.

Рассматривая митигацию законодательных рисков, можно отметить, что она в большей мере производится на микроуровне. При этом выделяют три варианта митигации таких рисков:

- 1) реактивный вариант – не предпринимать никаких действий до принятия регулирующего акта, после этого провести его анализ и действовать по ситуации;
- 2) универсальный вариант – провести предварительный анализ нормативного правового акта с разработкой стратегии поведения, обновляя ее по мере внесения изменений в проект нормативного акта, и отреагировать после его принятия;
- 3) проактивный вариант – превентивно принять соответствующие меры при наличии информации о разработанном проекте регулирующего акта.

Задание 43. Реализуйте универсальный вариант митигации законодательного риска на примере любого законопроекта, затрагивающего отношения в области страхования.

Предрасположенность правовых рисков к изменениям обуславливает необходимость отслеживания его динамики для своевременного управления. В этом состоит суть и предназначение завершающего этапа управления правовым риском – контроля. Контроль правового риска предполагает мониторинг – регулярное наблюдение за всеми осуществляемыми операциями, подверженными правовому риску, наблюдение за изменениями в законодательстве, расчет и оценку размеров возможных убытков.

Задание 44. Дополнить перечень основных целей, которые стоят специалистом, осуществляющим контроль правового риска:

- оценка индивидуального и совокупного правового риска;
- разработка предложений по лимитам правового риска;
- разработка предложений по совершенствованию порядка заключения и исполнения договоров страхования, сострахования, перестрахования.

Процесс управления правовыми рисками не заканчивается на этапе контроля. По итогам мониторинга и анализа результатов управления корректируется стратегия и тактика управления правовым риском.

Таким образом, управление правовым риском предполагает формирование системы, которая регламентируется политикой страховой организации, внутренними регламентами и документами, и включает взаимодействие субъектов управления в ходе поэтапного воздействия на правовой риск. Помимо традиционных тактических приемов управления правовым риском эффективный риск-менеджмент предполагает стратегическое управление, анализ результативности применения действующих документов и их корректировку.

Задание 45. Разработать регламент управления правовыми рисками для выбранного субъекта страхового дела, который должен содержать следующие разделы:

I. Общие положения (для какой организации и с какой целью был разработан регламент, что устанавливает и т.п).

II. Цели и задачи управления правовым риском.

III. Описание правового риска (что понимается под правовым риском, где возникает, к каким финансовым последствиям приводит его реализация и т.п.).

IV. Принципы управления правовым риском.

V. Организация процесса управления правовым риском (этапы управления, элементы управления, организационная составляющая, формирование отчетности).

Задание 46. Изучить представленные ниже ситуации и ответить на поставленные вопросы:

Ситуация 1. Сотрудник компании, занимающийся обработкой договоров страхования, не ввел данные одного из договоров в АСУ и ушел в отпуск, оставив оригинал документа на столе. Замещающий его коллега, не удостоверившись в статусе документа, подшил его в папку «Архив». Спустя некоторое время, по данному договору произошел страховой случай. Клиент обратился с заявлением на страховую выплату, отправив его по почте. Сотрудники отдела урегулирования убытков не нашли данные о договоре в системе и сделали запрос в отдел продаж – поиски документа затянулись, что привело к несоблюдению сроков урегулирования убытков и выплаты страхового возмещения. Клиент обратился в суд и выиграл дело.

Во избежание подобных ситуаций необходимы, как минимум, разработка регламентов по работе с документацией и осуществление post-контроля. Какие еще меры по минимизации подобных рисков могли бы предложить Вы?

Ситуация 2. В страховую организацию обратился клиент с просьбой застраховать принадлежащее ему имущество и в ответ на условие андеррайтера о необходимости осуществления осмотра объекта страхования, предложил использовать для этого фотографии объекта, оставшиеся после предыдущего осмотра. Андеррайтер, проявляя лояльность к постоянному клиенту, в целях экономии времени, согласился на это и на основании фотографий с предыдущего

осмотра заключил договор страхования. Практически сразу был заявлен убыток. Поскольку согласно представленных фотографий объекта имущество на момент заключения договора было целым, а сбор доказательств мошенничества со стороны страхователя был осложнен, то формальных поводов в отказе страховой выплаты не было, убыток был урегулирован.

Во избежание подобных ситуаций необходимо введение в регламент осмотра объектов страхования требования о присутствии в кадре специалиста, производящего осмотр и фиксации даты, когда была сделана фотография. Какие еще меры по минимизации подобных рисков могли бы предложить Вы?

Ситуация 3. Агент заключил несколько договоров страхования физических лиц. В компанию сдал лишь один бланк, уверив менеджера в том, что другие бланки утеряны, а полученные страховые взносы по другим договорам присвоил себе. Во избежание подобных ситуаций необходимо вести строгий учет выдаваемых бланков, регламентируя их максимальное количество, особенно в отношении тех агентов, кто работает в компании недавно. Какие еще меры по минимизации подобных рисков могли бы предложить Вы?

Ситуация 4. При заключении договора страхования агент вступил в сговор со страхователем и принял на страхование автомобиль, полностью уничтоженный к моменту оформления договора, совершив подлог смонтированных фотографий объекта страхования. Получив от страхователя вознаграждение, агент помог заявить о страховом случае и получить выплату. Во избежание подобных ситуаций необходимо использовать в работе экспертов базы данных ГИБДД, осуществлять проверку фотографий на подлинность, не допускать к оформлению договоров страхования агентов. Какие еще меры по минимизации подобных рисков могли бы предложить Вы?

Задание 47. Предлагается осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию – возникновение внутреннего правового риска страховой организации, приведенного ниже, выявить внешние и внутренние факторы, влияющие на его уровень, а также представить комплекс мер по их минимизации:

- риски, связанные с недобросовестными действиями страхователей;
- риски, связанные с недобросовестными действиями страховых агентов;
- риски, связанные с недобросовестными действиями сотрудников компании.

Вопросы для самоконтроля

1. Назовите особенности мониторинга правового риска страховой организации.
2. Опишите порядок выявления, оценки, определения приемлемого уровня правового риска страховой организации (уровня, не угрожающего финансовой устойчивости страховой организации и интересам ее клиентов).

3. Назовите основные меры по поддержанию приемлемого уровня правового риска субъекта страхового дела.

4. Определите порядок управления правовым риском:

4.1. При осуществлении дистанционного обслуживания страхователей;

4.2. При разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления страховых операций;

4.3. При выходе на новые рынки сбыта;

4.4. При осуществлении операций перестрахования.

5. Назовите основные инструменты управления рисками:

5.1. Законодательными;

5.2. Договорными;

5.3. Регуляторными.

2.3. Организационные основы управления правовыми рисками

В настоящее время нормативная система регулирования правовых рисков выглядит следующим образом:

- законодательное регулирование (на современном этапе себя не обнаруживает);

- письма ЦБ РФ (касаются только кредитных организаций);

- локальное нормотворчество (основа для формирования системы управления правовыми рисками страховых организаций). Внутренние документы страховой организации по вопросам управления правовым риском должны разрабатываться либо сотрудниками юридической службы страховой компании, либо иными подразделениями, но с обязательным участием юристов.

Задание 48. Разработайте локальный документ, целью которого является обеспечение поддержания правового риска страховой организации на приемлемом уровне на этапе аквизиционной деятельности, и который бы содержал:

а) порядок разработки и утверждения типовых форм договоров страхования, назначение лиц, ответственных за это;

б) порядок согласования условий договоров до их заключения, в том числе порядок их согласования с юридической службой страховой организации;

в) документооборот, сопровождающий страховую сделку (только первичный, на бумажных носителях), и назначение лиц, участвующих в его маршрутизации, а также ответственных за осуществление post-контроля;

г) порядок принятия решений о совершении страховой операций и других сделок, а также контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями, которые обычно предусматриваются учредительными и внутренними документами страховой организации;

д) осуществление процедур подтверждения и признания возможности совершения страховых операций и других сделок, заключаемых с использованием технологий дистанционного обслуживания, включая интернет-продажи;

е) установление подотчетности руководителей и служащих страховой организации.

В соответствии со ст. 28.1 Федерального закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» № 4015-1, для эффективного управления рисками (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя страховщиком, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика) страховщик обязан организовать систему внутреннего контроля, который, кроме вышеуказанного, должен быть направлен на достижение следующих целей:

- эффективность и результативность (в том числе безубыточность) финансово-хозяйственной деятельности страховщика при совершении страховых и иных операций;
- эффективность управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами страховщика;
- достоверность, полнота, объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности;
- соблюдение работниками страховщика этических норм, принципов профессионализма и компетентности;
- противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Задание 49. Докажите, что выполнение указанных целей возможно только при приемлемом уровне правового риска.

Задание 50. Используя аналитические методы исследования, установите, какие именно факторы правового риска могут мешать достижению поставленных целей эффективного внутреннего контроля.

Выполняя данные задания, можно прийти к выводу, что управление правовыми рисками страховой организации представляет собой часть общей системы управления рисками страховой организации, а контроль за правовыми рисками – часть системы внутреннего контроля страховщика.

Организационные основы управления правовым риском предопределяются формированием внутренних регламентов, регулирующих порядок осуществления деятельности по управлению правовым риском и наделением органов управления страховой организации соответствующими полномочиями. При этом под регламентом мы понимаем документ, который перечисляет и описывает по порядку этапы, которые должны предпринимать субъекты управления для вы-

полнения бизнес-процесса (в исследуемом случае – процесса управления правовыми рисками), как правило, с указанием требуемых сроков выполнения предусмотренных этапов.

Задание 51. Разработать внутренний регламент, регулирующий порядок осуществления деятельности по управлению правовым риском для любого субъекта страхового дела (на выбор):

- страховой брокер;
- общество взаимного страхования;
- перестраховочное общество;
- страховая организация из любого топ-списка;
- региональная страховая компания, ориентированная на индивидуальных клиентов, с небольшими объемами деятельности;
- региональная крупная страховая компания, ориентированная на обслуживание юридических лиц;
- универсальный страховщик из списка аутсайдеров рынка.

Регламент должен содержать следующие разделы:

I. Цели и задачи управления правовым риском с учетом характера и масштабов деятельности страховой организации.

II. Внутренние и внешние факторы возникновения правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности страховой организации и анализ их влияния на уровень риска.

III. Методы (способы и подходы) выявления и оценки факторов возникновения правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности страховой организации.

IV. Порядок выявления, оценки, определения приемлемого уровня (уровня, не угрожающего финансовой устойчивости страховой организации и интересам ее страхователей и иных субъектов) правового риска и мониторинга (постоянного наблюдения) за уровнем правового риска, в том числе на консолидированной основе.

V. Комплекс мер по поддержанию приемлемого уровня правового риска, включая контроль и (или) минимизацию риска в соответствии с характером и масштабами деятельности субъекта страхового дела.

VI. Порядок управления правовым риском при осуществлении дистанционного обслуживания (или, как вариант, при разработке и внедрении новых технологий и условий предоставления страховых услуг, при выходе на новые рынки и т.п.).

VII. Порядок информационного взаимодействия по вопросам правового риска (порядок обмена информацией между подразделениями и сотрудниками, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления правовым риском и так далее).

VIII. Распределение полномочий и ответственности между советом директоров (наблюдательным советом), исполнительными органами, подразделениями

и сотрудниками в части реализации основных принципов управления правовым риском.

IX. Порядок осуществления контроля за эффективностью управления правовым риском.

Во внутренних документах страховой организации определяется порядок участия в управлении правовым риском (в соответствии с установленными полномочиями) следующих структур:

- 1) совета директоров (наблюдательного совета);
- 2) единоличного и коллегиального исполнительного органа;
- 3) сотрудников, участвующих в совершении страховых операций и других финансовых сделок;
- 4) кадровой и юридической служб;
- 5) подразделений и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль;
- 6) подразделения или сотрудника, отвечающего за управление правовым риском;
- 7) службы безопасности;
- 8) других подразделений страховой организации.

Задание 52. Проанализировать содержание представленных ниже функций и определить, к полномочиям какого *органа управления* они могут относиться:

- утверждение внутренних документов страховой организации, регулирующих основные принципы управления рисками страховой организации, а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления рисками страховой организации;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых отчетов об оценке уровня основных рисков страховой компании;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения страховой организации под влиянием правового риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления деятельности страховой организации);
- оценка эффективности управления рисками страховой организации;
- контроль за деятельностью исполнительных органов страховой организации по управлению рисками страховой организации.

Задание 53. Проанализировать содержание представленных ниже функций и определить, к полномочиям какого именно *исполнительного органа* они могут относиться:

- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам деятельности страховой организации (положений, порядков, правил,

методик, регламентов, тарифов и т. п.), в том числе, о порядке подписания и оформления страховых договоров, корреспонденции и документации, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом и Положениями к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;

- определение показателей, используемых для оценки уровня правового риска, и установление их пограничного значения (лимитов);
- разработка системы информационного обеспечения;
- принятие решений о списании с баланса страховой организации в порядке, установленном законодательством, ссудной задолженности, признанной безнадежной и/или нереальной для взыскания;
- создание оптимальных условий для повышения квалификации сотрудников страховой организации.

Задание 54. Проанализировать содержание представленных ниже функций и определить, к полномочиям какого именно *должностного лица* они могут относиться:

- совершение сделок от имени страховой организации, выдача доверенностей своим заместителям, руководителям структурных подразделений и иным сотрудникам страховой организации;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня правового риска;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, страхователям и контрагентам, Банку России;
- поощрение сотрудников страховой организации в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска, а также применение к ним дисциплинарных взысканий;
- контроль за деятельностью юридического отдела страховой организации.

Задание 55. Проанализировать содержание представленных ниже функций и определить, к полномочиям какого именно *структурного подразделения компании* они могут относиться:

- обеспечение соответствия документации, которой оформляются страховые и иные сделки, законодательству Российской Федерации;
- разработка стандартных (типовых) форм страховых и иных договоров;
- визирование заключаемых страховых договоров и проводимых сделок;
- организация мониторинга изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- ознакомление руководителей и сотрудников страховой организации с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах, внутренних документах страховой организации;

- организация защиты интересов страховой организации в судебных инстанциях, рассмотрение жалоб и претензий к страховой организации и подготовка по ним ответов;
- контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры страховой организации в случаях изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов;
- оценка уровня правового риска;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления страховой организации;
- составление и представление отчетов органам управления страховой организации об уровне и состоянии управления правовым риском.

Задание 56. Проанализировать содержание представленных ниже функций и определить, к полномочиям какого именно *должностного лица* они могут относиться:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и сотрудниками страховой организации, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов страховой организации, определяющих проводимую страховой организацией политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (закключаемых страховых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках страховой деятельности;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня правового риска;
- участие в разработке внутренних документов страховой организации с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в страховой организации.

Задание 57. Проанализировать содержание представленных ниже функций и определить, к полномочиям какого именно *структурного подразделения компании* они могут относиться:

- мониторинг факторов возникновения правового риска и их влияния на уровень соответствующего риска в деятельности страховой организации;
- проведение анализа соответствия содержания внутренних документов действующему законодательству, а также учитываемым изменениям внутренних и внешних условий деятельности страховой организации;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления страховой организации;
- разработка мер по минимизации правового риска;
- регулярное составление и представление отчетов соответствующим органам управления страховой организации об уровне и состоянии управления правовым риском.

Задание 58. Проанализировать содержание представленных ниже положений и определить, какому именно подразделению страховой организации или ее сотруднику они могут соответствовать:

1) независимость от деятельности подразделений страховой организации, осуществляющих страховые операции и другие финансовые сделки и составление отчетности;

2) право докладывать совету директоров (наблюдательному совету) о проблемах, связанных с управлением правовым риском;

3) подотчетность соответствующим органам управления страховой организации.

Задание 59. Распределите представленные ниже полномочия по управлению правовым риском между субъектами управления страховой организации, заполнив соответствующую таблицу, где

1 – Совет директоров;

2 – Коллегиальный исполнительный орган;

3 – Руководитель страховой организации.

Таблица 5

Распределение полномочий по управлению правовым риском между отдельными субъектами управления страховой организации

Полномочия	1	2	3
установление порядка внесения соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы страховой организации в случаях изменения законодательства			
принятие своевременных мер по устранению нарушений страховой организацией законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы			
установление периодичности предоставления отчетов по вопросам контроля за правовым риском			
при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления страховых операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учет положений учредительных документов страховой организации, требований законодательства Российской Федерации			
осуществление эффективных программ подготовки служащих и выделение для этого необходимых ресурсов			
разработка порядка контроля за соблюдением структурными подразделениями и сотрудниками организации законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов страховой организации			
осуществление оценки правового риска по основным направлениям деятельности с периодичностью и в соответствии с критериями, определяемыми страховой организацией			
определение наиболее значимых для страховой организации (например, исходя из величины возможных убытков) типов или видов сделок и разработка для них стандартных (типовых) форм договоров			
установление порядка рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным договорам			
возложение на подразделение (служащего) по управлению правовым риском организации работы по минимизации правового риска			

Полномочия	1	2	3
установление контроля за соответствием документации, которой оформляются страховые операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации			

Задание 60. Проанализировать полномочия, которыми обычно наделяются руководители структурных подразделений страховой организации в рамках реализации политики управления правовыми рисками, и установить, достаточны ли они для того, чтобы эта политика была эффективной. При необходимости дополните этот список:

- контроль за соблюдением служащими структурного подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур страховой организации;
- ознакомление служащих структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах, внутренних документах и процедурах страховой организации;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня правового риска;
- участие в разработке внутренних документов страховой организации, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению;
- вынесение предложений по изменению определенных показателей оценки правового риска.

Таким образом, нами рассмотрены и организационные основы управления правовыми рисками в страховании.

Вопросы для самоконтроля

1. Опишите порядок информационного обеспечения и взаимодействия структурных подразделений страховой организации по вопросам управления правовым риском.
2. Опишите порядок распределения полномочий и ответственности между советом директоров (наблюдательным советом), исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления правовым риском.
3. Кем и как в страховой организации осуществляется контроль за управлением правовыми рисками?
4. Раскройте функции подразделения по управлению правовыми рисками страховой компании.

2.4. Правовой аудит

Особое место в системе управления правовыми рисками занимает правовой аудит.

Правовой аудит осуществляется в целях проверки соответствия деятельности страховщика законодательству Российской Федерации (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям своих внутренних организационно-распорядительных документов, для чего назначается должностное лицо (внутренний аудитор) или создается структурное подразделение (служба внутреннего аудита) или приглашается независимый эксперт.

Задание 61. Охарактеризуйте правовой аудит с научной точки зрения. Каковы основные задачи проводимого исследования? Установите его объект, назовите состав субъектов?

Задание 62. Докажите практическую значимость правового аудита, его связь с процессом управления правовыми рисками.

Задание 63. Определить, в каких именно случаях правовой аудит предполагает одновременное исследование:

- процедуры создания компании, учредительных и локальных актов компании;
- корпоративной структуры бизнеса, в том числе филиалов и представительств;
- прав на недвижимое имущество, в том числе и земельные участки;
- прав на движимое имущество, без которого деятельность компании будет затруднена;
- прав на акции и/или доли других хозяйственных обществ;
- прав на нематериальные активы компании;
- внешнеэкономической деятельности компании;
- договорной работы компании;
- трудовых правоотношений в компании;
- права компании заниматься определенным видом деятельности;
- кредиторской и дебиторской задолженности;
- требований, предъявленных к компании третьими лицами;
- финансовой, бухгалтерской и налоговой отчетности;
- судебных разбирательств, в которых участвует компания.

Задание 64. Определить, с какой целью в рамках правового аудита осуществляется:

- проведение правовой экспертизы корпоративных документов на предмет их соответствия требованиям действующего законодательства;
- анализ правоустанавливающих документов, договоров и иных сделок компании, соблюдения порядка совершения и регистрации сделок с недвижимостью;
- правовая экспертиза гражданско-правовых договоров и соглашений;

- правовая оценка сделок на предмет их ничтожности, оспоримости, незаключенности;
- правовая экспертиза документации, являющейся основанием для налогообложения, применения льгот по налогообложению;
- анализ соответствия действующему законодательству решений и действий государственных органов, контролирующих исчисление и уплату налогов;
- анализ документов, регулирующих трудовые правоотношения в компании, в частности коллективных договоров, соглашений, трудовых договоров;
- правовая экспертиза судебных дел;
- правовой анализ документов по внедоговорным отношениям компании с третьими лицами;
- правовой анализ отношений, связанных с вопросами антимонопольной политики;
- правовой анализ отношений, связанных с использованием товарных знаков, знаков обслуживания, наименований мест происхождения товаров;
- правовой анализ отношений, связанных с участием компании в управлении иными хозяйствующими субъектами.

В целях организации внутреннего правового аудита страховщик утверждает положение об организации и осуществлении внутреннего правового аудита (далее – положение о внутреннем правовом аудите).

Задание 65. Составить проект положения о внутреннем правовом аудите выбранного субъекта страхового дела, который должен содержать:

- 1) цели и задачи внутреннего правового аудита;
- 2) объекты внутреннего правового аудита в соответствии с моделями управления правовыми рисками страховщика;
- 3) формы и методы внутреннего правового аудита;
- 4) порядок действий внутреннего правового аудитора, службы внутреннего правового аудита в случае выявления нарушений и недостатков в деятельности страховщика;
- 5) состав отчетности о результатах проведенных проверок, формы и порядок ее представления;
- 6) порядок осуществления контроля (в том числе проведения повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных внутренним правовым аудитором, службой внутреннего правового аудита нарушений и недостатков в деятельности страховщика;
- 7) порядок информирования акционеров (участников) страховой организации, членов общества взаимного страхования о всех нарушениях, допускаемых органами управления страховщика в случае принятия ими решений по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров (участников) страховой организации, а также общего собрания членов общества взаимного страхования;

8) полномочия, права и обязанности внутреннего правового аудитора, службы внутреннего правового аудита;

9) форму и порядок осуществления оценки правовых рисков и оценки эффективности управления правовыми рисками;

10) порядок осуществления оценки целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;

11) иные не противоречащие законодательству Российской Федерации положения.

Задание 66. Заполнить таблицу, указав, кем назначаются на должность и освобождаются от должности внутренний правовой аудитор, руководитель службы внутреннего правового аудита, кому они подчинены и подотчетны:

Внутренний правовой аудитор, руководитель службы внутреннего правового аудита	назначаются на должность и освобождаются от должности	Подчинены и подотчетны
В страховой организации		
В обществе взаимного страхования		

Задание 67. Представить квалификационные требования, предъявляемые к кандидатам на должность внутреннего правового аудитора, а также существующие в настоящее время ограничения, при которых назначение на должность становится невозможным.

Внутренний правовой аудитор, служба внутреннего правового аудита осуществляют следующие полномочия:

1) проверяют соответствие деятельности страховщика законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, учредительным документам и внутренним организационно-распорядительным документам страховщика;

2) проверяют соблюдение страховщиком правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

3) проверяют достоверность, полноту, объективность отчетности или иной запрашиваемой информации и своевременность ее представления структурными подразделениями страховщика (в том числе обособленными подразделениями) в органы управления страховщика и акционерам (участникам) страховщика;

4) осуществляют анализ причин выявленных по результатам проверок нарушений действующего законодательства, правил и стандартов объединений страховщиков, учредительных документов и внутренних организационно-распорядительных документов страховщика;

б) дают рекомендации по предупреждению нарушений законодательства, правил и стандартов объединений страховщиков, учредительных документов и внутренних организационно-распорядительных документов страховщика;

7) осуществляют оценку правовых рисков и оценку эффективности управления правовыми рисками;

8) осуществляют оценку целесообразности и эффективности совершаемых операций по управлению правовыми рисками;

9) осуществляют проверку обеспечения сохранности активов;

10) осуществляют проверку достоверности, полноты, объективности представляемых в орган страхового надзора, федеральные органы исполнительной власти отчетности и информации.

Задание 68. Заполнить таблицу, определив, что из перечисленного относится к правам, а что к обязанностям внутреннего правового аудитора.

Таблица 6

Права и обязанности внутреннего правового аудитора

	Право	Обязанность
Осуществлять проверки по всем направлениям деятельности страховщика, включая деятельность филиалов, представительств, иных обособленных подразделений, а также любого структурного подразделения страховщика и (или) работника страховщика в соответствии с предоставленными полномочиями		
Обеспечивать сохранность и возврат полученных от структурных подразделений страховщика документов, материалов и информации		
Получать от руководителей и работников структурных подразделений страховщика документы, материалы и информацию, необходимые для осуществления своих полномочий		
Иметь доступ ко всем документам, материалам и информации, в том числе информационным компьютерным файлам, без права внесения в них изменений		
Информировать о всех случаях выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности страховщика единоличный исполнительный орган, коллегиальный исполнительный орган, руководителя структурного подразделения страховщика, в котором выявлены соответствующие нарушения и недостатки		
Осуществлять контроль за принятием мер по устранению выявленных нарушений и недостатков и соблюдением рекомендованных внутренним правовым аудитором, службой внутреннего правового аудита мер по предупреждению аналогичных нарушений и недостатков в деятельности страховщика		

Целесообразность комплексного внешнего правового аудита определяется следующими случаями:

- смена ответственного персонала (совет директоров, генеральный директор, главный бухгалтер, финансовый или исполнительный директор, начальник юридического отдела);
- планируемое приобретение предприятия как имущественного комплекса;
- заключение сделки с новым контрагентом;
- включение организации в план выездной налоговой проверки;
- реорганизация либо изменение структуры организации.

Задание 69. Обобщить и представить факторы, определяющие целесообразность проведения внешнего правового аудита.

Задание 70. Представить анализ сравнительных характеристик внутреннего и внешнего правового аудита: содержательных, организационных, целевых и других.

Правовой аудит представляет собой сплошную или выборочную правовую экспертизу деятельности компании в различных областях, и именно выявление правовых рисков является основной целью legal due diligence.

Задание 71. Определить и представить законодательную базу правового аудита в сфере страхования.

Задание 72. Представить основные принципы правового аудита, раскрывая их содержание и значимость для достижения его конечных целей. По итогам работы составить таблицу.

Таблица 7

Принципы правового аудита

Принцип правового аудита	Содержание	Значимость
принцип своевременности		
принцип оперативности		
принцип непрерывности и полноты		
принцип соответствия заявленным задачам		
принцип обоснованности		
принцип информационной всесторонности		

Практическая значимость результатов правового аудита предопределяет возможность дальнейшего их использования иными участниками юридического процесса.

Задание 73. Представить, каким именно образом результаты правового аудита могут использоваться работниками и структурными подразделениями субъекта страхового дела. Привести конкретные, содержательные примеры.

Общим выводом данной темы и выполняемых в ее рамках задач является то, что эффективность политики управления правовыми рисками страховой организации во многом зависит от степени разработанности и применимости внутренних документов, определяющих концепцию управления правовым риском, эффективного распределения полномочий между органами управления и отдельными подразделениями страховой организации, наличия адекватной системы контроля за управлением правовыми рисками и периодического осуществления внешнего правового аудита.

Тестовые задания для самоконтроля

1. Стратегическая цель управления правовыми рисками – это

- а) уменьшение (исключение) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов;
- б) поддержание принимаемого на себя страховой компанией риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами;
- в) обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

2. Какой из принципов управления правовыми рисками подразумевает взаимодействие всех подразделений страховой организации в процессе выявления и оценки, мониторинга и минимизации правовых рисков?

- а) принцип обеспечения правомерности совершаемых в страховой компании операций;
- б) принцип управления правовым риском на основе экономической целесообразности;
- в) принцип комплексности и непрерывности;
- г) принцип ответственности руководителей подразделений страховой организации за управление правовым риском.

3. Выбор методов оценки рисков страховая организация осуществляет

- а) самостоятельно;
- б) в соответствии с инструкциями ЦБ РФ;
- в) в соответствии с рекомендациями профессионального объединения страховщиков.

4. Управление правовым риском состоит из следующих этапов (выбрать несколько вариантов):

- а) выявление правового риска;
- б) оценка правового риска;
- в) мониторинг правового риска;
- г) контроль правового риска;
- д) координирование правового риска.

5. Оценка правовых рисков проводится

- а) только в целом по страховой организации;
- б) в целом по страховой организации и в разрезе направлений деятельности;

в) в целом по страховой организации, а также в разрезе направлений деятельности, внутренних процессов, организационной структуры и страховых продуктов.

6. Митигация или митигирование рисков – это

а) уменьшение вероятности наступления рискового события и минимизация последствий его возможного наступления;

б) анализ судебной и арбитражной практики по вопросам, имеющим отношение к деятельности страховой компании;

в) мониторинг правового риска.

7. Разграничение полномочий и ответственности при совершении действий, формализация операций и сделок – это

а) способ минимизации правового риска;

б) инструмент минимизации правового риска;

в) метод минимизации правового риска.

8. «Превентивно принять соответствующие меры при наличии информации о разработанном проекте регулирующего акта» – это

а) реактивный вариант митигации регуляторных рисков;

б) универсальный вариант митигации регуляторных рисков;

в) проактивный вариант митигации регуляторных рисков.

9. Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля – это

а) инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня правового риска;

б) участие в разработке внутренних документов страховой организации с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в страховой организации;

в) организация мониторинга изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

10. Идентификация рисков страховой организации предполагает

а) выявление рисков, которым может подвергаться страховая организация;

б) оценку уровней принятых рисков;

в) митигацию рисков.

11. «Провести предварительный анализ нормативного правового акта с разработкой стратегии поведения, обновляя ее по мере внесения изменений в проект нормативного акта, и отреагировать после его принятия» - это

а) реактивный вариант митигации регуляторных рисков;

б) универсальный вариант митигации регуляторных рисков;

в) проактивный вариант митигации регуляторных рисков.

12. Медиация – это

а) внесудебный способ разрешения конфликта с участием нейтральной, не заинтересованной в конфликте стороны;

б) эквивалент понятия «минимизация риска»;

в) уменьшение вероятности наступления рискового события и минимизация последствий его возможного наступления.

13. К полномочиям юридического отдела страховой организации относятся следующее:

- а) разработку стандартных (типовых) форм страховых и иных договоров;
- б) визирование заключаемых страховых договоров и проводимых сделок;
- в) организацию мониторинга изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- г) контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, страхователям и контрагентам, Банку России.

14. Установление порядка согласования (визирования) внутренних документов, а также документов, сопровождающих проведение операций и сделок, отличных от стандартизированных – это

- а) способ минимизации правового риска;
- б) инструмент минимизации правового риска;
- в) метод минимизации правового риска.

15. Методология идентификации существенных для страховой организации рисков основывается на системе показателей, характеризующих (выбрать несколько вариантов):

- а) сложность операций осуществляемых страховой организацией;
- б) объемы совершенных сделок по отдельным видам страхования;
- в) количество страховых агентов;
- г) уровень собственного удержания;
- д) уровень географического охвата страхового поля;
- е) структуру клиентской базы страховой организации.

3. ДОГОВОРНЫЕ РИСКИ В СТРАХОВАНИИ

3.1. Договорные риски в страховании как особая разновидность правовых рисков

Договорные риски являются разновидностью правовых рисков, наиболее актуальной для страховых организаций. При этом, под договорным риском понимают основанную на договоре вероятность возникновения у одной из сторон убытков и (или) иных отрицательных имущественных последствий, которые не могут быть предотвращены при проявлении той степени заботливости и осмотрительности, какая требуется от обеих сторон по характеру договора и условиям оборота [6. С.32].

Выделяют следующие признаки договорного риска:

- признак связи с договором;
- вероятностный признак;
- имущественный признак;
- признак отсутствия вины.

Задание 74. Раскройте каждый из признаков договорного риска. Опишите конкретную ситуацию и на ее примере установите – имеет место быть договорной риск или нет.

Признак отсутствия вины на самом деле не столь однозначен, как кажется на первый взгляд. Например, многими юристами и экономистами указывается на то, что договорные риски могут быть вызваны, в числе прочего, и недобросовестными действиями или бездействиями как со стороны сотрудников компании, так и со стороны клиентов и контрагентов (в страховании это, прежде всего, страхователи, перестраховщики или иные участники страховых отношений) – именно таким образом проявляются случаи мошенничества, являющиеся для страхового дела весьма актуальной проблемой. И в данном случае мошенничество с позиций интересов компании – это тоже риск.

Задание 75. Используя знания о признаках договорных рисков и аналитические методы исследования, установите, что из ниже перечисленного имеет отношение к договорным рискам (им является или его порождает):

- 1) внесение не согласованных с юристами компании изменений в типовые формы договоров при их заключении;
- 2) неисполнение или ненадлежащее исполнение договора страхования;
- 3) невозможность заключить договор страхования с интересующим компанию клиентом;
- 4) оспаривание факта заключения или исполнения договора страхования.

Поскольку договор страхования в большей мере является основанием для возникновения договорного риска, необходимо обратиться к его правовой природе.

Прежде всего, отметим, что согласно статьи 927 ГК РФ, страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком).

Согласно ст. 929 ГК РФ по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

По договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы следующие имущественные интересы:

1) риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (статья 930 ГК РФ);

2) риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам - риск гражданской ответственности (статьи 931 и 932 ГК РФ);

3) риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов - предпринимательский риск (статья 933 ГК РФ).

По договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая). При этом право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор (ст. 934 ГК РФ).

Задание 76. Опираясь на нормы 48 главы ГК РФ, докажите, что договор страхования

- является возмездным;
- является реальным;
- может быть не только двусторонним, но и многосторонним.

Участниками договора страхования являются:

- страховщик;
- страхователь;
- застрахованное лицо;
- выгодоприобретатель.

В качестве страховщиков договоры страхования могут заключать юридические лица, имеющие разрешения (лицензии) на осуществление страхования соответствующего вида. Требования, которым должны отвечать страховые организации, порядок лицензирования их деятельности и осуществления надзора за этой деятельностью определяются законами о страховании.

В силу статьи 5 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 от 27.11.1992 года, страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

Застрахованными лицами считаются лица, в отношении жизни и здоровья которых осуществляется страхование, а выгодоприобретателями – лица, в пользу которых заключается договор.

Об участниках договора страхования мы упоминаем постольку, поскольку договорные риски могут возникнуть уже на стадии назначения некоторых участников договора или изменения их состава в процессе его исполнения. Особого внимания заслуживает также реализация субъектных правоотношений.

Задание 77. Изучите нормы главы 48 ГК РФ, выберите и сгруппируйте статьи, в которых определяются условия и порядок назначения и замены страхователя, застрахованного лица, выгодоприобретателя.

Задание 78. Ответьте на вопросы тестовых заданий

1. Застрахованное лицо, названное в договоре личного страхования

- а) не может быть заменено;
- б) может быть заменено с согласия страховщика;
- в) может быть заменено с согласия самого застрахованного лица;
- г) может быть заменено с согласия страхователя.

2. Выгодоприобретатель может быть назначен

- а) в договоре личного страхования;
- б) в договоре имущественного страхования;
- в) в договоре страхования предпринимательских рисков;
- г) в договоре страхования деликтной ответственности;
- д) в договоре страхования договорной ответственности.

3. Выгодоприобретатель, названный в договоре страхования,

- а) может быть заменен другим лицом по усмотрению страхователя в любое время;
- б) не может быть заменен другим лицом;
- в) может быть заменен другим лицом по усмотрению застрахованного лица в любое время;
- г) нет корректных ответов.

4. Риск ответственности по договору всегда считается застрахованным в пользу

- а) страхователя;
- б) стороны, перед которой страхователь несет ответственность по договору;
- в) лица, которое назвал в договоре страхователь.

5. Если в договоре страхования деликтной ответственности не названо лицо, ответственность которого считается застрахованной, то

- а) такой договор признается недействительным;
- б) считается застрахованной ответственность страхователя;
- в) считается застрахованной ответственность выгодоприобретателя.

6. По договору страхования договорной ответственности может быть застрахован

- а) риск ответственности любого лица, на которое такая ответственность возложена;
- б) только риск ответственности страхователя.

7. Выгодоприобретатель в договоре страхования ответственности

- а) известен всегда;
- б) известен только в договорах страхования договорной ответственности;
- в) известен только в договорах страхования внедоговорной ответственности.

8. Если в договоре страхования договорной ответственности не сказано, в чью пользу он заключен, то он считается заключенным

- а) в пользу страхователя;
- б) в пользу контрагента по договору;
- в) в пользу потерпевшей стороны.

9. Договор страхования предпринимательского риска в пользу лица, не являющегося страхователем, считается заключенным

- а) в пользу страхователя;
- б) в пользу контрагента;
- в) в пользу выгодоприобретателя.

10. Договор личного страхования считается заключенным в пользу застрахованного лица

- а) если в договоре не названо в качестве выгодоприобретателя другое лицо;
- б) при любых обстоятельствах, независимо от того, назначен выгодоприобретатель или нет;
- в) если только в договоре прямо указывается на это.

11. В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван иной выгодоприобретатель, выгодоприобретателями признаются

- а) наследники застрахованного лица;
- б) страховщик;
- в) страхователь;
- г) государство в лице органов исполнительной власти.

12. Лицо, в пользу которого по закону должно быть осуществлено обязательное страхование, вправе, если ему известно, что страхование не осуществлено, потребовать его осуществления лицом, на которое возложена обязанность страхования

а) в судебном порядке;
б) в порядке претензионного заявления;
в) устно обратившись к ответственному за обеспечение страховой защиты лицу.

13. В случае, когда по договору страхования риска ответственности за причинение вреда застрахована ответственность лица иного, чем страхователь, последний вправе, если иное не предусмотрено договором,

а) в любое время до наступления страхового случая заменить это лицо другим, письменно уведомив об этом страховщика;

б) в любое время заменить это лицо другим, письменно уведомив об этом лицо, риск ответственности за причинение вреда которого застрахован;

в) в любое время до наступления страхового случая заменить это лицо другим, письменно уведомив об этом лицо, риск ответственности за причинение вреда которого застрахован.

14. Может ли быть заключен договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом? (дать развернутый ответ)

15. При каких условиях возможна замена застрахованного лица страхователем в договоре личного страхования? (дать развернутый ответ)

Особого внимания заслуживают случаи обязательного страхования, которое чаще всего характеризуется своей полисубъектностью. Риски могут возникнуть, например, тогда, когда обязательное государственное страхование допускается в отношении лиц или в пользу лиц, не предусмотренных нормами закона о конкретном виде страхования (например, предусмотрено обязательное страхование жизни и здоровья должностных лиц, а осуществлено страхование и должностных лиц и сотрудников).

Задание 79. Изучите нормы действующего законодательства и ответьте на вопросы:

1. Военнослужащий, военная служба по контракту которому в соответствии с законодательством РФ приостановлена, обратился в страховую компанию по факту травмы, полученной в период прохождения военной службы. Может ли он рассчитывать на страховое обеспечение, предусмотренное в рамках обязательного государственного страхования, если будут установлены все признаки страхового события? Если бы имела место быть травма, полученная в день, следующий за днем приостановления службы по контракту?

2. Гражданское лицо, призванное на военные сборы, получает травму во время выездных учений. Может ли он рассчитывать на страховое обеспечение по обязательному государственному страхованию при обращении с соответствующим заявлением в уполномоченную страховую компанию?

3. Обязательному государственному страхованию подлежат

- а) лица рядового и начальствующего состава органов внутренних дел;
- б) только лица из числа начальствующего состава органов внутренних дел.

4. Обязательному государственному страхованию подлежат

- а) сотрудники Государственной противопожарной службы;
- б) сотрудники Государственной противопожарной службы и ведомственных пожарных служб;

в) сотрудники любых подразделений, где выполняются функции по предотвращению и тушению пожаров.

5. Распространяется ли обязательное государственное страхование на лиц, отчисленных с военных сборов?

6. На день гибели военнослужащего женщина состояла с ним в длительном гражданском браке. Будет ли она признана выгодоприобретателем по обязательному государственному страхованию? А их совместные дети?

7. Служащий войск национальной гвардии погиб во время службы. На момент гибели из родственников у него были только бабушка и дедушка. При каких условиях они могут быть выгодоприобретателями по обязательному государственному страхованию?

8. Может ли рассчитывать на выплату страхового обеспечения отчим военнослужащего, застрахованного по обязательному государственному страхованию, ставшего в результате травмы, полученной во время службы, недееспособным?

9. Кто в настоящее время может выступать в качестве страхователя сотрудников органов уголовно-исполнительной системы?

10. В настоящее время осуществляется обязательное государственное страхование

- а) сотрудников Счетной палаты;
- б) должностных лиц Счетной палаты;
- в) сотрудников и должностных лиц Счетной палаты.

11. В настоящее время осуществляется обязательное государственное страхование

- а) сотрудников Следственного комитета;
- б) должностных лиц Следственного комитета;
- в) сотрудников и должностных лиц Следственного комитета.

12. Назовите дополнительные требования к соискателям лицензии на осуществление обязательного государственного страхования военнослужащих и приравненных к ним в страховании лиц.

13. Обязательному государственному страхованию подлежат

- а) только сотрудники кадрового состава органов внешней разведки;
- б) как сотрудники кадрового состава органов внешней разведки, так и члены их семей.

14. Оплачиваются ли страховщиком расходы по подготовке и перевозке к месту захоронения останков погибшего члена семьи сотрудника органа внешней разведки, если эта гибель связана со служебной деятельностью сотрудника органа внешней разведки?

15. Может ли страховщик самостоятельно решить вопрос о связи гибели судьи с исполнением им служебных обязанностей?

Для страхователей – реальных и потенциальных – также немаловажен вопрос возникновения обязанностей по страхованию, поскольку их невыполнение приводит к применению соответствующих мер ответственности.

Задание 80. Изучите нормы действующего законодательства, и ответьте на поставленные вопросы:

1. В соответствии со ст.490 ГК РФ, договором купли-продажи может быть предусмотрена обязанность продавца или покупателя страховать товар. Сторона, обязанная страховать товар, не осуществила страхование в соответствии с условиями договора. В этом случае

- а) другая сторона вправе застраховать товар и потребовать от обязанной стороны возмещения расходов на страхование;
- б) другая сторона вправе отказаться от исполнения договора;
- в) другая сторона обязана застраховать товар и потребовать от другой стороны возмещения расходов на страхование.

2. В соответствии со ст.637 ГК РФ, если иное не предусмотрено договором аренды транспортного средства с экипажем, обязанность страховать транспортное средство и (или) страховать ответственность за ущерб, который может быть причинен им или в связи с его эксплуатацией, возлагается на арендодателя в тех случаях, когда такое страхование является

- а) обязательным исключительно в силу закона;
- б) обязательным в силу договора;
- в) обязательным в силу закона или договора.

3. В соответствии со ст.742 ГК РФ, договором строительного подряда обязанность по страхованию рисков стороны, на которой лежит риск случайной гибели или случайного повреждения объекта строительства, материала, оборудования и другого имущества, используемых при строительстве, либо риска ответственность за причинение при осуществлении строительства вреда другим лицам

- а) может быть предусмотрена;
- б) должна быть предусмотрена.

4. В соответствии со ст.919 ГК РФ, принятые на хранение вещи

- а) обязан страховать ломбард в пользу поклажедателя;
- б) обязан страховать поклажедатель в пользу ломбарда;
- в) вправе страховать ломбард в свою пользу;
- г) вправе страховать ломбард в пользу поклажедателя.

5. Согласно норм Федерального закона РФ № 40-ФЗ от 25.04.2002 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», обязанность страховать риск гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств, распространяется

а) на владельцев всех используемых на территории Российской Федерации транспортных средств;

б) на владельцев всех зарегистрированных на территории Российской Федерации транспортных средств;

б) на владельцев всех используемых на территории Российской Федерации транспортных средств, за исключением некоторых случаев.

6. В соответствии с нормами Федерального закона РФ № 225-ФЗ от 27.07.2010, лицом, на которое возлагается обязанность по страхованию риска наступления гражданской ответственности владельцев опасных объектов в многоквартирном доме за причинение вреда потерпевшим в результате аварии на таких объектах, признается

а) лицо, осуществляющее управление многоквартирным домом в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации;

б) эксплуатирующий опасный объект;

в) организация, выполняющая работы по техническому обслуживанию, капитальному ремонту и модернизации опасных объектов;

г) нет полных ответов.

7. В качестве страхователей, заключающих договор обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров при перевозках в порядке и на условиях, установленных Федеральным законом № 67-ФЗ от 14.06.2012 «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном», выступают

а) юридические лица и индивидуальные предприниматели, которые зарегистрированы на территории Российской Федерации и в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляют перевозки пассажиров, в том числе по договору фрахтования;

б) юридические лица и индивидуальные предприниматели, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляют перевозки пассажиров исключительно по договору перевозки;

в) юридические лица, которые зарегистрированы на территории Российской Федерации и в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляют перевозки пассажиров, в том числе по договору фрахтования (независимо от того обстоятельства, являются ли они перевозчиками по договору перевозки или осуществляют перевозку фактически).

Изучите нормы главы 48 ГК РФ и выполните следующие задания.

Задание 81. Сгруппируйте статьи ГК РФ, действие которых распространяется на договоры **имущественного** страхования. Группировку производить по видам рисков, подлежащих страхованию по договорам имущественного страхования.

Задание 82. Сгруппируйте статьи ГК РФ, действие которых распространяется на договоры **личного** страхования.

Задание 83. Ответьте на вопросы, представив в качестве обоснования соответствующую статью ГК РФ

3.1. Какие сведения должен/может предоставить страхователь страховщику при заключении договора страхования? Что будет, если они окажутся ложными?

3.2. По каким именно условиям должно быть достигнуто соглашение между страхователем и страховщиком, чтобы договор считался заключенным?

3.3. Является ли для страховщика обязательным заключение договоров страхования на предложенных страхователем условиях?

3.4. В какой форме заключается договор страхования? Влечет ли за собой недействительность договора обязательного государственного страхования несоблюдение его письменной формы?

3.5. Какими правами наделен страховщик, заключающий договор страхования?

3.6. Какими правами наделяется страхователь по договору страхования?

3.7. Какими обязанностями наделяется страхователь по договору страхования?

3.8. В каких случаях страховщик может быть освобожден от страховой выплаты?

3.9. В любых ли случаях страховщик освобождается от выплаты, если страховой случай наступил вследствие грубой неосторожности страхователя?

3.10. В чем принципиальная разница между досрочным отказом от договора страхования и его досрочным прекращением?

3.11. В каких случаях договор страхования может быть признан недействительным?

3.12. Каковы основания для признания договора ничтожным?

Задание 84. Разберите конкретные ситуации и ответьте на поставленные вопросы, представив в качестве обоснования соответствующую статью ГК РФ:

1. Предприниматель Иванов застраховал риск убытков от перерыва в деятельности в пользу банка, у которого брал кредит на развитие бизнеса. Кто получит выплату в случае наступления страхового события?

2. Планируется заключение договора страхования предпринимательских рисков, возможных у АО «Стройсервис», при этом в качестве страхователя хотел бы выступить основной партнер компании – АО «Строительная компания «Дом». Возможно ли такое страхование, и каковы будут его последствия?

3. В качестве страхователя по договору страхования от несчастных случаев выступила Семенова Л.А., которая застраховала своего отца Ласточкина В.А. сроком на один год. Выгодоприобретатель по договору не назначался. Заключенным в чью пользу будет считаться такой договор?

4. По договору имущественного страхования был застрахован дом. Страхование осуществлялось на основе выездной оценки, по заключению которой было достигнуто соглашение об установлении в договоре страхования страховой стоимости дома в размере 5 млн.руб. Однако в последующем страховщик решил оспорить эту стоимость, ссылаясь на то, что оценщик, выезжавший на осмотр объекта страхования, ввиду малого опыта работы, допустил профессиональную ошибку, снизив действительную стоимость объекта. Правомерно ли такое решение?

5. Предприятие страховало работников, принятых на сезонную работу по несчастных случаев на производстве по договору, заключенному со страховой компанией «Омега» сроком на один год. Через 3 месяца произошла смена руководства и было принято решение заменить список застрахованных исключительно на лиц, работающих на постоянной основе. При каких условиях это будет возможно?

6. За счет средств предприятия был застрахован риск ответственности главного бухгалтера за причинение убытков предприятию непрофессиональными действиями. Однако, страхователем было принято решение заменить это лицо генеральным директором. Возможно ли это?

7. Груз был застрахован по договору морского страхования. После получения штормового предупреждения страхователем были произведены расходы, направленные на обеспечение дополнительной защиты застрахованного груза от проникновения воды. Однако, меры оказались безуспешными и большую часть груза спасти не удалось. Подлежат ли в таком случае возмещению расходы, осуществленные страхователем в целях уменьшения убытков?

8. Дом был застрахован от пожара. Несмотря на то, что при наступлении страхового случая страхователем делалось все возможное, чтобы самостоятельно спасти имущество и строение, все было полностью уничтожено огнем. Подлежат ли в таком случае возмещению расходы, осуществленные страхователем в целях уменьшения убытков?

9. Автотранспортное предприятие заключило договор страхования ответственности своих водителей за вред, который они могут причинить пассажирам при осуществлении их перевозки. Основная цель, которую преследовал страхователь – освободить себя от бремени расходов, связанных с возможными претензиями пассажиров. Кто в таком случае будет получать страховую выплату: перевозчик, как страхователь и основное заинтересованное в страховании лицо, рассчитывающее за счет средств страховой компании платить пострадавшим, или водители, как основные виновники, к которым в первую очередь обратятся пострадавшие или их родственники, или сами пассажиры?

10. Банк хотел бы застраховать риск ответственности за нарушение своим заемщиком условий договоров, заключаемых с партнерами. Основная цель банка при этом – избежать возможных убытков в ситуации, когда заемщик вынужден будет отвечать по невыполненным контрактным обязательствам, а не гасить долг перед кредитором. Кто в таком страховании риска ответственности по договору будет страхователем, а кто выгодоприобретателем?

11. Страхователь – физическое лицо – заключил в отношении себя договор страхования от несчастных случаев, необходимый для получения банковского кредита. В договоре страхования страховая сумма определена как остаток задолженности по кредиту на момент наступления страхового случая, выгодоприобретателем назначен банк. Срок действия договора страхования определен календарными датами его начала и прекращения. Договором страхования не предусмотрено право страхователя на возврат части страховой премии при досрочном прекращении договора. Страхователь досрочно вернул кредит, кредитный договор был прекращен. Прекращается ли при этом досрочно договор страхования от несчастных случаев? Подлежит ли возврату страховая премия и в каком размере?

Знание особенностей договоров страхования позволяет значительно снизить вероятность возникновения договорных рисков в страховании. Методы и инструменты их превенции определяются принадлежностью к определенной группе. Так, классифицируя универсальные договорные риски в страховании, можно выделить следующие их основные группы:

- риск признания договора страхования незаключенным;
- риск признания договора страхования недействительным;
- риск неисполнения или ненадлежащего исполнения договора страхования, сострахования, перестрахования.

Задание 85. Исследуйте причины возникновения риска признания договора страхования незаключенным (особое внимание следует уделить изучению норм ст.942 ГК РФ). Предложите комплекс мер по его минимизации.

Задание 86. Изучите представленные ниже ситуации и ответьте на поставленные вопросы:

Ситуация 1: При заполнении заявления на страхование и оформлении страхового полиса допущены упущения: не представлены данные о собственнике объекта, не указаны номер и дата подтверждающих документов о государственной регистрации права, площадь застрахованного объекта не соответствует площади объекта по документам на объект. Может ли это быть основанием для признания договора незаключенным?

Ситуация 2: Стороны договора страхования согласовали родовые признаки, общую стоимость и месторасположение имущества – эти признаки в совокупности позволят однозначно отделить застрахованный объект от незастрахованного и определить его при наступлении страхового события. Однако, в договоре отсутствует поименованный перечень подлежащего страхованию имущества. Может ли это являться основанием для признания договора страхования незаключенным? Изучите судебную практику по подобным делам и сформулируйте самую распространенную позицию судов по данному вопросу.

Задание 87 (вариант 1). Изучив информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации № 165 от 25.02.2014, представьте последствия признания договора незаключенным.

Задание 88 (вариант 2). Изучив информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации № 165 от 25.02.2014, изложите практическую разницу между понятиями «недействительность договора» и «незаключенность договора».

Задание 89. Изучите современную правоприменительную практику и ответьте на вопрос: «Что является реституцией применительно к договору страхования?»

Что касается риска признания договора страхования недействительным, то для идентификации факторов его возникновения, следует изначально обратиться к традиционному для гражданского права пониманию природы недействительности сделок.

В современном праве различают две разновидности недействительных договоров. Так, статья 166 ГК РФ устанавливает, что сделка недействительна по основаниям, установленным законом, в силу признания ее таковой судом (оспоримая сделка) либо независимо от такого признания (ничтожная сделка).

Задание 90. Изучите нормы главы 48 ГК РФ и установите, какие обстоятельства могут реализовать риск признания договора страхования ничтожным.

Задание 91. Заполните представленную ниже таблицу, указав соответствующую статью ГК РФ и пример возможной ситуации из страховой практики (можно использовать обзор судебной практики по страховым спорам).

Таблица 7

Основания для признания договора страхования ничтожным

Основания для признания договора страхования ничтожным	Статья ГК РФ	Пример возможной ситуации	Способ минимизации риска
Страхование противоправных интересов, убытков от участия в играх, лотереях и пари, а также страхование расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников			
Страхование предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем			
Заключение договора страхования имущества при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества			

Основания для признания договора страхования ничтожным	Статья ГК РФ	Пример возможной ситуации	Способ минимизации риска
Страховая сумма, указанная в договоре страхования имущества или предпринимательского риска, превышает страховую стоимость (ничтожность только в части превышения)			

Судебный орган может признать недействительным и оспоримый договор, реализуя соответствующий риск.

К оспоримым относятся такие договоры страхования, которые:

- 1) совершены юридическим лицом в противоречии с целями деятельности, определенно ограниченными в его учредительных документах (ст. 173 ГК РФ);
- 2) совершены лицом, полномочия которого ограничены (ст. 174 ГК РФ), например, при отсутствии доверенности, если учредительными документами предусмотрено обязательное наличие доверенности на совершение таких действий;
- 3) совершены без согласия попечителя лицом, ограниченным судом в дееспособности вследствие злоупотребления спиртными напитками или наркотическими средствами (ст. 176 ГК РФ);
- 4) совершены лицом, впоследствии признанным недееспособным, если в момент совершения сделки гражданин не был способен понимать значение своих действий или руководить ими (ст. 177 ГК РФ);
- 5) фиксируют завышение страховой суммы в результате обмана со стороны страхователя (п. 3 ст. 951 ГК РФ). Обратим внимание на то, что, если страховая сумма, указанная в договоре страхования имущества или предпринимательского риска, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным только в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость (п. 1 ст. 951 ГК РФ) [13].

Задание 92. Изучив современную судебную практику, приведите конкретные примеры обстоятельств, которые приводили к оспоримости страховой сделки.

Риск признания договора страхования недействительным минимизируется путем привлечения юристов, которые должны сопровождать заключение каждого договора, оценивая его состоятельность и правовые последствия.

Задание 93. Приведите в пример другие способы митигации риска признания договора страхования недействительным, рассмотрев каждый из возможных факторов его возникновения.

Особого внимания заслуживает риск неисполнения или ненадлежащего исполнения сторонами договорных обязательств, поскольку последствия его реа-

лизации связываются с наступлением юридической ответственности за нарушение прав и интересов других лиц, а значит, влекут за собой возложение на правонарушителя неблагоприятных имущественных последствий его поведения.

Задание 94. Представьте правовую характеристику обязательств участников страховых правоотношений – страховщика и страхователя.

Задание 95. Проанализировать ситуации, которые могут привести к неисполнению страховщиком страховых обязательств перед страхователем или иным лицом, в пользу которого заключен договор.

Задание 96. Проанализировать ситуации, которые могут привести к неисполнению страхователем (выгодоприобретателем) обязательств перед страховщиком.

Основной обязанностью страхователя является уплата страховщику страховой премии в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования. Повлиять на выполнение этой обязанности, а значит, и минимизировать соответствующий риск, страховщик может лишь косвенно, определив последствия неуплаты очередных страховых взносов в установленные сроки.

Задание 97. Проанализируйте несколько действующих договоров страхования и выявите, каким образом страховщики прямо или косвенно влияют на повышение ответственности страхователей по уплате страховых взносов. Какие обязанности страхователя при этом дополнительно могут предусматриваться?

Задание 98. Рассмотреть ситуацию – страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено. Определить действия страховщика и дать им правовую оценку.

Нормами статьи 944 ГК РФ устанавливается, что страхователь обязан сообщить страховщику известные страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику.

Задание 99. Рассмотреть две ситуации и дать правовую оценку возможным действиям страховщика, вызванным установлением факта их наступления:

1) После заключения договора страхования было установлено, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об этих обстоятельствах.

2) Договор страхования заключен при отсутствии ответов страхователя на отдельные вопросы страховщика, представленные в заявлении на страхование.

Нормами статьи 945 ГК РФ определено право страховщика на оценку страхового риска: при заключении договора страхования имущества страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости, а при заключении договора личного страхования – провести обследование страхуемого лица для оценки фактического состояния его здоровья.

Задание 100. Разработать и представить комплекс мер, направленных на минимизацию риска неисполнения или ненадлежащего исполнения страховщиком своих обязательств перед страхователем.

Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств страховщиком в конечном счете может быть связан:

- а) с неплатежеспособностью или финансовой несостоятельностью компании;
- б) с реализацией специфических рисков страховщика (например, таких как риск редукации, риск диверсификации, риск концентрации и т.п.);
- в) с действием непреодолимой силы;
- г) с непредвиденными невиновными ошибочными действиями персонала компании.

Задание 101. Определить, какие из перечисленных выше факторов риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств страховщиком, имеют правовую природу.

Задание 102. Рассмотреть ситуацию – имели место быть действия сотрудников компании, неисполнивших страховые обязательства или исполнивших их ненадлежащим образом ввиду допущенных правовых ошибок (конкретный сценарий действий, причины упущений со стороны сотрудников и их последствия предлагаются магистрантом). Проанализировать возможные способы минимизации данного риска и дополнить список предложенных мер:

- повышение качества кадровой политики, предусматривающей рекрутинг квалифицированных сотрудников;
- постоянное повышение квалификации сотрудников;
- повышение эффективности системы внутреннего контроля.

Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств в страховании может быть представлен следующими его разновидностями:

- 1) риск занижения страховой выплаты;
- 2) риск необоснованного отказа в страховой выплате;
- 3) риск возникновения споров, возникающих из-за неопределенности или сложности установления факта наступления страхового случая;
- 4) риск возникновения споров о возмещении ущерба в порядке суброгации.

Задание 103. Разобрать ситуации, которые имели место быть в страховой практике и

А) выявить, какие именно разновидности договорных рисков проявились при этом;

Б) выявить их негативное влияние на финансовое состояние страховой организации;

В) выявить внешние и внутренние факторы возникновения риска;

Г) предложить меры, направленные на минимизацию выявленного риска.

Ситуация 1. Сотрудник страховой компании при составлении договора страхования убрал из него пункт, предусматривающий обязанность страхователя при наступлении страхового случая вызвать экипаж ГИБДД для оформления ДТП.

Ситуация 2. Сотрудник страховой компании заключил договор страхования с лицом, предоставившим чужой паспорт.

Ситуация 3. При заключении договора имущественного страхования страхователь предоставил недостоверные данные об объекте страхования: об отделке дома, использованных материалах и стоимости ремонтных работ.

Ситуация 4. При заключении договора страхования сотрудник страховой компании ошибочно указал месяц начала действия договора, значительно сместив период страховой защиты.

Задание 104. Рассмотреть имеющие место быть в страховой практике ситуации, связанные с заключением и исполнением договоров страхования и ответить на поставленные вопросы:

Ситуация 1. В страховую компанию с заявлением о выплате страхового возмещения обратился клиент: полностью сгорел дом, застрахованный по договору страхования имущества. При подаче заявления был предоставлен пакет документов, подтверждающий факт пожара, а также документы, указанные в перечне, определенном Правилами страхования. Документы были предоставлены в оригинале, ответственный сотрудник принял заявление, снял и заверил все копии (в том числе и полис страхования с квитанцией об оплате страховой премии, а также дополнительное соглашение к полису, которое было на руках у клиента), а также организовал выезд независимого эксперта на место пожара.

Отдел урегулирования убытков начал проверку документов, а также сопоставление фактов произошедшего события. Как выяснилось, данный полис не числился в базе данных компании, бланк был сдан как испорченный, а экземпляр квитанции об оплате этого полиса с исправлениями и уменьшенной в разы суммой страховой премии был привязан совершенно к другому договору. Сотрудник, оформивший этот договор, в компании уже не работал.

После обнаружения данных фактов были привлечены сотрудники службы безопасности. Один из них съездил на место пожара и провел опрос соседей, проживающих рядом. Как выяснилось, страховая сумма, установленная в договоре, не соответствовала реальной стоимости сгоревшего строения (при страховании

осмотр не производился). Со слов соседей дом оценивался в 1 500 000 р. По договору лимит ответственности страховщика был 3 000 000 р., и убыток был заявлен, соответственно, в пределах всей страховой суммы.

Вопросы:

- 1) Оцените, какие именно правовые риски были реализованы.
- 2) Каковы факторы их возникновения?

Задача: Предложите систему мер для предотвращения подобных случаев.

Ситуация 2. Страховщик заключил договор страхования на условиях рассрочки платежа в пользу выгодоприобретателя с лицом, предоставившим чужой паспорт.

Вопросы:

- 1) Имеет ли отношение это ситуация к правовым рискам?
- 2) С какой целью могут совершаться подобные действия?

Задача: Оцените последствия подобных действий.

Ситуация 3. Имело место быть страхование товаров на складе. Произошло страховое событие – пожар, в результате которого полностью сгорело строение, все находившееся в нем имущество, документация. После пожара страхователь произвел инвентаризацию остатков товара и передал данные страховщику. Случай был признан страховым, но выплата произведена в размере меньшем, чем рассчитывал страхователь, т.к. данные инвентаризации включали в себя номенклатурные группы товаров, которые не были указаны при заключении договора страхования.

Задачи:

- 1) Оцените этот риск с позиций страхователя.
- 2) Установите причины реализации этого риска.
- 3) Предложите меры, способствующие снижению уровня этого риска.

Вопрос: Имеет ли в этом случае место быть правовой риск страховщика и если да, то какой?

Ситуация 4. Договором страхования КАСКО предусмотрена выплата страхового возмещения за бой оптики и стекол без обращения в компетентные органы.

Задачи:

- 1) Оцените, актуальны ли в этом случае правовые риски страховщика?
- 2) Предложите комплекс мер, минимизирующих убытки страховщика по таким договорам.

Ситуация 5. Застрахован дом от рисков, в качестве которых правилами и договором страхования признавались пожар, взрыв, удар молнии, наводнение, землетрясение, буря, ураган, цунами, ливень, град, обвал, оползень, паводок, сель, выход подпочвенных вод, необычные для данной местности продолжительные дожди, обильный снегопад, аварии инженерных сетей.

Весной страхователь обнаружил в стенах подвального помещения трещины от 3 до 15 мм. Он полагал, что трещины возникли как результат обильных осадков осенью, поднявших уровень грунтовых вод и ранних бесснежных сильных морозов зимы с резкими колебаниями температуры. Считая это страховым случаем, он обратился к страховщику с заявлением о выплате страхового возмещения.

Страховщик не признал случай страховым и в выплате отказал. Основание для отказа – «деформация стен произошла вследствие морозного пучения обводненного грунта, залегающего в основании фундамента, что не является страховым риском и не предусмотрено в качестве страхового события». Спор разбирался в судебном порядке.

Задача: Оцените, какие именно правовые риски были реализованы.

Вопросы:

- 1) Почему они возникли?
- 2) Как Вы думаете – чем разрешился спор?

Задание 105. Рассмотреть имевшие место быть в страховой практике ситуации, связанные с исполнением договоров личного страхования (в каждом из представленных далее случаев имела место быть реализация договорного риска) и ответить на поставленные вопросы:

1) Застрахованному лицу была установлена инвалидность по причине психического заболевания, впервые диагностированного в период действия договора страхования от несчастных случаев и болезней. Страхователь квалифицировал это как страховой случай и обратился в страховую компанию с заявлением о выплате страхового обеспечения. Страховая компания отказала в выплате, так как по условиям страхования выплата не производится, если «страховой случай произошёл в результате причин, прямо или косвенно вызванных психическим заболеванием застрахованного». Правомерен ли отказ страховщика?

2) Женщина, имевшая договор страхования от несчастных случаев и болезней, стала инвалидом в результате заболевания, однако в договоре страховым случаем считалось наступление инвалидности только в результате несчастного случая. В Правилах страхования, между тем, такого сужающего уточнения не было. В этой ситуации страховщик в выплате отказал. Как, по Вашему мнению, разрешился судебный спор, инициированный страхователем?

3) В период действия договора страхования жизни и здоровья застрахованному лицу была установлена инвалидность в связи с развитием заболевания «А». Застрахованный посчитал это наступившим страховым случаем и обратился за страховой выплатой. Страховщик в выплате отказал, поскольку на момент страхования застрахованный страдал хроническим активным гепатитом «С», вирусной болезнью вен нижних конечностей, хроническим бронхитом, хрониче-

ской обструктивной болезнью лёгких, дыхательной недостаточностью 2-й степени, ожирением..., которые могли привести к развитию заболевания «А». Застрахованный обратился в суд с требованием признать отказ в выплате необоснованным и обязать страховую компанию выплатить часть страховой суммы согласно условий договора. Как, по Вашему мнению, разрешился спор?

4) При заключении договора страхования трудоспособности гражданину предлагалось заполнить анкету, содержащую вопросы, ответы на которые страховщик посчитал имеющими существенное значение для определения степени страхового риска. В частности, это были вопросы о наличии у гражданина серьёзных заболеваний и расстройств и об обращении в медицинские учреждения по поводу этих заболеваний: онкологических, гипертонических, психических, ВИЧ и СПИДа, цирроза печени (список исчерпывающий). Гражданин ответил на поставленные вопросы, страховщик посчитал возможным застраховать его жизнь и здоровье по программе страхования от несчастных случаев и болезней. Спустя 2 месяца после заключения договора застрахованному лицу была установлена инвалидность ввиду необратимого развития диабета. Страховщик в выплате отказал. Основанием отказа явилось сообщение страхователем заведомо ложных сведений о состоянии своего здоровья при заключении договора (ст.944 ГК РФ). Договор страхования был признан недействительным. Обоснованы ли такие действия страховщика?

5) Организацией, в которой работала пострадавшая от несчастного случая, был заключен договор коллективного страхования жизни и здоровья с периодом страховой защиты с 01 июля 2016 по 30 июня 2018 года. Застрахованная обратилась в медицинское учреждение по поводу травмы 23 марта 2018 года, лечение продолжалось 4 месяца, 2 августа 2018 года ей была установлена 3 группа инвалидности. Однако, страховая компания отказала в страховой выплате, мотивируя это тем, что инвалидность установлена после окончания действия договора страхования. Правомерен ли такой отказ? Рассмотреть всевозможные варианты.

6) С женщиной, застрахованной по программе страхования от несчастных случаев и болезней, произошёл страховой случай – падение, результатом которого стал перелом костей носа. Во время травмы застрахованная находилась на 15 неделе беременности, поэтому от рентгенологического исследования отказалась. Правомерен ли отказ страховой компании от страховой выплаты на основании отсутствия рентгенологического снимка в карте застрахованной?

7) При заключении договора страхования на случай смерти (возраст застрахованного - 45 лет) страховщик не стал инициировать медицинское обследование застрахованного лица, ограничившись принятием от страхователя заявления-анкеты, заполненной по данным справки-086у, которую предоставил застрахованный. В период действия договора выяснилось, что застрахованный

страдает терминальной почечной недостаточностью. Есть ли основания для изменения условий договора страхования либо его расторжения, если имеет место быть тот факт, что данные об установленном заболевании отсутствовали в предоставленной страховщику справке?

8) С лицом, застрахованным по программе страхования жизни «Капитал и защита» произошел страховой случай – смерть, причиной которой стала ВИЧ-инфекция. Случай заражения застрахованного лица ВИЧ-инфекцией, вызван действиями, предусмотренными ст. 122 УК РФ, что подтверждено вступившим в силу решением суда. Вместе с тем, страховщик в выплате отказал, сославшись на то, что случай не являлся страховым. Обоснован ли такой отказ? Прокомментируйте свой ответ.

9) В судебную инстанцию обратился истец для признания недействительным пункта кредитного договора, в соответствии с которым, заёмщик в течение пяти рабочих дней с момента выдачи кредита обязан заключить и предоставить банку полис и договор страхования жизни и здоровья на весь срок действия договора с указанием банка в качестве выгодоприобретателя. Истец, коим выступает заемщик, считает этот пункт ущемляющим права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей. В частности, он ссылается на часть 2 статьи 935 ГК РФ, которая предусматривает, что обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.

Каким, по вашему мнению, может быть решение суда?

Может ли в кредитных договорах быть предусмотрена возможность заёмщика застраховать свою жизнь и здоровье в качестве способа обеспечения исполнения обязательств?

10) В страховую компанию обратился клиент с желанием заключить договор смешанного страхования жизни. Он не является инвалидом, но имеет действующее направление на медико-социальную экспертизу. Будет ли он принят на страхование?

11) Имел место быть договор страхования, страховым случаем по которому, наряду с прочими, является смерть застрахованного лица по любой причине, произошедшей в период действия договора страхования. Вместе с тем, договором страхования (п.5.14) также предусмотрено, что не является страховым случаем событие, произошедшее в результате алкогольного, токсического, наркотического опьянения застрахованного, отравления застрахованного в результате потребления им наркотических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача. В период действия договора страхования застрахованный умер, однако, выгодоприобретателям в выплате страхового возмещения было отказано, поскольку, по мнению представителя страховщика, имел ме-

сто факт наступления смерти от острого отравления этиловым спиртом, что согласно условиям п.5.14 договора страхования, является исключением из страховой ответственности. Выгодоприобретатели с доводами страховщика не согласились и обратились в суд, указав на то, что, во-первых, смерть застрахованного произошла не в результате опьянения, а в результате отравления, а во-вторых, случаи отравления страхователя (застрахованного) именно алкоголем в перечне исключений не представлены. Более того, само по себе отравление этиловым спиртом ничем не отличается от любого другого отравления, а следовательно, доказывает факт наличия страхового случая. Суд с доводами истца согласился. Как, по-вашему мнению, строилась защита ответчика?

12) В ДТП пострадал мужчина, который был застрахован на случай смерти в результате ДТП. Он получил тяжкие телесные повреждения и был отправлен в больницу, где через семь дней после поступления скончался от полученных травм. Вместе с тем, действие договора страхования закончилось через два дня после ДТП, т. е. еще до смерти застрахованного лица. Выгодоприобретателем по договору страхования являлась жена застрахованного, которая, обратившись в страховую компанию за страховой выплатой, получила отказ. В мотивированном заключении страховщика значилась причина отказа – «смерть застрахованного наступила за пределами действия договора страхования». Правильно ли был определен момент наступления страхового случая? При каких формулировках страхового риска и страхового случая такое решение можно считать справедливым?

Задание 106. Определить, какие из представленных ниже ситуаций могут рассматриваться в качестве реализованного договорного риска и представить комплекс мер по их минимизации:

- заявление страхователем страховой суммы выше действительной стоимости объекта страхования;
- одновременное страхование страхователем одного и того же имущества от одних и тех же рисков в различных страховых организациях;
- утаивание страхователем информации, имеющей значение для заключения договора страхования или сообщение заведомо ложных сведений;
- заключение договора страхования после наступления страхового случая;
- инсценировка выгодоприобретателем страхового случая, умышленное содействие наступлению страхового случая;
- искажение обстоятельств наступления страхового случая;
- подделка и использование страхователем подложных документов с целью получения завышенной страховой выплаты;
- фальсификация результатов независимой экспертизы (рассмотреть действия страхователя и страховщика);
- страхование несуществующего имущества (автотранспорта).

Подводя итог, отметим, что среди основных способов нормативно-правового распределения договорных рисков, чаще всего используют следующие:

- определение стороны, которая должна нести конкретный риск;
- установление ответственности на началах риска (без учета вины);
- смягчение ответственности лиц, осуществляющих, предпринимательскую деятельность, до пределов ответственности - при наличии вины;
- установление специальных оснований прекращения договорных обязательств либо специальных обязанностей сторон на случай наступления тех или иных непредвиденных обстоятельств.

Задание 107. Выбрать один из способов нормативно-правового распределения договорных рисков в страховании и представить варианты их практического использования на примере конкретных ситуаций.

В страховой практике нередко рассматриваются споры страховщиков и страхователей, чьи договоры при заключении были явно недостаточно отработаны с юридической точки зрения. Речь идет об отсутствии глубокого анализа стандартных договоров страхования: не проводится тщательная проверка на наличие противоречий нормам законодательных и нормативных актов и их корректировка в связи с судебной практикой – главным образом, в связи с актами высших судебных инстанций, которыми эта практика регулярно значительно корректируется. Часто имеет место быть невнимательная обработка заявлений на страхование как технических документов. Все это впоследствии становится удобным основанием для претензий к страховщикам со стороны клиентов.

Задание 108. Проанализируйте судебную практику разрешения страховых споров и представьте примеры таких ситуаций, когда устранение договорных рисков было возможным на стадии заключения договора страхования.

Стоит отметить, что чаще всего негативные последствия от отсутствия зон ответственности испытывает не столько сотрудник, допустивший заключение договора с нежелательными для компании и несогласованными условиями, сколько юрист. Частые судебные конфликты могут стоить снижения репутации компании, страхового доверия страхователей и потери рабочего места сотруднику юридического отдела.

Особого внимания в страховой практике заслуживает тема страхового мошенничества.

Задание 109. Доказать, что страховое мошенничество является фактором правового риска страховщика и имеет непосредственное отношение к рискам, связанным с заключением и исполнением договоров страхования.

Преступления, направленные против страховщика, делятся на внутрифирменные преступления, субъектами которых являются сотрудники страховой компании, и внешние преступления, субъектами которых выступают страховые посредники и страхователи (выгодоприобретатели).

Задание 110. Изучить судебную практику и представить примеры преступных действий, совершаемых в отношении субъекта страхового дела

- а) страховыми агентами;
- б) страхователями;
- в) выгодоприобретателями;
- г) застрахованными лицами.

Дать правовую оценку совершенным действиям и представить комплекс мер и мероприятий, которые могли бы минимизировать соответствующий риск страховщика.

Комплексное итоговое задание по теме: Предлагается осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию – возникновение договорного риска страховой организации, приведенного ниже, проанализировать причины его возникновения, разработать и представить комплекс мер по его минимизации:

- 1) риск оспаривания договора добровольного страхования;
- 2) риск занижения страховой выплаты;
- 3) риск необоснованного отказа в страховой выплате;
- 4) риск возникновения споров, возникающих из-за неопределенности или сложности установления факта наступления страхового случая;
- 5) риск возникновения споров о возмещении ущерба в порядке суброгации.

Магистранту предоставляется право выбора в качестве объекта исследования одного из предложенных рисков. Максимальное количество выбранных рисков – 2. Задание, выполненное по каждому виду риска, оценивается отдельно.

Исследовательская работа: используя аналитические методы познания и систематизацию полученных данных, необходимо провести исследование актуальных проблем страхового дела (на выбор):

- 1. Нарушение страховой компанией условий договоров как фактор правового риска. Исследование причин и последствий.
- 2. Нарушения клиентами и контрагентами страховой компании условий договоров страхования, сострахования и перестрахования – типичные примеры, предотвращение, анализ причин.

Теоретической и информационной базой исследования должны стать: новейшая экономическая литература, труды российских ученых по страховому праву, обзоры судебной практики.

Темы для эссе (магистрант выбирает одну из тем по своему усмотрению):

- 1. Признаки договорных рисков и факторы их возникновения в страховании.
- 2. Договор сострахования как область возникновения договорных рисков страховщика.
- 3. Договор перестрахования как область возникновения договорных рисков страховщика.

4. Договор страхования как область возникновения договорных рисков страховщика.

5. Договор страхования как область возникновения договорных рисков страхователя.

6. Причины возникновения риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств страховщиком.

7. Нивелирование риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств страхователем.

8. Минимизация риска признания договора страхования недействительным.

9. Риск признания договора страхования незаключенным – факторы возникновения и способы минимизации.

Задание 111. Ответить на вопросы теста (возможно 2 правильных ответа на один вопрос)

1. При отсутствии согласия застрахованного лица на заключение договора личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, договор может быть признан недействительным

а) только по иску застрахованного лица, а в случае смерти этого лица по иску его наследников;

б) по письменному или устному требованию страхователя;

в) только в случае письменного волеизъявления застрахованного лица.

2. Лицо, в пользу которого по закону должно быть осуществлено обязательное страхование, вправе, если ему известно, что страхование не осуществлено, потребовать его осуществления лицом, на которое возложена обязанность страхования

а) в судебном порядке;

б) в порядке претензионного заявления;

в) устно обратившись к ответственному за обеспечение страховой защиты лицу.

3. Страховщик не может требовать признания договора страхования недействительным

а) если обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, о которых умолчал страхователь, уже отпали;

б) если обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, уже реализовались.

4. Страхователь (выгодоприобретатель) вправе ссылаться в защиту своих интересов на правила страхования соответствующего вида, на которые имеется ссылка в договоре страхования (страховом полисе)

а) даже если эти правила для него необязательны;

б) только если это правила обязательного страхования;

в) только если эти правила для него необязательны.

5. Несоблюдение письменной формы договора страхования влечет за собой

- а) недействительность любого и каждого договора страхования;
- б) недействительность договора, за исключением договора обязательного государственного страхования;
- в) недействительность договора страхования, за исключением договора обязательного страхования.

6. Заключение договора страхования в пользу выгодоприобретателя

- а) не освобождает страхователя от выполнения обязанностей по этому договору;
- б) не освобождает страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное;
- в) освобождает страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если обязанности страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор.

7. Ничтожным признается

- а) договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем;
- б) договор страхования предпринимательского риска в пользу лица, не являющегося страхователем;
- в) договор страхования предпринимательского риска страхователя, заключенный в его пользу.

8. Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества,

- а) недействителен;
- б) ничтожен;
- в) считается действительным договором.

9. Страхователь по договору имущественного страхования после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, обязан незамедлительно уведомить о его наступлении страховщика или его представителя. Неисполнение этой обязанности

- а) дает страховщику безусловное право отказать в выплате страхового возмещения;
- б) дает страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая;
- в) дает страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что отсутствие у страховщика соответствующих сведений не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

10. Условие договора, исключаящее переход к страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки,

- а) ничтожно;
- б) действительно;
- в) оспаримо.

11. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе

- а) потребовать изменения условий договора страхования;
- б) потребовать уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска;
- в) безусловного расторжения договора.

12. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, то

- а) договором могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов;
- б) договором должны быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов;
- в) это никаким образом не меняет условий договора.

13. Страхователь (выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования

- а) в любое время, даже если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала;
- б) если после вступления договора в силу возможность наступления страхового случая отпала;
- в) если только существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

14. В период действия договора имущественного страхования страхователь обязан незамедлительно сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, которые могут повлиять на увеличение страхового риска. Значительными во всяком случае признаются изменения

- а) только оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) и в переданных страхователю правилах страхования;
- б) только те, которые могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

15. Освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения по договорам имущественного страхования возможно

- а) при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя, установленной самим страховщиком;
- б) при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя, установленной законом;
- в) при наступлении страхового случая вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица.

3.2. Досудебное урегулирование страховых споров

Реализация договорных рисков, как правило, приводит к возникновению споров между субъектами страховых правоотношений, которые на начальной стадии их урегулирования разбираются в досудебном порядке.

Досудебный порядок урегулирования споров представляет собой процедуру, направленную на разрешение спорных вопросов, возникших между участниками правоотношений, до обращения в суд. Досудебный порядок урегулирования споров обязателен в случаях, когда он предусмотрен нормами федерального закона или условиями договора.

Согласно норм действующего законодательства (ст. 126 Арбитражного процессуального кодекса и ст. 132 Гражданского процессуального кодекса), досудебный порядок урегулирования спора включает в себя:

- претензионный порядок урегулирования спора;
- «иной» порядок урегулирования споров, предусмотренный договором – это может быть осуществление согласительных процедур, реализуемых в документальной форме и обращение к посредникам.

Задание 112. Проанализировать материал новейшей литературы по страховому праву, отражающий вопросы досудебного порядка разрешения споров, нормативно-правовую базу и подготовить доклады на темы:

1) Досудебное урегулирование споров: нормативно-правовая основа, преимущества, спорные моменты.

2) Современная российская система досудебного урегулирования страховых споров: критический взгляд участников.

3) Переговоры как начальный этап урегулирования страховых споров: общие принципы организации и проведения. Особенности ведения переговоров с конфликтно-настроенной стороной сделки. Деловая переписка

4) Досудебное посредничество в разрешении споров: российская практика и зарубежный опыт.

5) Урегулирование споров на ранней стадии судопроизводства.

Помимо обычного посредничества мировой практикой были выработаны специализированные виды содействия сторонам в урегулировании разногласий. К ним относятся:

- мини-суд («mini-trial»);
- медиация-арбитраж (смешанная форма);
- услуги «нейтрального слушателя» («the neutral listener»);
- арбитражная процедура «последнее предложение» («last offer or baseball arbitration»);
- экспертиза («expertise»);
- и т.п.

Задание 113. Выберите один из перечисленных выше видов содействия в разрешении споров и раскройте его, используя формат мини-доклада.

Наиболее перспективными методами урегулирования страховых споров являются медиация и финансовое посредничество.

Медиация есть внесудебный способ разрешения конфликта с участием нейтральной, беспристрастной, не заинтересованной в конфликте стороны, —

медиатора, который, используя определенную методику, опыт, специальные знания и приемы, оказывает участникам отношений содействие в ведении переговоров и способствует достижению между ними взаимоприемлемого соглашения. При этом при проведении процедуры медиации медиатор не вправе ставить своими действиями какую-либо из сторон в преимущественное положение, равно как и умалять права и законные интересы одной из сторон.

Медиация основана на принципах добровольности, равноправия сторон, прозрачности и упрощения процедуры рассмотрения споров, нравственной и репутационной ответственности медиатора. Ее преимущество перед судебным процессом состоит в том, что

- она изначально несет в себе основы примирительных процедур;
- отличается неформальностью, конструктивностью, оперативностью и соблюдением принципа конфиденциальности информации;
- деятельность медиатора может осуществляться на бесплатной основе.

Правовые условия для применения в Российской Федерации практики медиации были созданы с принятием 27 июля 2010 года Федерального закона № 193-ФЗ «Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации)», который установил условия применения, принципы и порядок проведения процедуры медиации, определил требования, предъявляемые к медиаторам.

Задание 114. Изучите нормы Федерального закона № 193-ФЗ от 27.07.2010 года «Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации)» и раскройте:

- Условия применения процедуры медиации.
- Принципы проведения процедуры медиации.
- Соглашение о проведении процедуры медиации.
- Выбор и назначение медиатора. Требования, предъявляемые к медиаторам.
- Порядок проведения процедуры медиации.
- Сроки проведения процедуры медиации.
- Прекращение процедуры медиации.
- Медиативное соглашение.

Контрольные вопросы:

- 1) Что есть «медиативная оговорка» и при каком условии она ее признается?
- 2) В течении какого срока сторона, которой было направлено предложение об обращении к процедуре медиации, должна дать согласие на ее проведение? При каком условии такое предложение будет считаться отклоненным?
- 3) Проведение процедуры медиации начинается
 - а) со дня заключения сторонами соглашения о проведении процедуры медиации;
 - б) со дня начала работы медиатора по заявленному спору;
 - в) со дня подписания медиативного соглашения.

4) Могут ли стороны для проведения процедуры медиации выбрать сразу нескольких медиаторов?

5) Осуществляется ли оплата деятельности по проведению процедуры медиации?

6) Каким образом производится оплата деятельности организаций, осуществляющих деятельность по обеспечению проведения процедуры медиации?

7) Может ли медиатор в течение процедуры медиации встречаться с каждой из сторон урегулирования спора в отдельности?

8) Каковы рекомендуемые сроки для проведения процедуры медиации?

9) В связи с наступлением каких обстоятельств процедура медиации может быть прекращена?

10) Является ли препятствием для обращения в суд или третейский суд наличие соглашения о применении процедуры медиации или непосредственное проведение этой процедуры?

11) Может ли в случае возникновения спора процедура медиации применяться после начала судебного разбирательства или третейского разбирательства? Может ли она быть предложена судьей?

Если медиация используется в правоприменительной практике отдельных страховых компаний, то страховой омбудсмен - это, к чему российским страховщикам только предстоит обратиться. Данный институт, являясь официальной структурой, дает возможность использовать еще один, зарекомендовавший себя в мировой правовой системе эффективным, инструмент внесудебного урегулирования конфликтов, возникающих между участниками страховых отношений. Финансовые уполномоченные на основании обращений заявителей рассматривают споры между потребителями услуг и организациями, связанные с возникновением, изменением, исполнением и прекращением денежных обязательств по предоставлению услуг, в том числе вытекающих из договоров и нормативных правовых актов.

В настоящее время своего принятия ожидает проект Федерального закона «О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций», цели которого весьма значимы для отечественных страхователей и выгодоприобретателей – создание правовых условий для содействия охране и защите прав и интересов потребителей услуг финансовых организаций, упрощение порядка разрешения споров между потребителями услуг финансовых организаций – физическими лицами и финансовыми организациями путем обеспечения быстрого, эффективного и безвозмездного досудебного урегулирования таких споров, повышение уровня ответственности финансовых организаций и потребителей услуг финансовых организаций, их финансовой грамотности, укрепление доверия граждан к финансовой системе.

Задание 115. Изучить проект Федерального закона «О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций» и нормы Федерального закона № 193-ФЗ «Об альтернативной процедуре урегулирования

споров с участием посредника (процедуре медиации)» от 27 июля 2010 года, и представить **сравнительный анализ** этих форм досудебного урегулирования убытков. Результаты работы представить в виде таблицы.

Контрольные вопросы:

- 1) Какие именно споры может рассматривать финансовый уполномоченный в сфере страховой деятельности?
- 2) На каких принципах при этом должна строиться его деятельность?
- 3) Предъявляются ли к лицам, претендующим на право быть финансовым уполномоченным, квалификационные требования?
- 4) Взимается ли финансовым уполномоченным плата за принятие обращения заявителя, его рассмотрение и вынесение по нему решения?
- 5) В какие сроки могут быть поданы обращения к финансовым уполномоченным?
- 6) Каков алгоритм рассмотрения финансовым уполномоченным обращения заявителя?
- 7) Каким может быть решение финансового уполномоченного и обязательно ли оно к исполнению?
- 8) Возможно ли принудительное исполнение решения финансового уполномоченного?

Безусловно, на финансовых уполномоченных по правам потребителей услуг финансовых организаций возлагаются огромные надежды, но они являются лишь одним из элементов системы защиты прав потребителей страховых услуг. В настоящее время эта система представлена:

- Службой Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров;
- Федеральной службой по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека;
- Федеральной антимонопольной службой России;
- некоторыми объединениями субъектов страхового дела;
- общественными организациями.

Задание 116. Изучите «Соглашение о взаимодействии между Центральным банком Российской Федерации и Федеральной службой по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека» от 10 декабря 2014, «Соглашение о взаимодействии между Центральным банком Российской Федерации и Общероссийской общественной организацией потребителей «Союз защиты прав потребителей финансовых услуг»» от 18 февраля 2015 года и определите в каждом конкретном случае:

- а) задачи и основные направления взаимодействия;
- б) особенности информационного взаимодействия;
- в) ожидаемый эффект от взаимодействия сторон соглашений.

Задание 117. Сопоставьте функции с элементами системы защиты прав потребителей страховых услуг, соединив линиями соответствующие друг другу ячейки таблицы.

Таблица 8

**Субъекты защиты прав потребителей страховых услуг
и выполняемые ими функции**

Элемент системы	Выполняемые функции
Объединения субъектов страхового дела	защита конкуренции на рынке финансовых услуг
Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор)	рассмотрение жалоб и обращений потребителей финансовых услуг и применение мер принуждения к организациям, оказывающим финансовые услуги, в случае нарушения ими прав потребителей финансовых услуг
Федеральная антимонопольная служба России	федеральный государственный надзор за соблюдением законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих отношения в области защиты прав потребителей
Служба Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров	защита прав страхователей на определенных сегментах рынка
Общественные организации	представление и защита интересов потребителей страховых услуг в судах

Вопросы для самоконтроля

1. Можно ли говорить о том, что досудебное урегулирование споров есть правовой инструмент митигации юридических рисков?
2. Всегда ли досудебное урегулирование споров приводит к минимизации правовых рисков страховщика?
3. Возможно ли в процессе досудебного урегулирования споров возникновение новых рисков страховщика?
4. В чем состоят преимущества рассмотрения дел в досудебном порядке?
5. Имеет ли право суд отказать в удовлетворении требований, сославшись на несоблюдение претензионного порядка?
6. Каковы, на Ваш взгляд, перспективы развития института досудебного урегулирования споров в России?

**3.3. Судебная практика,
связанная с реализацией договорных рисков страховых организаций**

Если страховой спор не решается на стадии досудебного урегулирования, то возникает необходимость их рассмотрения в судебном порядке. Согласно статьи 35 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1, споры, связанные со страхованием, а также споры, связанные с действиями органа страхового надзора и его должностных лиц, разрешаются судом, арбитражным судом или третейским судом в соответствии с их компетенцией.

Задание 118. Подготовить мини-доклад на одну из предложенных ниже тем (магистрант выбирает тему по своему усмотрению):

1. Определение подведомственности и подсудности споров по договорам страхования.
2. Судебные расходы, связанные с рассмотрением страховых споров в судебном порядке.
3. Российская судебная система: критический взгляд участников процессов.

Страховой спор – это всегда юридический конфликт, представляющий собой самостоятельное правоотношение.

В судах общей юрисдикции, арбитражных могут рассматриваться споры, связанные с разногласиями сторон при заключении страхового договора, изменением его условий, расторжением, признания договора недействительным. Для того, чтобы эффективно управлять договорными рисками, минимизируя вероятность их реализации, необходимо иметь представление о типичных видах споров, возникающих между субъектами страховых правоотношений – это поможет избежать типичных ошибок в практике страхования.

Задание 119. Проанализируйте российскую судебную практику и приведите наиболее типичные примеры следующих видов страховых споров:

- 1) страховые споры об оспаривании договора добровольного страхования;
- 2) страховые споры об отказе в выплате страхового возмещения;
- 3) страховые споры о занижении страховой выплаты;
- 4) страховые споры о задержке страховой выплаты;
- 5) страховые споры о возмещении ущерба в порядке суброгации.
- 6) споры, возникающие из-за неопределенности или сложности установления факта наступления страхового случая.

Задание 120. Разобрать ситуации, имевшие место быть в страховой практике, определить перспективы рассмотрения соответствующих дел в судах, представить доводы сторон и дать собственную правовую оценку ситуации.

Ситуация 1. А. обратилась в суд с иском к страховой компании о взыскании страхового возмещения, указав, что в результате пожара был уничтожен дом, застрахованный по договору добровольного страхования. Ответчик отказал в выплате страхового возмещения, ссылаясь на то, что у А. не было законного интереса в сохранении застрахованного имущества, поскольку ею не были оформлены документы, подтверждающие право собственности на дом после смерти мужа. Вместе с тем, застрахованный дом, являлся ее единственным местом жительства, о чем были даны свидетельские показания и представлены соответствующие выписки.

Ситуация 2. А. обратился в суд с иском к страховой компании об обязанности произвести ремонт транспортного средства на станции технического обслуживания автомобилей, продлении срока действия договора, взыскании судебных расходов, ссылаясь на то, что между ним и ответчиком заключен договор добровольного страхования транспортного средства. При наступлении страхового случая (хищение автомашины) страховая компания отказала в выплате страхового возмещения в связи с представлением истцом ложных сведений об объекте страхования при заключении договора страхования.

Страховая компания обратилась в суд со встречным иском о признании договора страхования недействительным. Судом при разрешении спора установлено, что при заключении между сторонами договора добровольного страхования А. сообщил страховщику не соответствующие действительности сведения об обслуживании страхуемого имущества спутниковым противоугонным комплексом. Между тем договор на обслуживание спутникового противоугонного комплекса был расторгнут до заключения договора страхования.

Ситуация 3. Строительный подрядчик, застраховавший свое имущество, находившееся на строительной площадке, обратился к страховщику с иском о возмещении убытков, вызванных необходимостью ремонта упавшего строительного крана. Страховщик отказал в выплате в связи с тем, что не наступил страховой случай, предусмотренный правилами страхования. В процессе рассмотрения дела судом было установлено, что стороны заключили договор страхования механизмов страхователя, находящихся на строительной площадке, от строительно-монтажных рисков. Страхование производилось на основании правил страхования, врученных страхователю при заключении договора, по которым имущество считалось застрахованным и на случай выхода из строя или разрушения строительных машин и механизмов. Правила страхования предусматривали, что авария на строительной площадке, произошедшая из-за грубой неосторожности страхователя, не является страховым случаем, даже если в остальном соответствует всем признакам страхового случая, указанным в правилах. При расследовании обстоятельств падения крана было установлено, что неисправность, приведшая к падению крана, могла быть обнаружена при его освидетельствовании органом технадзора. Владелец не представил кран на освидетельствование перед установкой, хотя обязан был это сделать. Авария, таким образом, произошла вследствие грубой неосторожности страхователя.

Ситуация 4. А. обратился в суд с иском к страховой компании о взыскании страхового возмещения по договору автострахования. В результате ДТП с участием застрахованного автомобиля под управлением истца автомобиль был поврежден. В выплате страхового возмещения отказано по той причине, что А. несвоевременно сообщил о страховом случае, лишив страховщика возможности проверить обстоятельства ДТП собственными силами. Между тем, истцом представлены доказательства наступления страхового случая: в деле имеется материал о привлечении А. к административной ответственности по части 1 статьи

12.15 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, из которого определенно следует, что страховой случай действительно имел место, обстоятельства дорожно-транспортного происшествия установлены. К заявлению истца о выплате страхового возмещения прилагались протокол и постановление об административном правонарушении.

Ситуация 5. Страхователь, застраховавший автомобиль от угона в свою пользу, обратился в арбитражный суд с иском к страховщику о выплате страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая. Возражая против иска, страховщик ссылаясь на то, что страхователь получил автомобиль от собственника по договору безвозмездного пользования (по материалам дела, страхователь получил автомобиль в пользование как ссудополучатель). Риск утраты автомобиля несет его собственник. Угон автомобиля затрагивает интересы собственника, а не страхователя, поэтому последний не мог страховать автомобиль от угона в свою пользу, то есть договор страхования недействителен (пункт 2 статьи 930 ГК РФ).

Страхователь указывал на то, что он получил автомобиль в пользование как ссудополучатель и согласно пункту 1 статьи 689 ГК РФ должен вернуть полученную вещь с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором. Как ссудополучатель он заинтересован в сохранности автомобиля для последующего возврата. Автомобиль им не был застрахован на полную стоимость, оценка риска и характера застрахованного интереса страховщиком при заключении договора производилась – с учетом этого оснований для признания договора страхования недействительным не имелось.

Ситуация 6. Организация застраховала автомобиль на случай его повреждения в период эксплуатации. Договор был заключен путем выдачи страхователю страхового полиса на основании его письменного заявления. В заявлении в графе «лица, допущенные к управлению автомобилем» страхователь указал: «сотрудники страхователя». В полисе соответствующая графа не была предусмотрена, но был указан номер и дата заявления страхователя, на основании которого он выдан. В связи с повреждением автомобиля при дорожно-транспортном происшествии страхователь обратился к страховщику за выплатой возмещения. Страховщик в выплате отказал, так как установил, что при данном происшествии автомобилем управляло лицо, не состоящее со страхователем ни в подрядных, ни в трудовых отношениях.

Страхователь обратился в суд с иском к страховщику, указав, что условие о лицах, допущенных к управлению автомобилем, не является условием договора страхования, так как отсутствует в полисе. Заявление, в котором имеется это условие, не может рассматриваться как документ, содержащий условия договора страхования.

Ситуация 7. Между сторонами заключен договор добровольного страхования помещения, в том числе на случай пожара, посредством выдачи страхователю полиса на основании его заявления. В период действия договора в застрахованном помещении произошел пожар. В результате расследования, проведенного по факту возгорания, было установлено, что пожар возник из-за неисправности электропроводки.

Страховщик обратился в арбитражный суд с иском к страхователю о признании на основании статьи 179 ГК РФ недействительным заключенного между ними договора страхования, как сделки, совершенной под влиянием обмана. В обоснование иска страховщик указал, что страхователь умышленно не сообщил ему существенные обстоятельства о степени риска, а именно о том, что в здании, где находилось застрахованное помещение, из-за изношенной электропроводки несколько раз в течение двух предшествующих лет были возгорания, а один раз – пожар. Эти обстоятельства были известны собственнику здания и всем владельцам помещений, а страховщик об этом не знал и не мог знать.

Возражая против иска, страхователь ссылаясь на то, что в стандартном бланке заявления о добровольном страховании имущества вопросов о состоянии электропроводки не имелось. На все вопросы, содержащиеся в бланке заявления, он дал правдивые ответы.

Ситуация 8. Организация обратилась в арбитражный суд с иском к страховщику о выплате страхового возмещения в связи с угоном застрахованного автомобиля, по существу изложив следующее. Между сторонами был заключен договор страхования автомобиля, собственником которого была организация-страхователь. При наступлении страхового случая (угона автомобиля) страховщик в выплате страхового возмещения отказал, поскольку застрахованный автомобиль находился на территории России в режиме временного ввоза, срок которого к моменту заключения договора страхования истек и не подлежал продлению. Против страхователя возбуждено дело о нарушении таможенных правил.

В отзыве на иск страховщик ссылаясь на противоправность застрахованного интереса и недействительность договора страхования, указывая, что в соответствии с пунктом 1 статьи 928 ГК РФ противоправные интересы страхованию не подлежат.

Ситуация 9. Страховщик обратился в арбитражный суд с иском о признании незаключенным договора страхования имущества, ссылаясь на то, что сторонами не было достигнуто соглашение об определенном имуществе, являющемся объектом страхования.

Договор между сторонами был заключен посредством выдачи страхователю полиса. Страхователем выступала организация, оказывающая услуги по ремонту оргтехники. В заявлении страхователя и полисе застрахованное имущество было определено как оргтехника, принадлежащая третьим лицам и сданная ими согласно квитанциям в ремонт в мастерскую, расположенную по указанному адресу, были предусмотрены общая стоимость застрахованного имущества

и максимальная страховая сумма по договору. Однако, отсутствовал точный перечень застрахованного имущества – именно на этом основании договор страхования и должен быть признан незаключенным.

Задание 121. Изучив действующее страховое законодательство, правоприменительную практику, судебную практику рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования, определите верность утверждений:

1) Договор страхования имущества может быть заключен в пользу лица, имеющего в сохранении этого имущества интерес, основанный на договоре безвозмездного пользования имуществом.

2) Отсутствие в договоре страхования точного перечня застрахованного имущества само по себе не может служить основанием для признания договора недействительным или незаключенным.

3) Включение в договоры страхования условий о возмещении ущерба с учётом износа частей, узлов и агрегатов транспортных средств не основано на законе.

4) При возникновении спора о действительности договора страхования имущества в связи с отсутствием интереса у лица, в пользу которого заключен договор, обязанность доказывать отсутствие интереса лежит на лице, предъявившем требование.

5) Если при заключении договора страхования страхователь умолчал об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска, которые не были и не должны были быть известны страховщику и которые не были оговорены страховщиком в стандартной форме договора страхования или в его письменном запросе, то основания для признания договора страхования недействительным отсутствуют.

6) Интерес в сохранении имущества имеется у его собственника и в том случае, когда обязанность нести расходы по замене утраченного или восстановлению поврежденного имущества возлагается на другое лицо.

7) Интерес собственника в сохранении имущества не может быть квалифицирован как противоправный исключительно на основании того, что застрахованное имущество в момент заключения договора страхования находилось на территории России с нарушением таможенных правил.

8) Если стороны договора страхования не согласовали специальные требования в отношении застрахованного объекта, то это условие определяется стандартными правилами страхования.

9) Если по договору страхования сумма ущерба должна определяться по ценам на момент заключения договора, то при отсутствии оговорки об ином цена ремонта в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу Банка России на момент заключения договора.

10) Условие договоров (правил) имущественного страхования об отказе в выплате страхового возмещения вследствие грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя является ничтожным.

11) Страховщик при страховании риска убытков, причиненных контрагентами страхователя, приобретает права в порядке суброгации, если иное не предусмотрено договором имущественного страхования.

12) Если в соответствии с пунктом 2 статьи 940 ГК РФ договор страхования заключен путем выдачи страхователю на основании его заявления страхового полиса, то для установления содержания договора страхования принимается во внимание содержание как полиса, так и заявления.

13) Возмещение страховщиком убытков страхователя при отсутствии предусмотренного договором страхового случая не может рассматриваться как изменение договора страхования.

14) Обстоятельства, оговоренные в стандартном заявлении на страхование, разработанном страховщиком, признаются существенными для целей применения статьи 944 ГК РФ и в том случае, когда договор страхования заключен путем составления одного документа.

15) Если при заключении договора страхования страхователь умолчал об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска, которые не были и не должны были быть известны страховщику и которые не были оговорены страховщиком в стандартной форме договора страхования или в его письменном запросе, то основания для признания договора страхования недействительным отсутствуют.

16) При уплате страховых взносов в рассрочку условие договора об автоматическом прекращении договора страхования в связи с просрочкой уплаты очередного взноса не освобождает страховщика от исполнения обязательств.

17) Требование страхователя к причинителю вреда переходит к страховщику в порядке суброгации только в той части выплаченной страхователю суммы, которая рассчитана в соответствии с договором страхования.

18) Расходы страховщика по необходимой экспертизе размера причиненных убытков не подлежат взысканию с лица, ответственного за причиненный вред.

19) Страховщик не вправе требовать от страхователя проценты за просрочку уплаты страховой премии, если к моменту наступления срока уплаты премии договор страхования не вступил в силу.

20) Срок исковой давности исчисляется с момента, когда страховщик отказал в выплате страхового возмещения или выплатил его не в полном объеме.

Причины возникновения риска участия страховой компании в судебных разбирательствах разнообразны, но чаще всего они связываются с отсутствием эффективного досудебного способа разрешения претензий, в том числе медиации и услуг страхового омбудсмана.

Задание 122. Изучив причины возникновения риска участия страховой компании в судебных разбирательствах, представьте те из них, которые возникают на уровне принятия управленческих решений и подлежат нивелированию.

Основными инструментами митигации риска участия страховой компании в судебном разбирательстве является ведение статистики судебных дел, анализ причин их возникновения и их устранение.

Задание 123. Изучив судебную практику по делам, связанным с заключением, исполнением и расторжением страховых договоров, выработайте общие рекомендации, которые могут способствовать минимизации договорных рисков страховщика и уменьшению возможных убытков, связанных с судебными расходами.

4. РЕГУЛЯТОРНЫЕ РИСКИ В СТРАХОВАНИИ. КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЬ

В последние время в мировой экономической среде все большее внимание уделяется вопросам управления регуляторными рисками или, как их чаще называют, комплаенс-рисками. Введение понятия регуляторного риска в практику финансовых институтов преследовало цель оценить соответствие текущей деятельности организации и ее регламентов принятым законам и нормативным актам.

Задание 124. Установить соответствие между терминами и их содержанием, соединив между собой соответствующие колонки представленной таблицы:

Термин	Содержание
Комплаенс	совокупность процессов и процедур организации, направленных на обеспечение соответствия требованиям применимого законодательства
Комплаенс-риск	соблюдение организацией и ее сотрудниками норм действующего законодательства, корпоративных политик и внутренних регламентов
Система комплаенс	риск упущенной прибыли или убытков вследствие возникновения конфликтов интересов и вследствие несоответствия действий сотрудников внутренним и внешним нормативным документам
Конфликт интересов	противоречие между имущественными и иными интересами субъектов финансового рынка, в результате которого действие (или бездействие) одной стороны причиняет убытки другой стороне (или приводит к снижению прибыли) или влечет иные неблагоприятные последствия для другой стороны

Комплаенс-риск в большинстве случаев воспринимается как вероятность возникновения потерь, возникающих вследствие несоблюдения организацией и ее работниками требований законодательства, нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов, регламентирующих порядок оказания услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность компании.

Задание 125. Используя аналитические методы исследования, установить взаимосвязь между понятиями «правовой риск» и «комплаенс-риск», выявите общее и отличительное.

По мнению некоторых практиков, «группа комплаенс-рисков обширней из-за включения в нее рисков, связанных с выполнением норм корпоративной этики и внутренних кодексов поведения, что ни в коем случае не следует приобщать к юридическим рискам, ввиду расхождения норм права и морали» (<http://www.riskofficer.ru>).

Задание 126. Прокомментировать представленную выше точку зрения и представить свой взгляд на данный аспект.

Понятие комплаенс-риска применительно к сфере страхования в российском законодательстве не закреплено, но оно успешно используется в банковском деле и, по нашему мнению, может быть адаптировано к особенностям страхового предприятия.

Задание 127. Изучить Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», где впервые легализуется понятие «комплаенс – риск», письмо Банка России от 2 ноября 2007 г. № 173-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору» и представить основные положения по управлению регуляторным риском, которые могут применяться в деятельности страховой организации.

В ходе своей деятельности организации обязаны соблюдать требования применимых законов, правил, стандартов и требований регуляторов — например, антимонопольного, трудового, законодательства о персональных данных и других. Но в некоторых случаях, не связанных с преднамеренными действиями сотрудников компании, нарушения все-таки возникают.

Задание 128. Приведите примеры таких ситуаций, при которых возможно возникновение регуляторных рисков в деятельности

- а) страховой организации;
- б) общества взаимного страхования;
- в) страхового брокера.

Задание 129. Проанализируйте представленные ниже обстоятельства и установите, какие из них можно рассматривать в качестве наиболее вероятных причин возникновения регуляторного риска и при каких условиях:

- нарушение сотрудниками компании законодательства Российской Федерации и нормативных актов;
- нарушение сотрудниками внутренних документов компании;
- конфликт интересов в деятельности компании и ее сотрудников;
- объективная неспособность компании адаптировать новые услуги или продукты к новым внешним требованиям;
- несовершенство правил и положений;
- несовершенство внутренних порядков и процедур совершения основных операций и других сделок;
- несоблюдение сотрудниками установленных порядков и процедур;
- несовершенство организационной структуры компании в части распределения полномочий подразделений и служащих;

- неэффективность внутреннего контроля;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля компании (<http://bankir.ru>);
- отсутствие письменных разъяснений государственных органов по актуальным и типовым вопросам применения законодательства РФ;
- отсутствие предварительной правовой экспертизы проектов договоров, внутренних документов, переписки с контрагентами и государственными органами, неустранение замечаний юридической службы по данным документам.

Задание 130. Установить, насколько вероятно возникновение комплаенс-риска в ситуациях:

Ситуация 1. Планируется внедрение на рынок новых страховых продуктов по страхованию предпринимательских и финансовых рисков. При этом, имеют место быть следующие условия: емкость новаций, ограниченность времени для внедрения, три сотрудника в штате, специализирующихся на данном виде страхования.

Ситуация 2. Принят закон о введении нового вида обязательного страхования. Его введение было поспешным и это привело к юридическим коллизиям, расхождению правовых требований и практики их применения, неоднозначному толкованию требований надзорного органа.

Ситуация 3. Установлена косвенная личная заинтересованность лица, замещающего должность, во влиянии на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение должностных обязанностей другим лицом.

Некоторые авторы все многообразие причин возникновения регуляторных рисков свели к факторам объективного характера и факторам субъективного характера.

Так, например, Ю.В. Трунцевский отмечает, что к объективным факторам необходимо отнести:

- позитивную неопределенность правовых норм и многообразие конкретных жизненных обстоятельств, ими регулируемых;
- объективное отставание права от развития общественных отношений;
- наличие областей общественных отношений, подпадающих под законодательное умолчание;
- специфику языка права;
- наличие логико-структурных дефектов права (пробелы, коллизии норм и коллизии интерпретаций, несовершенство юридических и терминологических конструкций и др.) [24. С.138].

Задание 131. Определить, какие из выделенных Ю.В. Трунцевским объективных факторов возникновения регуляторных рисков, наиболее актуальны для страхового дела. Представить аргументы, сформировавшие Вашу позицию.

К субъективным факторам возникновения регуляторных рисков, по мнению Ю.В. Трунцевского, относятся индивидуальные особенности субъектов толкования, выражающиеся:

- в уровне его правосознания (правовые знания, наличие деформации правосознания, правовые установки и готовность личности);
- в правовом (профессиональном) опыте и иных личностных качествах;
- в фактической зависимости при формальной независимости от экономических, политических, ведомственных, индивидуальных и иных интересов [24, с. 138].

Задание 132. Проанализируйте различные источники, в которых освещаются проблемы управления регуляторным риском, и приведите примеры различных подходов к классификации факторов возникновения регуляторных рисков, заполнив следующую таблицу:

Автор	Классификационный критерий	Группы (подгруппы) факторов	

К последствиям несоблюдения законодательства, которые потенциально являются весьма серьезными, относятся:

- проведение расследования регулирующими органами;
- признание договоров, заключенных с нарушением, ничтожными и не имеющими юридической силы по решению суда;
- возникновение репутационного риска;
- возникновение риска подачи третьими лицами судебного иска о возмещении ущерба, причиненного неправомерными действиями компании;
- возникновение административная ответственность (штрафы и др.);
- уголовная ответственность должностных лиц.

Задание 133. Проанализируйте официальные данные Банка России и представьте статистику административных производств в отношении субъектов страхового дела за текущий календарный год. Выявите наиболее распространенные основания для открытия дел об административных правонарушениях и финансовые последствия для компаний.

Задание 134. Представить меры надзорного реагирования, применяемые в отношении субъектов страхового дела, допустивших нарушения действующего законодательства.

Управление комплаенс-рисками должно стать одним из основных направлений управления рисками в страховой компании – это обусловлено:

- резким ростом количества нормативных (особенно подзаконных) актов;
- появлением новых видов правонарушений, в том числе в сфере страхового мошенничества;
- сложной структурой взаимодействия с другими субъектами страхового рынка и его инфраструктурой.

Задание 135. Представить доказательную базу представленного выше утверждения.

Задание 136. Распределите зоны ответственности за управление комплаенс-рисками между Советом директоров страховой организации и ее исполнительными органами, исходя из представленного в таблице содержания заполненного столбца:

Уровень управления	Зона ответственности
	несет ответственность за принятие и доведение до сведения сотрудников компании политики по комплаенсу, за обеспечение ее соблюдения
	несет ответственность за общий контроль за управлением комплаенс-рисками в компании
	несет ответственность за эффективное управление комплаенс-риском в компании
	несет ответственность за создание постоянного и эффективного комплаенс-контроля в страховой организации как части реализации политики компании по комплаенсу
	утверждает политику компании по комплаенсу, включая официальный документ, в соответствии с которым создается постоянный и эффективный комплаенс-контроль
	оценивает эффективность управления комплаенс-риском в страховой организации
	формирует отчетность по управлению комплаенс-риском в компании

Выявлением и последующим управлением регуляторным риском может заниматься Служба внутреннего контроля, специально созданный для этих целей комплаенс-отдел. Обязанности по комплаенсу могут исполнять и сотрудники разных департаментов. Их деятельность должна строиться на принципе независимости, который включает в себя четыре взаимосвязанных элемента (см. рис. 1).

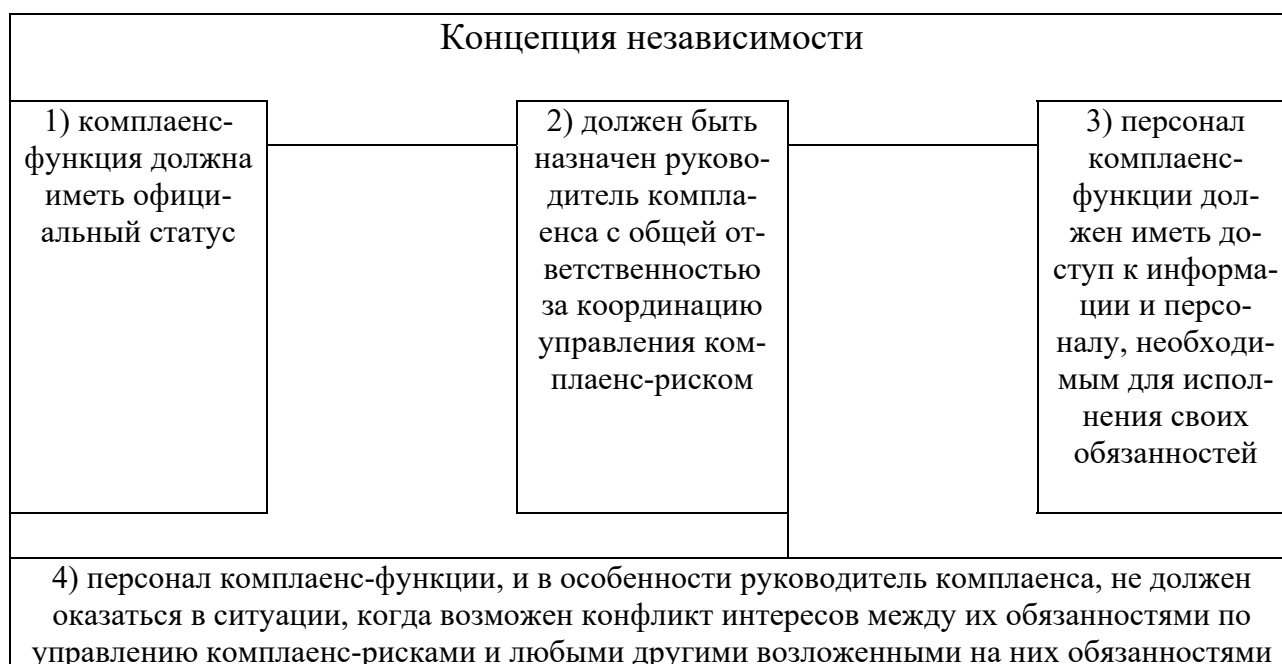


Рис.1. Элементы концепции независимости комплаенс-контроля

Задание 137. Раскрыть каждый из элементов концепции независимости комплаенс-контроля, представленный на рис.1, и оценить возможность и/или сложность их реализации для страховых организаций различных типов организационных структур и масштабов деятельности.

Задание 138. Представить основные функции отдела комплаенс-контроля

Задание 139. Раскрыть основные обязанности лиц, осуществляющих комплаенс-контроль в страховой организации.

Обязанности сотрудников отдела комплаенс-контроля должны осуществляться в соответствии с комплаенс-программой, отражающей планируемую деятельность комплаенс-контроля, такую как реализация и проверка политик и процедур, оценка комплаенс-риска, тестирование по соблюдению требований по комплаенсу и обучение служащих по вопросам комплаенса.

Задание 140. Заполнить таблицу, распределив права и возможности, представленные в ней, между руководителем отдела комплаенс-контроля и ее сотрудниками:

Руководитель отдела / сотрудники отдела	Права и возможности
	возможность сообщить исполнительным органам о несоответствиях или возможных нарушениях, выявленных в результате расследований, не опасаясь ответных мер или неодобрения со стороны руководства или иных служащих организации

Руководитель отдела / сотрудники отдела	Права и возможности
	возможность обращаться за помощью к соответствующим специалистам страховой компании (юристам, внутренним аудиторам), а также привлекать для выполнения этой задачи сторонних специалистов
	возможность исполнять свои обязанности по своей инициативе во всех департаментах компании, в которых существует комплаенс-риск
	право на прямой доступ к совету директоров в обход обычных направлений подчиненности, когда это представляется необходимым
	право на проведение расследования возможных нарушений политики управления комплаенс-рисками

Задание 141. Раскрыть принцип обеспеченности ресурсами, на котором строится деятельность отдела комплаенс-контроля, особое внимание уделив требованиям, предъявляемым к профессиональным умениям и навыкам служащих отдела комплаенс-контроля.

Задание 142. Составить макет комплаенс-программы для любого субъекта страхового дела. Она должна быть составлена с учетом разнообразия рисков и должна содержать следующие разделы:

- выявление комплаенс-риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.

Комплаенс-контроль и служба внутреннего аудита должны быть независимы друг от друга, чтобы гарантировать независимость проверки деятельности комплаенс-контролем.

Задание 143. Представить, каким образом в страховой организации осуществляется:

а) взаимодействие службы комплаенс-контроля со службой внутреннего аудита;

б) распределение обязанностей по анализу рисков между службой комплаенс-контроля и службой внутреннего аудита;

в) взаимодействие службы комплаенс-контроля с исполнительными органами.

Минимизация регуляторного риска обеспечивается:

- надлежащей практикой корпоративного управления и надлежащим уровнем деловой этики и культуры;

- соблюдением страховой организацией и ее работниками требований законодательства и нормативных правовых актов уполномоченного органа;

- соблюдением страховой организацией и ее работниками требований внутренних документов организации;

- эффективным управлением рисками страховой организации посредством своевременного их выявления, измерения, контроля и мониторинга для обеспечения соответствия капитала страховщика уровню принимаемых им рисков;

- своевременным обнаружением и устранением недостатков в деятельности страховой организации и ее работников;

- созданием в страховой организации механизмов реагирования в непредвиденных или чрезвычайных ситуациях.

Задание 144. Разработать регламент управления регуляторным риском для выбранного субъекта страхового дела, который должен содержать следующие разделы:

1) Общие положения (для какой организации и с какой целью был разработан регламент, что устанавливает и т.п).

2) Цели и задачи управления регуляторным риском.

3) Описание регуляторного риска.

4) Принципы управления регуляторным риском.

5) Организация процесса управления регуляторным риском (этапы управления, элементы управления, организационная составляющая, формирование отчетности).

Задание 145. Ответить на вопросы теста

1. Комплаенс – это

а) соблюдение организацией и ее сотрудниками норм действующего законодательства, корпоративных политик и внутренних регламентов;

б) обеспечение организацией выполнения договорных обязательств перед клиентами;

в) соблюдение организацией кодекса профессиональной этики.

2. Комплаенс-риски – это

а) риски упущенной прибыли или убытков вследствие возникновения конфликтов интересов и вследствие несоответствия действий сотрудников внутренним и внешним нормативным документам;

б) основанная на договоре вероятность возникновения у одной из сторон убытков и (или) иных отрицательных имущественных последствий, которые не могут быть предотвращены при проявлении той степени заботливости и осмотрительности, какая требуется от обеих сторон по характеру договора и условиям оборота.

3. Возникновение регуляторного риска может быть обусловлено причинами (выбрать несколько вариантов):

а) нарушение сотрудниками компании законодательства Российской Федерации и нормативных актов;

б) нарушение сотрудниками внутренних документов компании;

в) конфликт интересов в деятельности компании и ее сотрудников;

г) нарушение сотрудниками условий договоров страхования

4. Одной из задач комплаенс-отдела является

а) осуществление мониторинга соблюдения страховой организацией всех применимых к ее деятельности законов, правил и стандартов путем выполнения достаточного и репрезентативного тестирования;

б) осуществление мониторинга исполнения обязательств по всем договорам страхования.

5. Регуляторный риск действует на страховые организации

а) умеренно;

б) существенно;

в) незначительно.

6. Регуляторный риск – это

а) разновидность комплаенс-риска;

б) разновидность договорного риска;

в) разновидность правового риска.

7. Основная функция комплаенс-отдела – это

а) выявление и анализ комплаенс-рисков;

б) подготовка материалов для службы внутреннего аудита;

в) своевременное обнаружение недостатков в деятельности страховой организации и ее работников.

8. Основными задачами комплаенс-контроля являются

а) обеспечение соблюдения компанией и ее сотрудниками требований законодательства Российской Федерации;

б) противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

в) взаимодействие с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и другими участниками финансовых рынков.

9. Обязанность руководителя службы внутреннего контроля состоит в информировании о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском

а) единоличного и коллегиального исполнительного органа;

- б) совета директоров (наблюдательный совет);
- в) общего собрания акционеров.

10. В случаях, когда функции службы комплаенс-контроля исполняются служащими нескольких структурных подразделений, координация деятельности таких служащих, связанной с управлением регуляторным риском, осуществляется

- а) руководителем службы внутреннего контроля;
- б) руководителем юридического отдела;
- в) генеральным директором компании.

Вопросы для самоконтроля

1. Раскройте сущность категории «регуляторный риск».
2. Обоснуйте необходимость управления комплаенс-риском в страховой деятельности.
3. Раскройте содержание функции «комплаенс-контроль».
4. Раскройте способы оценки комплаенс-риска, применяемые в деятельности страховых организаций.

ГЛОССАРИЙ

1) Правовой риск – это угроза возникновения негативных для компании последствий в результате несовершенства или нарушения компанией (или в отношении нее) регуляторных документов, возможность наступления которых могла быть исключена или уменьшена с использованием правовых инструментов.

2) Реестр рисков – структурированный перечень рисков, содержащий результаты их качественного и (или) количественного анализа, также включающий критерии и причины рисков, вероятность их возникновения, воздействие (ущерб), приоритет и меры реагирования.

3) Система управления правовыми рисками – комплекс мероприятий, направленный на выявление, идентификацию, оценку и анализ правовых рисков и их факторов, а также выработку и принятие мер реагирования, мониторинг эффективности результатов принятых мер.

4) Оценка риска - определение на основе качественных и (или) количественных подходов вероятности наступления негативного события и влияния последствий.

5) Количественный метод оценки риска – оценка рисков, основанная на статистических и математических инструментах и техниках анализа данных и моделировании.

6) Качественный метод оценки риска – оценка рисков, основанная на экспертно-аналитических методах;

7) Идентификация риска – анализ всех рискованных обстоятельств и возможных рискованных обстоятельств и ситуаций, с целью выявления причин и признаков возникновения рисков, определения их критериев.

8) Анализ риска – действие, проводимое для выявления наибольших вероятностей наступления и влияния риска на ту или иную сферу деятельности.

9) Митигация или митигирование рисков – уменьшение вероятности наступления рискованного события и минимизация последствий его возможного наступления.

10) Правовой аудит – это проведение комплексного правового анализа деятельности организации, отдельных участков этой деятельности или конкретных документов или сделок на предмет соответствия действующему законодательству, сложившейся хозяйственной и судебной практике.

11) Комплаенс-риски – риски упущенной прибыли или убытков вследствие возникновения конфликтов интересов и вследствие несоответствия действий сотрудников внутренним и внешним нормативным документам.

12) Договорной риск – основанная на договоре вероятность возникновения у одной из сторон убытков и (или) иных отрицательных имущественных последствий, которые не могут быть предотвращены при проявлении той степени заботливости и осмотрительности, какая требуется от обеих сторон по характеру договора и условиям оборота.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ И РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
2. Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования [Электронный ресурс] : информ. письмо Президиума Высшего арбитражного суда Российской Федерации от 28 ноября 2003 г. № 75. – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
3. Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан [Электронный ресурс] : информ. письмо Президиума Верховного суда Российской Федерации 30 января 2013 г. – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
4. Абрамов В.Ю. Страхование право : учеб. пособие / В.Ю. Абрамов. – М. : Анкил, 2004. – 200 с.
5. Антонова Н.А. Гражданско-правовые проблемы страхования предпринимательского риска : автореф. дис. ... канд. юрид. наук / Н.А. Антонова. – Ростов-на-Дону, 2003. – 25 с.
6. Архипов Д.А. Распределение договорных рисков в гражданском праве. Экономико-правовое исследование / Д.А. Архипов. – М. : Статут, 2012. – 112 с.
7. Ахметшина А.Р., Кадыров И.А., Н. В. Моджина Н.В. Правовой риск и правосознание [Электронный ресурс] / А.Р. Ахметшина и др. – Режим доступа: <http://www.iandfamily.ru/pravo>.
8. Баукен А.А. Локальное техническое регулирование как способ снижения правовых рисков промышленных предприятий / А.А. Баукен // Журнал российского права. – № 9. – 2014.
9. Галаева Л.А. Страхование риски и страховые случаи как правовые понятия / Л.А. Галаева // Трудовое право. – № 7. – 2009.
10. Грудцына Л.Ю. Правовые способы защиты прав страхователей / Л.Ю. Грудцына // Законодательство и экономика. – 2005. – № 3. С. 24 – 30.
11. Доброчинская И. Управление юридическими рисками. Как компании избежать неприятностей с контрагентами и третьими лицами / И. Доброчинская // Юрист компании. – 2008. – № 12. – С. 67.
12. Енина Е.П., Лаврёнова Г.А. Управление рисками и страхование : учеб. пособие / Е.П. Енина. – Воронеж : ГОУВПО «Воронежский государственный технический университет», 2007. Ч. 1. Управление рисками. – 229 с.
13. Кварандзия А.А. Основания признания недействительным договора страхования [Электронный ресурс] / А.А. Кварандзия. – Режим доступа: <http://ursdelka.ru/novosti-i-publikatsii/1495>.
14. Клоченко Л.Н. Суброгация и регресс по российскому законодательству / Л.Н. Клоченко // Юридическая и правовая работа в страховании. – № 4. – 2007.
15. Курлат П.А. Пробелы в законодательстве и защита страховщика [Электронный ресурс] / П.А. Курлат. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru>.

16. Лазуткин В. А. Понятие и сущность риска в страховых правоотношениях: общий взгляд на проблему / В.А. Лазуткин // Юридический журнал. – № 2. – 2009. – С. 44–47.
17. Ларичев В.Д. Характеристика способов совершения преступлений, связанных с хищением страховых премий и выплат / В.Д. Ларичев // Юридическая и правовая работа в страховании. – № 4. – 2007.
18. Масалин Е., Закиров В. Правовая безопасность компании и роль юридической службы в ее построении [Электронный ресурс] / Е. Масалин, В. Закиров. – Режим доступа: <http://hl.mailru.su>.
19. Мосягин А. Юристы в зоне риска: юридическая функция в корпорации сквозь призму риск-менеджмента. – М. Волтерс Клувер. – 2008.
20. Рождественская Т. Э. Понятие правового риска / Т.Э. Рождественская // Государство и право. – № 3. – 2012.
21. Страховые выплаты - причины возникновения споров и их решения [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.alyans-pravo.ru/art/strakhovye_vyplaty__prichiny_vozniknovenija_sporov_i_ikh_reshenija.
22. Суворова М. Д. О частноправовом характере института страхования / М. Д. Суворова // Правоведение. – 1997. – № 4. – С. 129–136.
23. Тамазян Т.Г. Публично-правовые и частноправовые презумпции в страховом праве / Т.Г. Тамазян // Юрист. – 2004. – № 11.
24. Трунцевский Ю.В. Правовые риски: понятие и виды [Электронный ресурс] / Ю.В. Трунцевский. – Режим доступа: http://kizilov-inc.ru/sites/default/files/gm_articles/pravovye_riski__ponyatie_i_vidy.pdf.
25. Тягунов А.А. Риск, неопределенность, случайность. Методологические вопросы страховой деятельности / А.А. Тягунов. – М. : Этикет. – 1999. – 96 с.
26. Фогельсона Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству [Электронный ресурс] / Ю.Б. Фогельсон. – Режим доступа: http://38kasko.ru/kommentariy_k_strahovomu_zakonodate.
27. Фогельсон Ю.Б. Введение в страховое право / Ю.Б. Фогельсон. – М. : Издательство БЕК, 1999. – 264 с.
28. Фогельсон Ю.Б. Страховое право: теоретические основы и практика применения: Монография / Ю.Б. Фогельсон. – Инфра-М, 2012.
29. Чуб А.В. О некоторых показателях эффективности организации суброгационной работы в страховой компании / А.В. Чуб // Юридическая и правовая работа в страховании. – № 4. – 2007.
30. Шапсугова М.Д. Юридические риски: постановка проблемы [Электронный ресурс] / М.Д. Шамсугова. – Режим доступа: <http://lib.convdocs.org/docs/index-76582.html>.
31. Шахбазян А.А. Понятие и значение правовых рисков в гражданском праве и способы их минимизации / А.А. Шахбазян // Российский юридический журнал. – № 5. – 2011.
32. Шихов А.К. Страховое право : учеб. пособие / А.К. Шихов. – М. : Юстицинформ, 2004. – 304 с.

33. Шишаков А., Ярославцев Я. Глобус юридических рисков. Инструкция по применению : ст. в сб.: Юристы в зоне риска: юридическая функция в корпорации сквозь призму риск-менеджмента / А. Шишаков, Я. Ярославцев. – М. : Волтерс Клувер, 2008. – С. 50–53.

34. Шувалова А. Система оценки правовых рисков – роскошь или необходимость? [Электронный ресурс] / А. Шувалова. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/article/583261>.

Учебное издание

Степанова Марина Николаевна

ПРАВОВЫЕ РИСКИ В СТРАХОВАНИИ

(сборник заданий и ситуаций)

Издается в авторской редакции

ИД № 06318 от 26.11.01.

Подписано в пользование 23.04.18.

Издательство Байкальского государственного университета.

664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11.

<http://bgu.ru>.