

Об утверждении положения о порядке дачи предписания, ограничения, приостановления и отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности

Приказ · № 02-02/17 · от 19.06.1995 · Федеральная служба по надзору за страховой деятельностью · Утратил силу

ПРИКАЗ Федеральной службы России по надзору
за страховой деятельностью
от 19 июня 1995 г. N 02-02/17

Об утверждении положения о порядке дачи предписания,
ограничения, приостановления и отзыва лицензии
на осуществление страховой деятельности

Зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 26 июня 1995 г. Регистрационный N 882

На основании Закона Российской Федерации "О страховании" и во исполнение задач, возложенных на Федеральную службу России по надзору за страховой деятельностью, приказываю:

1. Утвердить Положение о порядке дачи предписания, ограничения, приостановления и отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности.
2. Отменить приказ Росстрахнадзора N 02-02/03 от 16.03.94 "Об утверждении Положения о порядке дачи предписания, ограничения, приостановления и отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности", зарегистрированный в Минюсте России N 527 от 28.03.94, и приказ Росстрахнадзора N 02-02/14 от 10.08.94 о внесении изменений и дополнений в Положение о порядке дачи предписания, ограничения, приостановления и отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности, зарегистрированный Минюстом России N 662 от 18.08.94.

ПОЛОЖЕНИЕ

О ПОРЯДКЕ ДАЧИ ПРЕДПИСАНИЯ, ОГРАНИЧЕНИЯ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ОТЗЫВА ЛИЦЕНЗИИ
НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ Утверждено приказом Росстрахнадзора
от 19 июня 1995 г. N 02-02/17

1. Общие положения

В соответствии со ст. 30 Закона Российской Федерации "О страховании" надзор за страховой деятельностью на территории Российской Федерации осуществляют Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью и ее территориальные органы (инспекции).

2. Основания для предписания

2.1. При выявлении нарушений страховщиками требований законодательства о страховании Росстрахнадзор и его территориальные органы (инспекции) вправе давать таким организациям предписания. Предписание - это письменное распоряжение Росстрахнадзора, обязывающее страховщика в установленный срок устранить выявленные нарушения.

2.2. Основаниями для дачи предписания являются:

- 2.2.1. Осуществление страховой деятельности на территории или по видам страхования, не предусмотренным лицензией и приложением к ней;
- 2.2.2. Осуществление видов деятельности, запрещенных Законом Российской Федерации "О страховании";
- 2.2.3. Нарушение установленного порядка формирования и размещения страховых резервов;
- 2.2.4. Необоснованное снижение размеров страховых тарифов;
- 2.2.5. Несоблюдение страховщиком нормативного размера соотношения между активами и обязательствами;

- 2.2.6. Невыполнение страховщиком обязанностей, предусмотренных Законом Российской Федерации "О страховании";
- 2.2.7. Непредставление бухгалтерской и статистической отчетности либо представление указанной отчетности с нарушением установленных сроков или порядка ее представления;
- 2.2.8. Непредставление (неполное представление) в срок документов, затребованных Росстрахнадзором или его территориальными инспекциями;
- 2.2.9. Установление факта представления недостоверной информации в документах, явившихся основанием для выдачи лицензии, а также в отчетах о деятельности страховой организации;
- 2.2.10. Несообщение в месячный срок Росстрахнадзору об изменениях и дополнениях, внесенных в документы (правила страхования, структуру тарифных ставок и др.), явившиеся основанием для выдачи лицензии, с представлением подтверждающих документов, а также об изменениях в банковских реквизитах страховщика;
- 2.2.11. Необеспечение принятия устных и письменных обращений страхователей и иных заинтересованных лиц по заявленному в учредительных документах юридическому адресу;
- 2.2.12. Передача лицензии (копии) в пользование другой страховой организации;
- 2.2.13. Передача страховщиком страхового свидетельства (полиса, сертификата) в качестве подтверждения факта заключения договора страхования в соответствии со ст. 16 Закона РФ "О страховании" лицу, иному чем страхователь, за исключением случаев, когда договором личного страхования, заключенного в пользу третьего лица (застрахованного), предусмотрена передача страхового свидетельства (полиса, сертификата) застрахованному;
- 2.2.14. Выдача страхователю страхового полиса без приложения к нему правил страхования;
- 2.2.15. Заключение договоров страхования на условиях, предусматривающих расширенный по сравнению с определенными Правилами страхования, на основании которых выдана лицензия, перечень объектов страхования и страховых случаев (страховых рисков), без согласования с Росстрахнадзором внесенных изменений;
- 2.2.16. Другие основания, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Росстрахнадзора, принятыми в пределах его компетенции.
- 2.3. Предписание направляется страховщику, копия предписания - территориальному органу (инспекции) Росстрахнадзора и, при необходимости, соответствующим органам государственной исполнительной власти.
- 2.4. В случае невыполнения в установленный срок предписания Росстрахнадзор вправе ограничить или приостановить действие лицензии страховщика до устранения им выявленных нарушений либо принять решение об отзыве лицензии.
3. Ограничение и приостановление действия лицензии
- 3.1. Решение об ограничении или приостановлении действия лицензии принимается коллегией Росстрахнадзора.
- Ограничение действия лицензии - означает запрет до устранения нарушений, установленных в деятельности страховщика, заключать новые договоры страхования и продлевать действующие по отдельным видам страховой деятельности (или видам страхования) или на определенной территории.
- Приостановление действия лицензии - означает запрет до устранения нарушений, установленных в деятельности страховщика, заключать новые договоры страхования и продлевать действующие по всем видам страховой деятельности (или видам страхования), на которые выдана лицензия.
- При этом по ранее заключенным договорам страховщик выполняет принятые обязательства до истечения срока их действия.
- 3.2. О принятом решении сообщается страховщику, копии решения направляются для дальнейшего контроля в территориальный орган (инспекцию) Росстрахнадзора и территориальную налоговую инспекцию с одновременной публикацией в печати.

3.3. Действие лицензии ограничивается или приостанавливается со дня письменного доведения решения до страховщика либо со дня опубликования решения в печати, если страховщик не сообщил в Росстрахнадзор об изменении юридического адреса.

3.4. При устранении страховщиком выявленных нарушений Росстрахнадзором принимается решение о возобновлении действия лицензии, о чем также сообщается в территориальный орган (инспекцию) Росстрахнадзора и территориальную налоговую инспекцию, а также публикуется в печати.

4. Отзыв лицензии

4.1. Отзыв лицензии - означает запрет на осуществление страховой деятельности, за исключением выполнения обязательств, принятых по действующим договорам страхования. При этом средства страховых резервов могут быть использованы страховщиком исключительно для выполнения обязательств по договорам страхования.

4.2. Основанием для принятия решения об отзыве лицензии являются:

неоднократное (более 1 раза) принятие решения об ограничении или приостановлении действия лицензии;

неустранение в срок или непредставление отчета об устранении нарушений, явившихся основанием для дачи предписания или принятия решения об ограничении или приостановлении действия лицензии;

решение суда, подтверждающее осуществление страховщиком незаконной деятельности;

представление Государственного комитета Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке новых экономических структур или его территориальных управлений об установлении фактов нарушения страховщиком требований к рекламной деятельности;

другие основания, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Росстрахнадзора.

4.3. Решение об отзыве лицензии принимается коллегией Росстрахнадзора.

На заседание коллегии может быть приглашен полномочный представитель страховщика.

4.4. О принятом решении сообщается страховщику, а также территориальному органу (инспекции) Росстрахнадзора, территориальной налоговой инспекции и государственным органам, зарегистрировавшим страховщика в качестве юридического лица. Одновременно решение Росстрахнадзора публикуется в печати,

Росстрахнадзор вправе обратиться в арбитражный суд с иском о ликвидации страховщика как юридического лица.

4.5. Лицензия прекращает свое действие со дня письменного доведения решения до страховщика либо со дня опубликования решения в печати, если страховщик не сообщил в Росстрахнадзор об изменении юридического адреса.

4.6. Об отзыве лицензии страховщик обязан в письменном виде уведомить страхователей.

Прекращение договоров страхования осуществляется в порядке, предусмотренном Законом Российской Федерации "О страховании".

4.7. Отозванную лицензию страховщик обязан вернуть в Росстрахнадзор в 10-дневный срок со дня получения (опубликования) решения об отзыве лицензии.

5. Заключительные положения

5.1. Предписания, решения об ограничении, приостановлении или отзыве лицензии на осуществление страховой деятельности подписываются Руководителем Росстрахнадзора или его заместителем.

Предписания территориальных органов (инспекций) Росстрахнадзора подписываются начальником соответствующего органа (инспекции).

5.2. Решение об ограничении, приостановлении или отзыве лицензии на осуществление страховой деятельности может быть обжаловано в установленном законом порядке.