

Типичные нарушения законодательства страховыми организациями,
выявляемые при осуществлении контрольной (надзорной) деятельности

№ п/п	Правовые акты, устанавливающие требования, выполнение которых проверяется при проведении контрольной (надзорной) деятельности	Содержание нарушения	Административная ответственность в соответствии с Кодексом Республики Беларусь об административных правонарушениях
1.	<p>Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденное Указом Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 № 530;</p> <p>Положение о порядке осуществления инвестиций и размещения средств страховых резервов страховыми организациями, утвержденное постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 29.12.2006 № 1750;</p> <p>Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 17.12.2007 № 188 «О порядке и условиях образования страховых резервов страховых организаций».</p>	<p>- сумма средств страховых резервов, размещенных страховой организацией на счетах в банках и в объектах инвестирования, не соответствует сумме сформированных страховых резервов;</p> <p>- в качестве обеспечения страховых резервов, размещаемых страховой организацией на счетах в банках Республики Беларусь, выступают денежные средства, полученные страховой организацией в виде кредитов банков;</p> <p>- порядок расчета страховой организацией технических и математических страховых резервов не соответствует порядку, установленному законодательством о страховании.</p>	<p>часть 4 статьи 12.18 КоАП - штраф в размере <u>до двадцати базовых величин</u>, а на юридическое лицо - <u>от ста до четырехсот базовых величин</u>.</p>
2.	<p>Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденное Указом Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 № 530;</p> <p>Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 07.02.2003 № 16 «О нормативе ответственности».</p>	<p>- не обеспечение страховой организацией перестрахования обязательств с превышением установленной законодательством норматива ответственности;</p> <p>- превышение установленного по договорам добровольного страхования (сострахования, перестрахования) норматива ответственности, в том числе по причине не отнесения принимаемого на страхование объектов к одному объекту страхования.</p>	<p>часть 5 статьи 12.18 КоАП - штраф на юридическое лицо в размере <u>от двухсот до пятисот базовых величин</u>.</p>
3.	<p>Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 10.07.2014 № 50 «О предельных размерах вознаграждений».</p>	<p>- превышение установленных законодательством предельного размера вознаграждения, иных видов выплат страховому брокеру, страховому агенту.</p>	<p>часть 6 статьи 12.18 КоАП - штраф на юридическое лицо <u>в размере суммы превышения</u>.</p>

№ п/п	Правовые акты, устанавливающие требования, выполнение которых проверяется при проведении контрольной (надзорной) деятельности	Содержание нарушения	Административная ответственность в соответствии с Кодексом Республики Беларусь об административных правонарушениях
4.	<p>Гражданский кодекс Республики Беларусь;</p> <p>Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденное Указом Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 № 530;</p> <p>Правила добровольного страхования, утвержденные страховщиком</p>	<p>- заключение страховым агентом с владельцами транспортных средств, не прошедших государственную регистрацию в Государственной автомобильной инспекции Министерства внутренних дел Республики Беларусь, договоров внутреннего страхования сроком на один год (шесть месяцев);</p> <p>- нарушение установленных законодательством порядка и условий страхования (сострахования, перестрахования), определения страховых взносов (страховых премий), осуществления страховых выплат</p>	<p>часть четвертая статьи 12.20 КоАП - штраф в размере <u>до десяти базовых величин</u>, а на юридическое лицо - <u>до пятидесяти базовых величин</u>.</p> <p>часть 9 статьи 12.18 КоАП – штраф на юридическое лицо в размере <u>от ста до четырехсот базовых величин</u>.</p>
5.	<p>статья 5 Закона Республики Беларусь от 30.06.2014 № 165-3 «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения»,</p> <p>пункты 3, 4 Общих требований к правилам внутреннего контроля, установленных постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 24.12.2014 № 1249,</p> <p>пункт 3 Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 04.11.2016 № 96.</p>	<p>отсутствие в правилах внутреннего контроля страховой организации порядка применения отдельных мер внутреннего контроля с учетом общих требований, предъявляемых законодательством к организации системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ, для лиц, осуществляющих финансовые операции</p>	<p>часть первая статьи 12.23 КоАП - штраф в размере <u>от двадцати до ста базовых величин</u>, а на юридическое лицо - <u>от пятидесяти до тысячи базовых величин</u>.</p>

№ п/п	Правовые акты, устанавливающие требования, выполнение которых проверяется при проведении контрольной (надзорной) деятельности	Содержание нарушения	Административная ответственность в соответствии с Кодексом Республики Беларусь об административных правонарушениях
6.	<p>абзац десятый части первой статьи 6, статья 9 Закона Республики Беларусь от 30.06.2014 № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения»,</p> <p>пункты 82, 95 и 102 Инструкции о порядке заполнения, представления, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, Форма специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16.03.2006 № 367.</p>	<p>неоднократное (два и более раза в течение одного года) нарушение установленного порядка регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, в специальном формуляре и (или) представления такого формуляра в орган финансового мониторинга</p>	<p>часть третья статьи 12.23 КоАП – штраф в размере <u>до пятидесяти базовых величин.</u></p>