ВСК СТРАХОВОЙ ДОМ

Основные законодательные изменения 2019

54-ФЗ

Стандарты ВСС

Стандарты ВСС

Стандарты ВСС. Основные сведения

Стандарты ВСС утверждены ЦБ РФ, вступили в силу 07.05.2019 http://www.ins-union.ru	«Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации»
	«Базовый стандарт совершения страховыми организациями операций на финансовом рынке»
Цели Стандартов	Обеспечение защиты прав клиентов
	Предупреждение недобросовестных практик взаимодействия
	Повышение информационной открытости страхового рынка
	Повышение качества услуг
Обучение Стандартам	Является обязательным для всех **Продавцов** (работников страховой организации и страховых агентов – любых организационно-правовых форм)
	Лица, не прошедшие обучение, допускаются к работе с получателями страховых услуг только совместно с работником, прошедшим обучение, и под его контролем
	Документы размещены на сайте ВСС по ссылке http://www.ins-union.ru/rus/about/standarts
Санкции за нарушения	Первое влечет вынесение предупреждения. Повторное совершение однородного нарушения, в течение одного года со дня вынесения постановления о применении мер воздействия за предыдущее нарушение — влечет наложение штрафа (**40 000 руб. за каждое выявленное нарушение**) или исключение из членов Союза **Проверки начнутся в июне** и могут производится методом «тайного покупателя»

Стандарты ВСС. Содержание

Стандарт ЗПП

Требования к Продавцам по обслуживанию Клиентов (предоставление информации)

- ❑ О страховщике (след. слайд)
- ❑ О деталях страховой услуги
- ❑ Документы для заключения договора и для урегулирования убытка
- ❑ По запросу Клиента СК предоставит информацию о КВ Агента по договору
- ❑ Куда Клиент может жаловаться:
  - ЦБ РФ
  - Роспотребнадзор
  - ВСС
  - ГК САО ВСК

Информация о Страховщике должна быть размещена на стендах и на сайтах Страховщиков и Агентов (при наличии сайтов / офисов)

Стандарт совершения операций

Требования к Страховщикам по организации процессов

- ❑ Стандарты совершения операций
  - Полномочия агентов и сотрудников
  - Клиент: идентификация, имущественный интерес, доп. условия от клиента
  - Порядок осмотра объекта, оформления договора, уплаты премий, перестрахование
  - Порядок урегулирования и выплат + возмещения в натуре
- ❑ Требования к защите информации
- ❑ Взаимодействие с Агентами
  - Требования к агентскому договору
  - Требования к уровню знаний и обучению Агентов
  - Требования к контролю за деятельностью Агентов
  - Требования к ведению реестра Агентов

Стандарт ЗПП. Информирование клиентов

Общие сведения

https://www.vsk.ru/offices

- ❑ Полное и сокращенное наименование фирмы
- ❑ Юридический адрес
- ❑ Место нахождения
- ❑ Время работы
- ❑ Контактный телефон
- ❑ Адрес официального сайта
- ❑ Адреса офисов

Участники

https://www.vsk.ru/about/leaders/

- ❑ Генеральный директор
- ❑ Главный бухгалтер
- ❑ Совет директоров
- ❑ Название страховой группы
- ❑ Информация о дочерних обществах компании, входящих в страховую группу ВСК
- ❑ Членство в СРО 06.12.2016

Лицензии

https://www.vsk.ru/about/today/licenses/

- ❑ Добр. имущественное (СИ №0621)
- ❑ Добр. личное кроме жизни (СЛ №0621)
- ❑ ОСАГО (ОС №0621-03)
- ❑ ОСОПО (ОС №0621-04)
- ❑ ОСГОП (ОС №0621-05)
- ❑ Перестрахование (ПС №0621)

Памятка для Продавца

54-ФЗ

54-ФЗ. Нормативные требования

Закона РФ от 22.05.2003г. № 54-ФЗ (с учетом изменений и дополнений) и с учетом разъяснений Минфина, опубликованных на официальном сайте https://www.minfin.ru (по состоянию на 22.05.2019)	С 01.07.2019 г. юридические лица и индивидуальные предприниматели, являющиеся страховыми агентами, при осуществлении расчетов со страхователями - физическими лицами обязаны применять контрольно- кассовую технику в соответствии с требованиями Федерального закона № 54- ФЗ. (Применяемая ранее форма А-7 «квитанции страховой компании на получение страховой премии (взноса)» прекращает свое действие).
	Юридические лица и индивидуальные предприниматели **самостоятельно приобретают** и **регистрируют** ККТ **и несут ответственность** за нарушения Федерального закона № 54-ФЗ. (ст. 5, 54-ФЗ)
Законопроект об изменениях (рассмотрен во 2 чтении)	**Отсрочка для ИП без работников по обязательному применения ККТ до 1 июля 2021 года**
	В законопроекте осталось новое требование Закона о наличии **в чеке информации о клиенте (телефон, почта, паспортные данные)** = новая квитанция (вместо А-7), изменения всех БСО, масок по фронтах. В случае продажи после 01.07.2019 полиса в старой форме на Агента возложена агентским договором обязанность пописать документ с Клиентом (приложение 7 к АгД «Дополнительные сведения для формирования кассового чека».

54-ФЗ. Терминология

Контрольно-кассовая техника (ККТ) - компьютерные устройства, обеспечивающие запись и хранение фискальных данных в фискальных накопителях, формирующие фискальные документы, обеспечивающие передачу фискальных документов в налоговые органы через оператора фискальных данных (далее ОФД) и печать фискальных документов на бумажных носителях В понятие входят три типа технических решений

- **портативная он-лайн касса**
- фискальный накопитель (для тех, кто модернизирует кассы старого образца)
- **облачная он-лайн касса**

Оператор фискальных данных (ОФД) - организация, получившая в соответствии с законодательством Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники разрешение на обработку фискальных данных

Фискальный накопитель – программно-аппаратное шифровальное (криптографическое) средство защиты фискальных данных в опломбированном корпусе, содержащее ключи фискального признака. ФН обеспечивает

- возможность формирования фискальных признаков,
- запись фискальных данных в некорректируемом виде (с фискальными признаками),
- их энергонезависимое долговременное хранение,
- проверку фискальных признаков,
- расшифровывание и аутентификацию фискальных документов, подтверждающих факт получения оператором фискальных данных фискальных документов, переданных контрольно-кассовой техникой, направляемых в контрольно-кассовую технику оператором фискальных данных (далее подтверждение оператора),
- обеспечивающее возможность шифрования фискальных документов в целях обеспечения конфиденциальности информации, передаваемой оператору фискальных данных

Электронные платежи - все расчеты НЕ наличными деньгами Термин «безналичные средства платежа» выходит из оборота

Реестр ККТ, реестр ФН - реестры, в которых хранятся сведения о каждом изготовленном экземпляре ККТ и ФН (заполняются производителями ККТ и ФН). Производитель, выпустив устройство, сразу же передает заводские номера ККТ и ФН и другие данные в электронном виде в реестры ККТ и ФН. Оба реестра доступны с сайта ФНС - перед регистрацией ККМ можно сверить заводской номер кассы и заводской номер ФН, чтобы убедиться, что устройства находятся в реестре

Кабинет ККТ - информационный ресурс, который размещен на официальном сайте ФНС nalog ru В кабинете ККТ пользователь сможет самостоятельно зарегистрировать или перерегистрировать ККТ

54-ФЗ. Виды касс

Портативная онлайн-касса является усовершенствованием фискального регистратора – полученные данные сразу передаются оператору фискальных данных, который их обрабатывает и направляет в налоговую службу

Физически устанавливается на точке продаж или передается продавцу-курьеру

Облачная онлайн-касса (ОК) – это программное обеспечение (ПО) для удаленного контроля и ведения торговой точки

По принципу применения ОК бывают:

- Подключаемыми к физическому фискальному регистратору
- Виртуальными. Выполняют функции онлайн-кассы, при этом вся информация хранится на облачном сервере.

Функции онлайн-кассы, которые отличают её от классического кассового аппарата:

- Постоянное подключение к сети Интернет – беспроводное через Wi-Fi или кабельное;
- Отправка электронных копий чеков об операциях в фискальные органы и покупателю;
- Добавление QR-кода на чек;
- Наличие фискального накопителя;
- Связь и согласование с фискальными органами

54-ФЗ. Общий процесс взаимодействия клиент-продавец-ФНС

54-ФЗ необходимость применения ККТ в страховании

Страховые агенты действуют на основании агентского договора

Агенты ФЛ

Агент ФЛ, НЕ зарегистрированный в качестве ИП, применять онлайн-кассу самостоятельно **не должен**

Фискализация сделок от имени и силами СК в момент поступления страховой премии от агента в компанию

Агенты ИП

Агент ИП без работников, применять онлайн-кассу самостоятельно **не должен**

Агент ИП с работникам, обязан применять онлайн-кассу **самостоятельно**

Агенты ЮЛ

ЮЛ могут действовать только от своего имени и в интересах страховой компании

Согласно письму Минфина от 20 июля 2017г. №03-01-15/46234 **регистрация и использование агентом онлайн-кассы от СВОЕГО имени будет обязательным**.

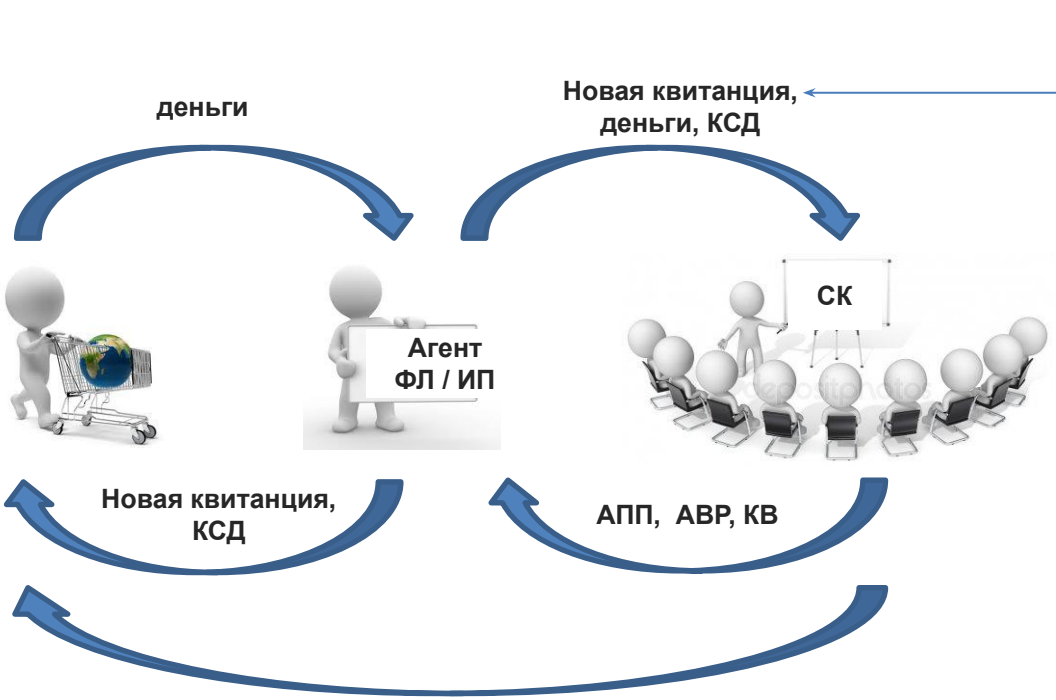
Фискализация сделок **от имени и силами Агента** в момент ПРИЕМА денег от клиента

54-ФЗ. Правила фискализации по типам продавцов

	Агенты-ФЛ	Агенты-ИП	Агенты-ИП	Агенты-ЮЛ
		Без работников	с работниками	
Обязанность применять он-лайн кассу	НЕТ	НЕТ До 01.07.2021	ДА	ДА
Как осуществляется фискализация (отправка информации в ФНС)	от имени и силами СК в момент поступления страховой премии от агента в компанию		от имени и силами Агента в момент ПРИЕМА денег от клиента	

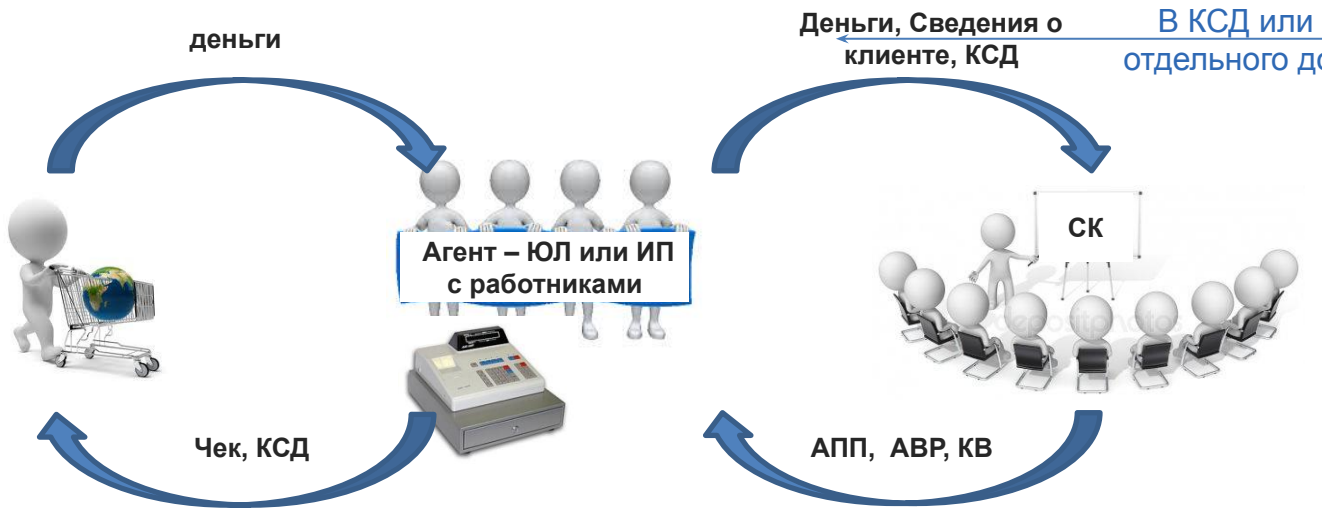
Согласно письму Минфина от 20 июля 2017г. №03-01-15/46234 регистрация и использование агентом онлайн-кассы от СВОЕГО имени будет обязательным.

54-ФЗ. Процесс по типам продавцов.



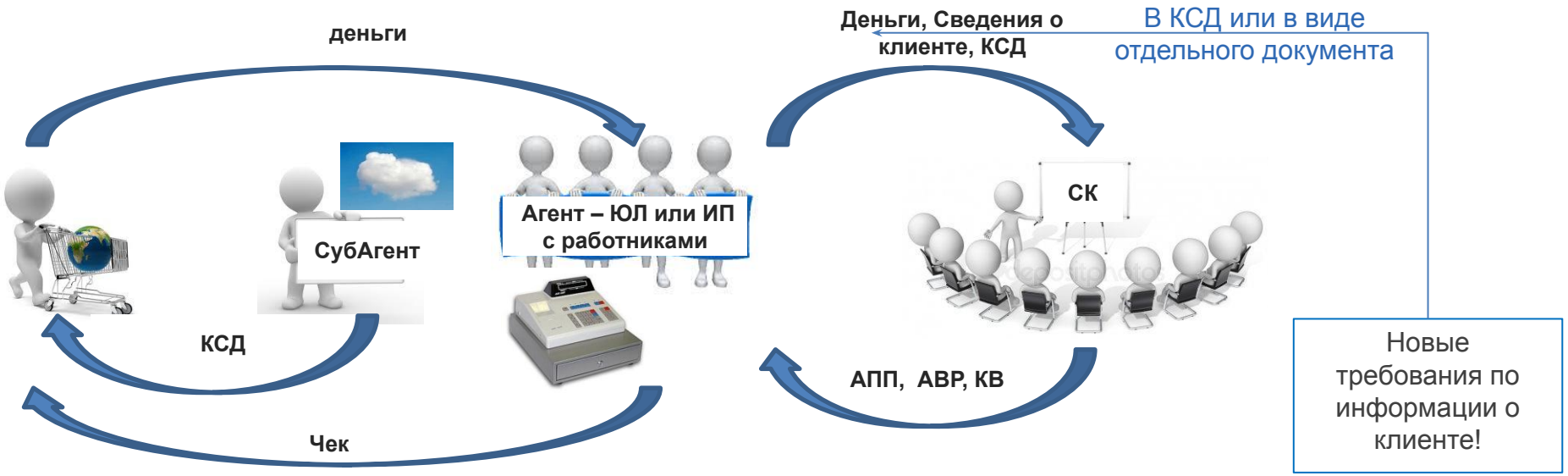
ЧЕК в течение 24 часов
с момента поступления денег на счет в СК

54-ФЗ. Процесс по типам продавцов



ЧЕК в течение 24 часов
с момента поступления денег Агенту

54-ФЗ. Процесс по типам продавцов



ЧЕК в течение 24 часов
с момента поступления денег субАгенту

54-ФЗ. Процесс по типам продавцов

54-ФЗ. Что делать агентам ЮЛ и ИП с работниками

Приобрести ККТ с фискальным накопителем

- Список разрешенных к использованию – www.nalog.ru

Заключить договор с оператором фискальных данных

- Список ОФД - www.nalog.ru

Зарегистрировать ККТ в ИФНС и ОФД

- Порядок регистрации - www.nalog.ru

Настроить ККТ

- ККТ может быть настроена на всех страховщиков, с кем работает Агент
- Учесть реквизиты при продаже полисов САО «ВСК»!

В случае приема платежей с использованием электронных средств платежа - заключить договор на эквайринг с Банком или небанковской организацией

- Эквайер –банк, выдающий в аренду терминалы, занимается переводом денег с карты покупателя на счет продавца и получает комиссию за услуги

54-ФЗ. Информация поступает разная….

Если субагенский договор с ФЛ – субагент ФЛ выдает страхователю расписку, кассовый чек пробивает агент ИП/ЮЛ в момент принятия денег от субагента

ЭТО НЕ ТАК!

СОГЛАСИЕ страхование

Возможность использования агентами ЮЛ квитанций с 01.07.2019 отменяется. При использовании услуг субагентов Агент ЮЛ может использовать удаленную кассу на основании нового пункта, указанного в законопроекте:

г) дополнить пунктами 56 - 510 следующего содержания:

«56. Пользователи вправе применять контрольно-кассовую технику (за исключением контрольно-кассовой техники, применяемой в режиме, не предусматривающем обязательной передачи фискальных документов в налоговые органы в электронной форме через оператора фискальных данных), расположенную вне места совершения расчетов, в следующих случаях:

1) при осуществлении расчетов (за исключением расчетов в безналичном порядке в сети «Интернет») за реализуемый товар при разносной торговле и при дистанционном способе продажи товаров (кроме случаев, указанных в пункте 51 настоящей статьи);

2) при осуществлении расчетов по месту выполнения работы и (или) оказания услуги, которые выполняются (оказываются) пользователем вне торгового объекта, торгового места, здания, строения, сооружения и их части и (или) земельного участка, используемых пользователем для выполнения работ и (или) оказания услуг на правах собственности, аренды или иных законных основаниях;»

ВСК страховой дом

54-ФЗ. Что сделано

- ❑ Новый шаблон агентского договора с учетом требований 54-ФЗ
- ❑ ИТ: реализация механизма отправки чеков
- ❑ Новая квитанция (к 01.07.19)
- ❑ Внесение полной информации о клиенте в БСО и маски фронтов
- ❑ Шаблон ответа в ФНС от имени агента-ИП и агента-ЮЛ
- ❑ Какие инструменты можно предложить ЮЛ:
  - ✔ Переход на ИП + программа агент-куратор
  - ✔ Прямые платежи (не нужна облачная касса для субагентов)

Риски и задачи филиалов

Риски

- **Проверки ВСС**:
  - ✔ Первое влечет вынесение предупреждения.
  - ✔ Повторное совершение однородного нарушения, в течение одного года со дня вынесения постановления о применении мер воздействия за предыдущее нарушение — влечет наложение штрафа (40 000 руб. за каждое выявленное нарушение) или исключение из членов Союза
  - ✔ Проверки начнутся в июне и могут производится методом «тайного покупателя»

- **Последствия нарушения 54-ФЗ**:
  - ✔ Первое влечет штраф в размере сделки (чека), но не менее 30 тыс. руб.
  - ✔ Повторное совершение нарушения влечет «каникулы» – приостановление деятельности на 90 дней

Агенты-ЮЛ – отвечают за свои нарушения
Страховщик отвечает за нарушения агентов-ФЛ и ИП без работников