БОЛЬШЕ КРАСОК В СТРАХОВОЙ ПАЛИТРЕ!



Совместная работа страхового сообщества и государственных органов по подготовке Стратегии развития страхового рынка позволила объективно учесть интересы не только страховщиков, но и общества, потребителей финансовых услуг и государства. В Государственной Думе РФ сейчас находится ряд законопроектов, направленных на совершенствование страхового законодательства и реализацию задач, определенных Стратегией. О работе над этими законопроектами рассказал журналу старший вице-президент САО «ВСК» Алексей Чуб.

Современные страховые технологии: GR-комитет ВСС ведет работу по гармонизации законодательства в сфере страхования. Почему эта задача сейчас актуальна?

Алексей Чуб: И страховщики, и страхователи заинтересованы в развитии страхования в нашей стране. Это позволяет последовательно создавать все новые и новые, востребованные рынком страховые продукты. Проблема в том, что страховое законодательство, правовые институты, которые были сформированы еще в 1990-е годы, сейчас уже не в полной мере отражают сложившуюся деловую практику, не в полной мере защищают интересы страховых компаний и их клиентов.

В первую очередь, хотелось бы отметить, что остается актуальным вопрос изменения законодательства об ОСАГО. Основополагающими принципами таких изменений становятся доступность, справедливая цена, оперативность и качество урегулирования страховых случаев. В Совете Федерации и Государственной Думе РФ проведены парламентские слушания с участием страхового сообщества по новациям, направленным на дальнейшую индивидуализацию системы ОСАГО, с учетом индивидуальных особенностей каждого водителя и рисков, присущих отдельным категориям страхователей. Надеемся, что в ближайшее время Государственная Дума РФ рассмотрит и примет эти изменения.

Во-вторых, необходимо учитывать, что появляются принципиально новые риски, связанные, например, с цифровизацией экономики. Сейчас в законодательстве слишком много пробелов, на восполнение которых и направлен ряд законопроектов. Например, в части развития электронного страхования можно отметить два законопроекта, которые будут регулировать отношения по заключению сделок с финансовыми организациями с использованием электронной платформы, так называемый Маркетплейс.



Алексей Чуб Старший вице-президент САО «ВСК»

Также важно отметить, что в настоящее время проводится активная работа по проекту Концепции реформирования главы 48 «Страхование» Гражданского кодекса РФ. Поскольку гражданское законодательство регулирует договорные обязательства, основанные на равенстве, автономии воли и имущественной самостоятельности участников, необходимо перенести в ГК РФ содержащиеся в Законе об организации страхового дела частно-правовые нормы, касающиеся договора страхования. В частности, своего законодательного закрепления на кодификационном уровне требуют нормы о страхователе, страховом риске и страховом случае, страховой сумме, страховой выплате и франшизе, а также об объектах страхования и абандоне. В свою очередь, особенности, касающиеся страхового посредничества, могут быть закреплены в соответствующих главах ГК РФ, регулирующих посреднические сделки.

ЗАДАЧИ РЕФОРМИРОВАНИЯ ГЛ. 48 ГК РФ

- Выявить наличие в 48 главе ГК РФ лишних запретов и императивных норм, которые ограничивают развитие страховой отрасли.
- Найти оптимальный баланс интересов страхователей и страховщиков.
- Улучшить положение в части системности законодательства.



ССТ: Важные изменения действующего законодательства требуют оценки регулирующего воздействия. Как участвуют страховщики в этом процессе?

А. Ч.: Как важный элемент конструктивного взаимодействия страхового сообщества и власти, в рамках страхования необходимо отметить активное использование механизма оценки регулирующего воздействия (ОРВ) на этапе подготовки и проработки тех или иных законодательных инициатив. Оценка регулирующего воздействия позволяет сделать выводы о наличии либо отсутствии положений, вводящих избыточные обязанности, запреты и ограничения для физических и юридических лиц или способствующих их введению. ОРВ также позволяет выявить положения, приводящие к возникновению необоснованных расходов физических и юридических лиц, а также о наличии либо отсутствии достаточного обоснования решения проблемы предложенным способом регулирования.

Страховые компании имеют возможность принимать участие в обсуждении проектов нормативных актов, предлагать свое видение ситуации и выступать с критикой тех или иных предложений. Как показывает практика, если предложения бизнеса продуманы, взвешены и конструк-

тивны, а интересы сфокусированы не только на получении прибыли, но и на решении социально-экономических проблем общества в целом, они поддерживаются и принимаются. Например, сейчас страховые компании и участники финансового рынка предложили Банку России, в рамках «регуляторной гильотины», отменить устаревшие нормы «антиотмывочного» законодательства. Профессиональные участники финансового рынка выявили более 20 норм, которые усложняют исполнение законодательства, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов. В рамках рабочей группы Банка России по оптимизации регуляторной нагрузки, в подгруппе по ПОД/ФТ проходят обсуждения поступивших предложений по «антиотмывочному» законодательству.

ССТ: Какие форматы обсуждения изменений в законодательстве Вы оцениваете, как наиболее эффективные?

А. Ч.: По каждому из направлений, определенных в стратегии развития страхового рынка, определены меры по формированию или совершенствованию действующего законодательства, составлена дорожная карта. Конечно, есть вопросы, по которым законодатель не готов быстро принимать решения, предлагаемые страховым сообще-

ством. Тем не менее (и это отмечают все), никогда еще не было таких отношений и взаимопонимания, какие сложились в последнее время между страховым сообществом в лице ВСС и представителями надзорных органов. На площадках рабочих групп и экспертных советов идет совместная работа. И, что отрадно отметить, страховщики и чиновники слышат друг друга!

Сегодня существует целый ряд возможностей для обсуждения текущих проблем и выработки предложений по совершенствованию нормативного регулирования в соответствующей сфере.

ССТ: Насколько важна сегодня консолидация страховщиков?

А. Ч.: Очень важна! Именно эта консолидация позволила определить болевые точки, проблемы, которые существуют в обществе и теперь нашли отражение в основных направлениях стратегии развития страхового рынка. Например, по одному из восьми направлений были разработаны отдельные программы, например, по противодействию страховому мошенничеству. Обществу важно создать систему страхования максимально свободной от криминальных элементов. В этом направлении сейчас рассматривается целый ряд законодательных инициатив. Одно из них – формирование бюро страховых историй, создание института страховых детективов.

ССТ: Как страховому сообществу удается договариваться, ведь все страховщики конкуренты? Что их объединяет и стимулирует сообща решать проблемы?

А. Ч.: Конечно, каждая компания преследует свои коммерческие цели и есть некий конфликт интересов. Но больше общих точек соприкосновения, когда страховое сообщество должно сформулировать единые общие цели, сфокусировать на их решении свои усилия. Хороший пример реализации таких усилий – создание GR-комитета в ВСС. Он объединяет представителей разных страховых компаний и, несмотря

на все их разногласия, сумел выработать основные направления, которые требуют концентрации общих усилий.

Что касается категоризации компаний, конечно, она должна быть. Мы не должны из-за чрезмерных регуляторных требований утратить небольшие страховые компании. Именно они обеспечивают быстрое внедрение новых страховых продуктов, оказывают страховые услуги, которые могут быть не очень интересны для крупных игроков. Они могут гарантировать доступность страхования для удаленных регионов России, где крупные игроки зачастую не видят достаточного объема бизнеса.

Сейчас мы много обсуждаем введение пропорционального регулирования. Изменения ожидаются в самое ближайшее время, в Банке России уже разработана необходимая методология. Также будет определена индивидуальность надзорного воздействия. Это очень важная сфера, где страховое сообщество должно работать вместе с регулятором.

ССТ: Насколько злободневна проблема развития страхового рынка и сохранения разных по величине бизнесов на нем?

А. Ч.: Много небольших компаний вынуждены были уйти с рынка. Задача и регулятора, и ВСС предпринять все усилия для того, чтобы страховой рынок мог существовать и нормально развиваться. Явно наметилась тенденция на огосударствление страхового рынка. Идут процессы по укрупнению страховщиков, происходит слияние и поглощение более мелких компаний. Но необходимо находить баланс для развития компаний разного масштаба. Мы должны иметь на рынке гораздо больше предложений страховых услуг и сервисов. Для этого нужна определенная мудрость, в том числе, со стороны регулятора. Должна решаться государственная задача по стимулированию развития страхового рынка.

К сожалению, у нас получается, как в поговорке: лес рубят – щепки летят, и

о щепках, увы, никто не задумывается. Ландшафт страхового рынка меняется, на нем остаются преимущественно крупные игроки. Но они не смогут обеспечить необходимую динамику развития новых видов страхования, новых продуктов. Для них реализация многих новаций становится просто невыгодной. Хотя, безусловно, они очень эффективно работают в стабильных условиях и обеспечивают потребителю необходимую финансовую защиту и эффективные сервисы.

Одна из задач сегодня – создание нормативно-правовых основ для функционирования страхования в Российской Федерации на основе баланса интересов и возможностей развития как крупных, так и более мелких страховых компаний. При усилении тенденций глобализации рынка мы не должны утратить доступность и оперативность предоставления страховых услуг. Чем многообразнее будет страховая палитра, тем активнее будет развиваться страхование как необходимый финансовый инструмент. Наличие на рынке только сверхкрупных компаний – это путь к снижению конкуренции.

ССТ: Как может быть реализована задача создания новых страховых продуктов?

А. Ч.: Реализация этой задачи в настоящее время для страховых компаний представляется довольно сложной, которая может быть реализована в полной мере только при условии прямого диалога бизнеса и власти.

Страховому сообществу совместно с регулятором необходимо вести карту рисков и выявлять потребности страхователей. Когда рынок регулируется без знания потребностей страхователей, могут быть совершены грубые ошибки. Действия уполномоченного государственного органа в большей степени направлены на контроль рынка, а не на его развитие.

Однако уже сегодня есть и новые проекты, которые аккумулируются в Центральном банке, например – Маркетплейс. Закон об электронных платформах обеспечит доступность и глобальность страховых услуг, изменится ландшафт рынка. Это очень интересные новации, которые, безусловно, откроют новые рынки и поспособствуют появлению новых страховых продуктов.

Если стоять на государственных позициях, то развитие рынка, создание условий для разработки новых продуктов – это задача, в первую очередь, Минфина и Минэкономразвития.

В условиях сегодняшней ситуации в экономике в целом и на финансовом рынке в частности, роль этих двух ведомств необходимо усиливать. В первую очередь, усиление роли госорганов зависит от консолидированной позиции страхового сообщества, от его инициатив и предложений в направлении развития рынка страхования. Необходимо активизировать работу экспертного совета при Минфине, как одну из дополнительных площадок для обсуждения и выработки предложений в развитии страхования.

Нам необходимо активнее использовать возможности научной среды. В Финансовой академии есть наработки, подобрана интересная информация по иностранному опыту, сделано его обобщение. К сожалению, это не находит достаточного практического воплощения. Зарубежный опыт не достаточно анализируется страховщиками, не предпринимаются должные меры по адаптации его к реалиям российского рынка. В этой части очень важна роль Минэкономразвития. Использование лучших страховых практик, активное развитие рынка страховых услуг с привлечением надзорных органов и органов государственной власти - одно из важнейших направлений в развитии рынка страхования в России.

ССТ: Как повлияет на конкуренцию допуск иностранных страховщиков на Российский рынок и что сейчас делается для исполнения обязательств, взятых в рамках ВТО?

А. Ч.: Если говорить о «ВСК», мы всегда считали и считаем, что здоровая конкуренция – только на пользу, она заставляет мобилизовать силы, разрабатывать новые страховые продукты, учитывать интересы рынка и потребителя. У нас есть серьезные конкурентные преимущества, которые позволяют нам успешно развиваться, расширять клиентскую базу и планомерно реализовывать те стратегические задачи, которые мы перед собой ставим.

Что касается последствий для страхового рынка, то, безусловно, приход новых игроков с 22 августа 2021 года приведет к усилению конкуренции. Сейчас Минфин России подготовил законопроект по вопросу допуска филиалов иностранных страховщиков на российский страховой рынок и, по всей видимости, в ближайшей перспективе он будет внесен на рассмотрение в Государственную Думу.

В ходе обсуждения этого законопроекта страховое сообщество неоднократно

обращало внимание на необходимость исключить предоставление каких-либо необоснованных преференций филиалам иностранных страховщиков по сравнению с российскими страховыми организациями, обеспечить равные условия для осуществления предпринимательской деятельности на страховом рынке Российской Федерации отечественным страховщикам и филиалам иностранных компаний.

Со стороны Всероссийского союза страховщиков были высказаны опасения по поводу прихода на Российский рынок китайских компаний, которые могут занять большие сегменты нашего рынка. В свою очередь в ВСС рассматривали указанный законопроект и высказывали замечания о необходимости его доработки.

Таким образом, перед страховым сообществом и государственными органами стоят большие задачи по развитию страхового рынка России. И только совместно мы можем их решить!

ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ ПРОБЛЕМ И ВЫРАБОТКИ ПРЕДЛОЖЕНИЙ В СТРАХОВАНИИ

- Российский союз промышленников и предпринимателей (Комиссия по страховой деятельности)
- ✓ Торгово-промышленная палата РФ (Комитет по финансовым рынкам и финансовым организациям)
- Национальный совет финансового рынка
- Общероссийская общественная организация «Деловая Россия»

- ✓ Ассоциация Европейского бизнеса
- ✓ Институт Уполномоченного при Президенте РФ по защите прав предпринимателей, в структуре которого функционирует омбудемен по вопросам защиты прав предпринимателей на рынке финансовых услуг и в банковской сфере
- Консультационный совет ассоциаций и саморегулируемых организаций на финансовом рынке

