

ПОСТКРИЗИСНЫЙ ФОКУС

Всероссийский союз страховщиков подготовил и направил в Госдуму пакет антикризисных предложений, который должен обеспечить устойчивость отрасли страхования. Об этих изменениях и диалоге законодателей и страховщиков рассказал Анатолий Геннадьевич Аксаков, председатель Комитета по финансовому рынку Государственной Думы Российской Федерации.

ССТ: Как Вы оцениваете текущую финансовую устойчивость страхового рынка? В чем Вы видите основные факторы риска?

Анатолий Аксаков: Финансовая устойчивость страхового рынка высокая, и это показывают данные Банка России. По итогам 2019 года чистая прибыль страховщиков составила 207,4 млрд руб., увеличившись на 25,7 % по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Величина страховых резервов в 2019 году превысила

2,5 трлн руб. (+37,3 % за год), из них 47 % приходится на резервы по договорам страхования жизни.

Основные факторы риска связаны с волатильностью курсов валют, что повлияет, главным образом, на размер убытков по автострахованию — ОСАГО и каско. Кроме того, определенные риски могут быть связаны с резким снижением стоимости ценных бумаг и прочих активов, в которые инвестированы средства страховых резервов.

По этому поводу Всероссийский союз страховщиков направил в Банк России и Комитет ряд предложений, цель которых — частичное снижение регуляторной и финансовой нагрузки на отрасль и обеспечение ее устойчивости.

Во-первых, предлагается временно расширить тарифный коридор по ОСАГО на 10 % вверх и вниз и увеличить сроки урегулирования убытка по ОСАГО с 20 до 30 рабочих дней.

Есть инициатива ввести мораторий на признание отрицательной переоценки по портфелям ценных бумаг страховщиков сроком на полгода, что позволит снизить чувствительность участников рынка к рыночному риску. В качестве даты фиксации котировок ценных бумаг предлагается использовать 1 февраля 2020 года.

Для контроля структурных соотношений активов, в которые инвестированы резервы и собственные средства страховщиков, предложено временно разрешить использование фиксированной даты (31.01.2020) для оценки стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Есть пакет предложений по страхованию жизни и резервам. В отношении договоров страхования жизни, заключенных с 10 марта 2020 года по 31 декабря 2020 года, а также договоров, заключенных в предыдущие периоды и продолжающие действовать в настоящее время, ВСС предлагает разрешить страховым компаниям, осуществляющим страхование жизни, использовать в качестве нормы (ставки) доходности, применяемой в целях расчета страховых резервов в соответствии с Положением Банка России от 16.11.2016 № 557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни», ставку, равную значению кривой бескупонной доходности государственных облигаций соответствующей (ближайшей) срочности, наблюдаемую в дату начала договора (дату, ближайшую к дате начала договора) и опубликованную на сайте Банка России. Использование указанной ставки



Анатолий Аксаков

Председатель Комитета по финансовому рынку ГД РФ

в случаях, когда она превышает 5 %, разрешить без процедуры согласования с Банком России, предусмотренной п. 7.1 Положения № 557-П. В случаях, когда соответствующее значение кривой бескупонной доходности государственных облигаций превышает 9 %, ограничить максимальное значение нормы (ставки) доходности девятью процентами.

ССТ: Карантин существенно затрудняет работу офисов страховых компаний. Они практически исключают работу страховых агентов и других продавцов страховых услуг. Какие меры нужно принять для смягчения последствий кризиса?

А. А.: Есть варианты решений и в этой ситуации. В частности — облегчение заключения договоров страхования в электронном виде, включая договоры ОСАГО. Правительство внесло на рассмотрение в Государственную Думу законопроект, который 22 апреля 2020 года Парламент принял, а 24 апреля подписал Президент. Новый закон снимает запрет на участие страховых посред-

По итогам 2019 года

207,4 млрд руб.

составила чистая прибыль страховщиков

25,7 %

рост чистой прибыли
по сравнению с 2018 годом

2,5 трлн руб.

величина страховых резервов

37,3 %

рост страховых резервов
по сравнению с 2018 годом

47 %

всех страховых резервов — резервы
по договорам страхования жизни

ников в заключении договоров страхования в электронном виде. В отношении ОСАГО эта норма вступит в силу через 3 месяца с момента официального опубликования. Вероятно, есть смысл рассмотреть инициативу ВСС, связанную с предоставлением возможности предоставления права проведения упрощенной идентификации при заключении договора страхования жизни.

ССТ: Возможно ли перенесение сроков вступления в силу ряда нормативных требований, предусмотренных законом о техосмотре, других законопроектов, увеличивающих нагрузку на страховые компании?

А. А.: Мы обсуждали с союзом страховщиков возможность, в частности, отложить вступление в силу положения закона о ТО в части установления требований к производственно-технической базе и к техническим экспертам, а также увеличение сроков прохождения процедуры подтверждения

соответствия новым требованиям аккредитации для действующих операторов ТО.

Эксперты ВСС считают необходимым перенести на более поздний срок рассмотрение Госдумой РФ пакета поправок в законодательство, вносимых для создания дополнительных механизмов противодействия противоправным действиям, ведущим к банкротству финансовых организаций (в том числе — страховых организаций).

Безусловно, мы согласны с необходимостью действовать, чтобы помочь в предотвращении таких неправомерных действий, но предложенные поправки носят очень обширный и глубокий характер, они требуют тщательного изучения и обсуждения и законодателями, и всеми страховыми союзами. В условиях пандемии коронавируса такую масштабную работу оперативно провести невозможно. Собственно, поэтому предложено перенести рассмотрение данных поправок.

ССТ: Эффективное урегулирование убытков в кризис — существенная поддержка как для граждан, так и для бизнеса. Как страховщики смогут без личного контакта урегулировать убытки, в частности, по ОСАГО и каско?

А. А.: Для снижения рисков заражения необходимо уменьшить количество личных визитов в офисы для подачи бумажных заявлений и документов. С этой целью ВСС предлагает разрешить урегулирование убытков и расторжение договоров по сканам документов, направленных в электронных форматах.

Это требует внесения изменений в п. 1 ст. 6.1 ФЗ «Об организации страхового дела в РФ». Кроме того, необходимы изменения в «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц — получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации», позволяющие обслуживать граждан не по адресам офисов, а через личные кабинеты страхователей.

ССТ: Можно ли снизить или отменить штрафы за несвоевременную сдачу различных отчетов, а также заморозить до конца 2020 года переход к внедрению новых требований?

А. А.: Сейчас по предложению страховщиков рассматривается возможность создания рабочей группы из представителей Минфина, Банка России и страхового сообщества для целей совместной проработки внедряемых новых требований к регулированию страховщиков.

Одна из целей такой рабочей группы — оценить влияние налоговых последствий в связи с планируемым изменением подходов к представлению показателей выручки страховых компаний в связи с требованиями МСФО (IFRS 17), а также расчету страховых резервов согласно разработанной Банком России концепции. Повестку будут формировать предложения всех участвующих сторон, и страховщики свою позицию уже обозначили.

Например, ВСС считает важным оценить необходимость возможных корректировок Налогового кодекса РФ, а также целесообразность отсрочки части внедряемых изменений. Предложено обсуждение временного пересмотра части требований к размещению страховых резервов и собственных средств, в частности — повышение лимита вложений в иностранные активы с 30–35 % до 60 %, лимита вложений на одного эмитента, а также разрешение принимать в покрытие страховых резервов дебиторскую задолженность, просроченную не более, чем на 90 дней, и ряд других вопросов.

Кроме того, предлагается временно ослабить требования по привлечению страховыми компаниями займов, а также разрешить страховщикам не формировать стабилизационный резерв с 31 марта 2020 года.

Есть намерение рассмотреть и возможность снижения или отмены штрафов за несвоевременную сдачу различных отчетов, в частности — передачу информации в Росфинмониторинг, увеличить сроки ответов на запросы и подписания Банка России, а

также заморозить до конца 2020 года переход к раскрытию информации о страховых продуктах путем внедрения ключевых информационных документов (КИД).

ССТ: По Вашему мнению, на чем сейчас должны сконцентрировать свои усилия страховщики?

А. А.: Страховщики сейчас должны сконцентрироваться на сохранении здоровья и жизни граждан, в частности — минимизировать необходимость визитов застрахованных граждан в офисы страховых компаний для заключения договоров и урегулирования убытков.

Крайне важно обеспечить выполнение обязательств перед застрахованными лицами, особенно в части личного страхования. И, конечно же, нужно предпринять все необходимые усилия, чтобы сохранить финансовую устойчивость страховой отрасли в целом.

ССТ: Может ли кризис и пандемия стать толчком к развитию новых форм обслуживания клиентов, внедрению новых технологий ведения бизнеса, разработке новых страховых продуктов?

А. А.: Думаю, что изменения уже происходят. Приведу лишь два примера. Во-первых, полный переход на урегулирование убытков онлайн может стать новым и прогрессивным опытом для страховой отрасли. Во-вторых, активнее сможет развиваться телемедицина, которую страховщики в последние несколько лет включают в программы ДМС и страхования жизни.

В условиях необходимости ограничить посещение медицинских учреждений число обращений к услугам телемедицины выросло многократно. Страховщики могут дополнительно проинформировать своих клиентов о наличии возможности онлайн-консультирования с врачами, что позволит застрахованным получать качественную медицинскую консультацию без визита в медицинское учреждение.