ВЫЗОВЫ – 2015

Элла Платонова

окончила Московскую государственную юридическую академию в 1991 году, Московскую академию экономики и права в 2006 году. С 1986 года работала в Прокуратуре РСФСР и Прокуратуре Москвы. В 1993 году создала и возглавила Московский филиал перестраховочного общества «Находка Ре». В 1998 году была приглашена на работу в саморегулируемую организацию НАУФОР. В конце 1998 года перешла на работу в «Трансрейл-Центр», дочернюю организацию швейцарской компании «Трансрейл».

В августе 2000 года вновь пришла в ПО «Находка Ре», на позицию заместителя генерального директора, создала и возглавила Европейский филиал компании. После присоединения ПО «Находка Ре» к страховой компании «ТИТ» в апреле 2011 года заняла должность заместителя генерального директора СК «ТИТ» по стратегическому развитию.С июля 2012 года является также президентом некоммерческого партнерства «Национальная страховая гильдия».

Фото: «Страхование сегодня»

2014 год завершился для российского страхового рынка непросто, как с точки зрения динамики премий, так и рентабельности. Многие страховые компании столкнулись с убыточностью в разных видах страхования. Повлияли на жизнедеятельность страховщиков и высокие риски в банковской сфере, где размещается часть резервов и собственных средств, а также ужесточение контроля со стороны регулятора. Чего ожидать страховым компаниям в 2015-м?

Итоги прошедшего года

В минувшем году нам удалось избежать катастрофических событий – техногенных катастроф или стихийных бедствий, и по показателям убыточности не предвиделось значительного скачка, однако серьезно осложнилась ситуация на рынке автострахования, снизились сборы по продажам через банковские каналы (за исключением накопительного страхования жизни), а настоящим взрывом по убыточности стало страхование ответственности туроператоров. Страховую отрасль всколыхнул уход с рынка ряда крупных туристических компаний, что повлекло за собой многомиллионные убытки, спровоцировало рост тарифов, подтолкнуло многих страховщиков вообще отказаться от страхования ответственности туроператоров. В связи с этим даже некоторым добросовестным турфирмам, пришлось свернуть свою деятельность ввиду невозможности приобретения финансовой гарантии.

Несовершенство системы финансовых гарантий туроператоров, которые практически не несут ответственность за предоставление недостоверной информации и зачастую искажают сведения об объемах и качестве бизнеса, а также размере своей ответственности – налицо. В конце 2014 года Всероссийский союз страховщиков выступил с инициативой по исключению из закона об основах туристской деятельности страхового покрытия как формы финансовой гарантии деятельности туроператоров и призвал турсообщество поддержать эту инициативу. Как будет развиваться ситуация в этом сегменте, покажет наступивший 2015 год.

Стоит отметить, что в 2014 году стартовал новый подвид страхования ответственности – страховое обеспечение гарантий по своевременной передаче жилого помещения участнику долевого строительства. Это риски, которые требуют тщательного анализа, продуманной методики и, естественно, перестраховочной емкости. Многие страховщики отнеслись к этому виду страхования с осторожностью ввиду высокой стоимости строительных проектов и несовершенства законодательства в части перехода прав требования на объекты незавершенного строительства в случае осуществления страховой выплаты. Здесь не обошлось и без демпинга, на что сразу было обращено внимание регулятора.

Введенное в 2014 году Центральным Банком РФ правило обяза-

тельной актуарной оценки деятельности страховщиков, должно привести к ужесточению контроля за применением необоснованных страховых тарифов и принятием рисков, существенно превышающих возможности страховщика по осуществлению страховых выплат.

Очевидно, что требует совершенствования и законодательство по страхованию застройщиков, причем, памятуя негативный опыт в сфере страхования ответственности туроператоров, скорректировать его необходимо до наступления первых крупных страховых событий. Исправить положение может повышение требований к капиталу и введение обязательств по участию страховщиков в страховом пуле и профессиональном объединении с формированием компенсационного фонда. Эти меры могут быть продиктованы в виде требований регулятора.

В числе возможностей саморегулируемых организаций страховщиков – разработка стандарта по андеррайтингу и тарифной политике. Уверена, что цивилизованный подход в развитии этого нового сегмента страхового рынка может дать в перспективе свои плоды.

В последнее время очень много говорится о страховании жилья в качестве одного из драйверов роста страхового рынка в ближайшие пять лет. Соответствующий законопроект уже внесен в Госдуму. Однако и здесь для равноправного развития рынка страхования следует обратить внимание на нормы по отбору страховщиков в рамках региональных программ страхования, необходимо включить описание страхового пакета, который предлагается гражданам для защиты имущества в минимальном размере. Основываясь на этом минимуме, страховщики смогут предлагать расширение пакета на добровольной основе, как это работает в модели ОМС и ДМС.

Очевидно, определенные сдвиги должны произойти и на рынке ОСАГО, где после повышения тарифа, по оценкам ряда экспертов, к осени прогнозируется улучшение показателей по убыточности. Но безусловным лидером роста на страховом рынке, скорее всего, останется страхование жизни. Во-первых, этот вид страхования очень активно продвигается через банковские каналы продаж, во-вторых, накопительное страхование жизни обладает хорошим потенциалом с точки зрения привлечения новых клиентов, ранее не рассматривавших такой способ инвестиций. Правда, последние изменения доходности по депозитам и иным финансовым инструментам могут серьезно повлиять на ожидаемый прирост в этом сегменте.

Новый год принесет

В 2015 году можно ожидать много законодательных изменений, как в области страхования, так и в сфере гражданского законодательства, непосредственно влияющего на развитие страховой отрасли. Помимо введения ранее упомянутой актуарной оценки, в 2015 году продолжится реформирование нормативной базы, начатое

Центробанком, а также вступят в силу некоторые принятые ранее отдельные положения законодательства.

К примеру, указания по размещению резервов и собственных средств страховых компаний потребуют от страховщиков в оперативном порядке пересмотреть собственную инвестиционную политику. Для страховых компаний, осуществляющих один из видов обязательного страхования, пенсионное страхование или накопительное страхование жизни, во втором полугодии вступят в силу требования законодательства по размещению ценных бумаг, принимаемых в покрытие собственных средств и страховых резервов в специализированных депозитариях. Впереди новый план счетов и переход на новые отраслевые стандарты бухгалтерского учета, что потребует серьезных изменений в бизнес-процессах страховых компаний, включая увеличение расходов на программное обеспечение и переобучение специалистов.

Одним из определяющих факторов в формировании новой схемы надзора и последующего развития страхового рынка может стать финальная версия законопроекта о саморегулировании. К новой редакции закона, внесенной в Госдуму РФ в ноябре прошлого года, у страхового сообщества появилось много вопросов. В частности, участники рынка спорят о норме, определяющей минимальное количество организаций, входящих в состав СРО (около 34% от количества субъектов рынка), также неоднозначно воспринимаются требования по согласованию руководителя СРО и бюджета СРО с Центральным Банком России, отсутствие компенсационного фонда и иные положения законопроекта, противоречащие нормам базового законодательства РФ о саморегулировании. Законопроект рекомендован к принятию в первом чтении профильным комитетом Государственной Думы, однако, с условием дальнейшей значительной доработки.

При гармоничном встраивании саморегулирования в систему надзора, СРО позволят обеспечить обратную связь рынка с регулятором, в частности, с их помощью можно:

- создавать правила и стандарты профессиональной деятельности;
- обеспечивать требования к технологическим подсистемам рынка;
- отрабатывать модели корректного распределения рисков внутри страхового сообщества;
- моделировать правила функционирования компенсационных фондов.

В части развития самой отрасли структуру рынка постепенно будут менять такие важнейшие технологические нововведения как развитие электронных каналов связи, продажа электронных полисов, а также использование телематических устройств (систем позиционирования и отслеживания на базе спутников) для развития персонифицированных страховых продук-

тов и оптимизации процесса урегулирования убытков.

Эти меры позволят сделать проще коммуникацию между страховой компанией и потребителем. Повысится клиентоориентированность, улучшится сервис, можно будет с помощью мобильного телефона продлить полис, задать вопрос, изменить параметры своего покрытия, написать необходимые заявления. Снизятся расходы на ведение дела, при наличии оборудования ГЛОНАСС страховая компания сможет получать данные о месте, времени аварии и ее обстоятельствах в режиме онлайн и т.д.

Учитывая изложенное, полагаю, что главный вызов 2015 года для страховщиков – это адаптация к новым условиям осуществления деятельности и сохранение своей доли на рынке через клиентоориентированность и инновационные страховые продукты.

Компании, которые смогут решить эти две задачи, скорее всего, смогут преодолеть кризисные явления и выйти на новый виток развития.

ARC ANNUAL REINSURANCE CONFERENCE MOSCOW
16-17 Апреля 2015
Москва, Президент-Отель

ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ В НОВЫХ УСЛОВИЯХ – ВОЗМОЖНОСТИ И РИСКИ

XIX
ЕЖЕГОДНАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ ПО ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

Подробная информация и регистрация: http://ins-df.com/reconference

РЕКЛАМА