

# К ВОПРОСУ ОБ ИТОГАХ 2015 ГОДА И ПЛАНАХ НА 2016 ГОД В ОБЛАСТИ РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОЙ СФЕРЫ



**Светлана Никитина**

заместитель директора  
Департамента страхового  
рынка Банка России

В отношении нововведений в законодательстве об ОСАГО 2015 год выдался весьма насыщенным. В апреле вступили в силу положения об увеличении страховой суммы в части вреда, причиненного жизни или здоровью, со 160 до 400 тыс. рублей, а также были изменены подходы к опре-

делению размера страхового возмещения за такой вред. Теперь в ОСАГО так же, как и в других видах обязательного страхования, выплаты за вред жизни или здоровью рассчитываются исходя из нормативов, утвержденных правительством Российской Федерации.

Вполне естественно, что

повышение страховой суммы повлекло за собой и корректировку страховых тарифов. Важно отметить, что свое развитие получила введенная в 2014 году система «тарифного коридора».

Банк России в 2015 году проработал вопрос возможности и последствий введения повышающего

коэффициента при оформлении полиса ОСАГО для лиц, неоднократно нарушивших правила дорожного движения. Для этого совместно с МВД был проведен комплекс мероприятий, по результатам которых введение коэффициента признано целесообразным.

Реализация данной инициативы станет важным шагом по формированию стереотипов законопослушного поведения участников дорожного движения. В настоящее время Банк России проводит соответствующие статистические расчеты. Эту работу планируется завершить в 2016 году. По результатам расчетов будет определен перечень административных правонарушений, учитываемых для вводимого коэффициента, а также конкретные его значения.

Еще одним важным шагом в развитии института ОСАГО стал старт продаж полисов в электронном виде в 2015 году. Всего за прошлый год было заключено почти 60 тысяч электронных договоров ОСАГО, и их количество с каждым днем увеличивается.

Также 2015 год ознаменовался стабилизацией ситуации, связанной с невозможностью заключения договоров ОСАГО и навязыванием дополнительных услуг. При этом, однако, возникла новая проблема — массовое применение страховщиками неверного

коэффициента «бонус-малус» из-за недостоверности сведений, содержащихся в информационной системе ОСАГО (АИС ОСАГО). Процесс решения этой проблемы начат в конце 2015 года — в соответствующие правила профдеятельности Российского союза автостраховщиков (РСА) внесены изменения, благодаря которым стала возможна оперативная актуализация данных в АИС ОСАГО.

### 2015 год ознаменовался стабилизацией ситуации, связанной с невозможностью заключения договоров ОСАГО и навязыванием дополнительных услуг.

Немаловажным шагом в системе регулирования ОСАГО явилось совершенствование системы присваивания коэффициента «бонус-малус». В данной системе, которая оставалась неизменной в течение более десяти лет, выявился целый ряд недостатков и противоречий. В результате назрела необходимость в ее реформировании. В настоящее время Банк России готовит предложения в этой области.

Кроме того, с августа 2015 года в целях развития информационного взаимодействия и противодействия страховому мошенничеству запущено «Бюро страховых историй» — единая информационная система, которая содержит сведения о догово-

рах и убытках по автокаско и ДСАГО. При этом установлена обязанность страховщиков по предоставлению соответствующих сведений.

В 2016 году планируется развитие электронного ОСАГО как в части дальнейшей наладки информационных систем РСА и страховщиков, так и в части обеспечения бесперебойной возможности осуществления контроля за исполнением водителями обязанности по

страхованию своей гражданской ответственности. В том числе предполагается совершенствование процедур предоставления информации из «Бюро страховых историй» и рассмотрение вопроса о возможности расширения входящих в данную систему видов страхования.

В нормативно-правовом регулировании в сфере добровольного страхования в 2015 году наиболее значимым было принятие федеральных законов, затрагивающих области таких социально важных видов страхования, как страхование граждан, выезжающих за рубеж, и сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой.

В июне 2015 года были впервые законодательно установлены минимальные требования к страхованию граждан, выезжающих за рубеж, а также расширено использование механизма страхования в качестве одной из форм обеспечения оплаты медицинской помощи, оказанной гражданам РФ в стране временного пребывания<sup>1</sup>.

В сельскохозяйственном страховании с господдержкой законом предусмотрено создание с 1 января 2016 года единого общероссийского объединения страховщиков, членами которого должны состоять все компании, занимающиеся этим видом страхования<sup>2</sup>. Создание единого объединения является значительным шагом к повышению доверия потребителей страховых услуг и построению прозрачного рынка агrostрахования, что в перспективе может превратить его в одну из потенциальных точек роста российского страхового рынка.

Банк России также уделяет большое внимание созданию страхового механизма оказания помощи гражданам на восстановление (приобретение) имущества, утраченного в результате пожаров, наводнений и иных стихийных бедствий. Соответствующий законопроект прошел широкое обсуждение и был в 2015 году принят Государственной Думой в первом чтении. Его окончательное

принятие ожидается в 2016 году. Это не только повысит защищенность жилищных прав граждан, но и расширит охват страхованием принадлежащих гражданам жилых помещений, а также позволит существенно сэкономить бюджетные средства.

Помимо этого, в 2016 году планируется внесение в законодательство изменений, направленных на повыше-

ний. Нужно отметить, что в 2016 году запланировано внесение в Закон о страховании изменений, направленных на регулирование добровольного медицинского страхования.

В 2015 году Банк России также положил начало работе по защите прав страхователей путем стандартизации страховых услуг. Был разработан и утвержден акт, уста-

**Создание единого объединения является значительным шагом к повышению доверия потребителей страховых услуг и построению прозрачного рынка агrostрахования, что в перспективе может превратить его в одну из потенциальных точек роста российского страхового рынка.**

ние качества входящих на страховой рынок компаний и защиту прав потребителей страховых услуг. Предполагается установление процедуры регистрации страховой организации в качестве юридического лица через Банк России и соответствующее внедрение Банком России оценки соискателя лицензии на основании анализа бизнес-плана такой организации. Соответствующий законопроект внесен в Государственную Думу.

В области регулирования медицинского страхования принят закон, увеличивающий с 2017 года размер уставного капитала страховых медицинских организа-

навливающий минимальные (стандартные) требования к порядку и условиям осуществления добровольного медицинского страхования трудových мигрантов.

Кроме того, Банк России принял и направил в Минюст России акт, вводящий на страховом рынке «период охлаждения», в течение которого страхователь вправе отказаться от договора страхования и получить назад уплаченную страховую премию.

В отношении регулирования финансовой устойчивости страховых организаций в 2015 году Банк России подготовил проект Указания «О внесении изменений в

Указание Банка России от 16 ноября 2014 года № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» и в Указание Банка России от 16 ноября 2014 года № 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов». Документ предусматривает расширение перечня разрешенных для инвестирования страховыми организациями активов при установлении соответствующих требований к таким активам.

В 2016 году планируется внесение дальнейших изменений в эти Указания в части: учета недвижимого имущества; инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов; ипотечных сертификатов участия; активов, хранящихся в депозитариях; активов, находящихся на территории Российской Федерации и за ее пределами; доли перестраховщиков в страховых резервах; дебиторской задолженности; иных активов.

Одним из значимых событий 2015 года стала инициатива создания национальной перестраховочной компании (НПК). Банк России разработал концепцию деятельности НПК, а также активно участвовал в подготовке соответствующего законопроекта, принятие которого запланировано на 2016 год.

Еще одно важное направление работы связано со вступившими в силу в 2014 году нормами, по которым страховщики обязаны организовать систему внутреннего контроля и внутреннего аудита.

**Одним из значимых событий 2015 года стала инициатива создания национальной перестраховочной компании (НПК). Банк России разработал концепцию деятельности НПК, а также активно участвовал в подготовке соответствующего законопроекта, принятие которого запланировано на 2016 год.**

Для стандартизации подходов к организации системы внутреннего контроля был разработан проект методических рекомендаций, разъясняющий позицию Банка России по данному вопросу. При разработке проекта рекомендаций были проанализированы лучшие международные практики и принципы, применяемые зарубежными страховщиками и регуляторами в области организации и реализации системы внутреннего контроля. Кроме того, проект рекомендаций также направлен на сближение подходов, применяемых в страховом и в банковском секторах. Это, по мнению регулятора, позволит гармонизировать процессы организации системы внутреннего контроля в поднадзорных Банку России организациях, внутри

групп/холдингов, стандартизировать надзорный процесс Банка России.

Кроме того, Банк России разработал проект методических рекомендаций «О содержании положения о внутреннем аудите страхов-

щика». Документ детально разъясняет содержание положения о внутреннем аудите, представляемого страховщиками в Банк России, а также раскрывает основные принципы организации и реализации страховщиком функции внутреннего аудита.

Банк России планирует утвердить методические рекомендации, касающиеся систем внутреннего контроля и аудита, в 2016 году.

<sup>1</sup> Федеральный закон от 29.06.2015 № 155-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>2</sup> Федеральный закон № 424-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства».





## ОПРОС НОМЕРА:

**В чем вы видите основные направления «перезагрузки» отрасли?**



**Дмитрий Раковщик**  
генеральный директор  
СПАО «РЕСО-Гарантия»

«Перезагрузка» страховой отрасли предполагает решение целого комплекса задач:

от повышения платежеспособности страховых компаний, что в условиях кризиса особенно актуально, до глубоких структурных преобразований системы управления российским страховым сообществом. Но главным и абсолютным судьбоносным для всей отрасли мне

представляется продолжение реформ в ОСАГО.

Это движение уже началось, и мы его будем максимально поддерживать, поскольку считаем, что только через либерализацию тарифов и переход в дальнейшем к свободному ценообразованию можно избавиться от бесконечного обсуждения, а дорого ОСАГО или дешево. При свободных тарифах будет нормально работать конкуренция. ОСАГО 2.0 будет стоить у всех по-разному, но преимущество получат те страховые компании, которые умеют хорошо обслуживать своих клиентов. В итоге выиграют все: и автоводители, и страховщики!



**Максим Чернин**  
генеральный директор  
ООО СК «Сбербанк  
страхование жизни»,  
председатель Комитета  
Всероссийского Союза  
Страховщиков по разви-  
тию страхования жизни

Создание саморегулируемой организации (СРО) для страхового рынка будет очень важной вехой развития отрасли в наступившем году. Именно развитие страховой индустрии в нынешних, очень непростых для всего финансового сектора и всей экономике страны условиях, является основной целью создания СРО. Создаваемая организация должна активнейшим образом взаимодействовать со всеми ключевыми стейкхолдерами — Центробанком как регулятором индустрии, федеральными и местными органами исполнительной и законодательной власти, судебной системой, обществами по защите прав потребителей. СРО должна взять на себя не формальную, а реальную (!) роль в части контроля соблюдения своими членами всех принятых требований и стандартов.

По моему убеждению, она должна стать главным проводником интересов клиента — самого важного элемента системы страховых взаимоотношений, быть его постоянным адвокатом, а не наоборот.

В том числе это должно распространяться на контроль качества продуктов и, что не менее важно, качества процесса продаж страховых продуктов потребителям.

Я очень надеюсь, что создание СРО будет способствовать появлению в России и системы сертификации страховых агентов и посредников, — до сих пор наш рынок остается одним из немногих в мире, где подобная система отсутствует, и это сильно влияет на контроль качества работы продавцов страховых услуг. Крайне важно выстроить правильную систему распределения зон и участков контроля с регулятором, не дублировать действия, а взаимно дополнять их. Ну и, конечно же, я надеюсь, что создание саморегулируемой организации на нашем рынке будет способствовать продвижению важнейших законодательных инициатив для дальнейшего количественного и качественного развития всех сегментов страховой отрасли.