



**Анатолий Аксаков**  
*Председатель Комитета  
Государственной Думы РФ  
по финансовому рынку*

# ПЕРВООЧЕРЕДНЫЕ МЕРЫ — ПОДДЕРЖКА ГРАЖДАН

### **инструмент, чтобы снизить свои риски в ситуации максимальной неопределенности?**

**Анатолий Аксаков:** Инструменты страховой защиты не теряют своей актуальности и в настоящее время. Риски, связанные с причинением вреда жизни, здоровью, имуществу, риски наступления ответственности никуда не делась, и сегодня защита от них имеет высокую ценность для финансово грамотного гражданина или предпринимателя.

Более того, в условиях экономической неопределенности и высокой инфляции непредвиденные расходы при неблагоприятных ситуациях могут усугубить финансовое положение человека.

На мой взгляд, если, несмотря на возможное снижение реальных располагаемых доходов, у лица сохраняется возможность покрывать часть личных и имущественных рисков через страхование, то исключать страховку из бюджета было бы неправильным. Страхование — очень гибкий инструмент, многие страховые продукты достаточно легко модифицируются под возможности каждого конкретного страхователя, но при этом могут покрыть существенную часть расходов при наступлении страхового случая.

Вместе с тем, в текущем моменте гражданам не следует принимать резких и необдуманных решений. Надо оценить те риски, которые реально могут возникнуть, и приобретать те страховые продукты, которые могут действительно купировать возможные проблемы.

**Современные страховые технологии:** Страхование во всех толковых словарях определяется как инструмент защиты от финансовых потерь. Это форма управления рисками, в основном используемая для хеджирования риска непредвиденных или неопределенных потерь. Как реализуется функция страхования в настоящем историческом моменте? И как самому страхователю сейчас правильно использовать этот

В текущем моменте гражданам не следует принимать резких и необдуманных решений. Надо оценить те риски, которые реально могут возникнуть, и приобретать те страховые продукты, которые могут действительно купировать возможные проблемы.

**ССТ: Как Вы оцениваете устойчивость самого нашего страхового рынка? Какие его сегменты наиболее уязвимы, а какие испытывают давление западных санкций и связанных с ними факторов в меньшей степени?**

**А. А.:** Страховой рынок в последние несколько лет показывал неплохие финансовые результаты. Кроме того, в рамках проведенных законодательных и регуляторных реформ существенно повысилась финансовая устойчивость страховщиков. Поэтому в целом, на мой взгляд, участники страхового рынка обладают достаточным запасом прочности для преодоления макроэкономических колебаний. Очевидно, что в рамках санкционных ограничений основные сложности у российских страховщиков будут в области международного перестрахования. В свою очередь, оперативные меры, принимаемые регулятором и законодателями, позволяют сформировать определенный дополнительный объем перестраховочной емкости и обеспечить защиту активов российских страховых компаний от возможного неисполнения обязательств иностранными контрагентами.

**ССТ: Какие меры поддержки финансовой устойчивости страховщиков со стороны государства и регулятора сейчас необходимы? Какие законодательные меры будут приниматься в первую очередь? Как изменения в законодательстве могут своевременно «успевать» за текущими изменениями в финансовой сфере, ведь новые санкции вводятся практически ежедневно?**

**А. А.:** Первоочередными мерами в текущей ситуации являются меры по поддержке граждан — страхователей и автомобилистов. Так, 1 апреля Президент РФ подписал Федеральный закон о создании перестраховочного пула в ОСАГО. Законопроект позволит решить проблему с доступностью обязательной «автогражданки» в высокоубыточных сегментах этого бизнеса. Ко второму чтению

Комитет готовит законопроект, снимающий ограничения на возможность дистанционного возмещения убытков по ОСАГО, что тоже улучшит положение автомобилистов. На данный момент множество страховых компаний предоставляет подобную услугу, а совершенствование законодательной базы в этом ключе «прокачает» электронное урегулирование и сделает взаимодействие клиента со страховыми компаниями намного более удобным и быстрым.

В настоящих условиях также представляется целесообразным рассмотреть вопрос переноса установленного законом срока, в течение которого страховые организации должны увеличить минимальный размер уставного капитала (до 300 млн руб.), с 1 января 2023 года на более поздний период. Соответствующая поправка в скором времени будет внесена и рассмотрена Комитетом.

Также Банк России имеет полномочия, позволяющие ему оперативно реагировать на изменения ситуации на финансовом рынке.

Полагаю, что принятие данных мер, а также дальнейшая своевременная реакция как со стороны государства, так и со стороны регулятора на изменения в финансовой сфере, связанные с вводимыми ограничениями, позволят обеспечить стабильность страховой отрасли.

**ССТ: Будет ли продолжена либерализация ОСАГО? И как рынок готовится к созданию перестраховочного пула по ОСАГО?**

**А. А.:** Либерализация ОСАГО будет продолжена. Скорее всего, сроки ее следующих этапов будут скорректированы с учетом текущего положения дел. Однако направленность на функционирование в ОСАГО механизмов ценообразования, максимально приближенных к рыночным, сохраняется. Это позволит страховщикам применять наиболее справедливые тарифы для конкретных владельцев транспортных средств, что приведет к повышению доступности

В целях снижения регуляторной нагрузки в условиях волатильности на финансовом рынке до 31 декабря 2022 года включительно страховщики для целей применения Положения Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» в качестве справедливой стоимости акций, облигаций, паев паевых инвестиционных фондов и производных финансовых инструментов могут принять решение использовать справедливую стоимость акций, облигаций, паев паевых инвестиционных фондов и производных финансовых инструментов, приобретенных до 18 февраля 2022 года, по состоянию на 18 февраля 2022 года, а в случае их приобретения в период с 18 февраля по 31 декабря 2022 года — справедливую стоимость на дату приобретения. Также страховщикам предоставлена возможность установления фиксированной величины курсов

иностранннх валют по состоянию на 18 февраля 2022 года для расчета обязательных нормативов (ранее аналогичная мера была введена для кредитных организаций). При использовании курсов валют и цен финансовых инструментов по состоянию на 18 февраля 2022 года страховые компании также могут применять фиксированные по состоянию на 18 февраля 2022 года значения кривой бескупонной доходности. Действует эта мера также до 31 декабря 2022 года. В целях снижения влияния международных рейтингов, в том числе на деятельность страховщиков, в условиях высокой рыночной волатильности и санкционного давления принято решение зафиксировать рейтинги кредитоспособности, присвоенные рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, Fitch Ratings и Moody's Investors Service, при применении нормативных актов Банка России по состоянию на 1 февраля 2022 года.

ОСАГО, снижению количества жалоб и улучшению условий работы страховщиков в этом сегменте путем снижения их убыточности.

Очередным этапом работы, направленной на установление более индивидуальных тарифов, стало издание Банком России нового нормативного акта, касающегося страховых тарифов по ОСАГО (Указание ЦБ от 08.12.2021 № 6007-У).

1 апреля 2022 года впервые изменилась таблица значений КБМ (бонус-малус, коэффициент истории страхования) — минимальный коэффициент понижается, при этом максимальный (для водителей, часто оказывающихся виновными в ДТП)

существенно возрастает. Это увеличит экономическую заинтересованность владельцев транспортных средств в аккуратном вождении.

Однако, несмотря на неоднократное за последние несколько лет изменение тарифного коридора, по данным РСА средний размер страховой премии по договору ОСАГО практически не изменился, страховщики готовы конкурировать за хорошего клиента, что косвенно может свидетельствовать о правильности тренда на индивидуализацию.

Что касается уже упоминавшегося страхового пула на рынке ОСАГО, по сведениям, имеющимся в Комитете, страховой



## УКАЗАНИЕМ ЦБ ОТ 08.12.2021 № 6007-У С 9 ЯНВАРЯ 2022 ГОДА:

Расширен тарифный коридор как в сторону увеличения, так и уменьшения:

# 10 %

легковые ТС  
физических  
лиц

# 5 %

общественный  
транспорт

Изменено подавляющее большинство территориальных коэффициентов, почти во всех крупных городах его значения при этом снизились.

Снижен коэффициент возраста и стажа для возрастных и опытных водителей и повышен для молодых и неопытных.

Для физических лиц увеличен коэффициент за неограниченное количество водителей в полисе.

рынок еще с прошлого года начал активную подготовку к запуску механизма перестрахования: разрабатываются необходимые документы, выполняются мероприятия, связанные с доработкой информационных систем, готовится система управления деятельностью перестраховочного пула, решаются вопросы проведения взаиморасчетов между членами РСА. Есть основания полагать, что пул заработает уже в самое ближайшее время. Это не только повысит финансовую устойчивость страховщиков за счет более справедливого распределения между ними обязательств в наиболее проблемных сегментах ОСАГО, где объемы выплат часто превышают сборы, но и, что не менее важно, улучшит ситуацию с доступностью услуг обязательного страхования — страховщики будут не так сильно опасаться заключать высокоубыточные договоры.

**ССТ: Волатильность валютного рынка, запреты на поставку запасных частей, прочие экономические санкции существенно осложняют работу страховых компаний. Тем не менее, страховщики должны исполнять свои обязательства перед клиентами в соответствии с действующим законодательством по срокам и порядку расчета страховых выплат. Возможен ли рост потребительского «экстремизма»? И как в текущих условиях соблюдать баланс интересов страховщиков и страхователей?**

**А. А.:** Реальные последствия введенных санкций в отношении России проявятся позднее, при этом на данный момент уже можно сказать о том, что страховщики и потребители страховых услуг, в частности ОСАГО и каско, уже столкнулись с ними.

Российские автостраховщики заявляют о сложностях с организацией восстановительного ремонта автотранспорта после ДТП — станции отказываются принимать на ремонт автомобили из-за оправданного риска не выполнить условия договора со страховщиками. Причем, если по добровольным видам страхования изменить условия договора с клиентом и таким способом решить вопрос осуществления страховой выплаты можно достаточно быстро, то в ОСАГО все сложнее: возмещение в так называемой натуральной форме — это обязанность страховщика в определенных случаях, неисполнение которой или исполнение с нарушением сроков и качества приводит к колоссальным штрафам и надзорным последствиям для компании, так как является нарушением закона. Сейчас автомобилисты оказываются перед простым выбором: ждать ремонта от страховой компании, который из-за дефицита запчастей может затянуться, или получить выплату деньгами, но фактически сразу. Вопрос, как это в реальности позволит ускорить восстановление поврежденного автомобиля — остается открытым, так как по сути вся сфера обслуживания автотран-

спорта уже испытывает сложности в функционировании и оказании стандартного набора услуг.

Такая ситуация, а также рост цен на запасные части и возникшие сложности с их приобретением, безусловно, могут привести к росту случаев угона и иных противоправных действий в отношении транспортных средств, росту количества случаев мошенничества в страховой сфере, в том числе на фоне возможной безработицы из-за массового прекращения крупными иностранными компаниями бизнеса в России. Такая неблагоприятная тенденция наблюдалась и ранее на фоне возникающих экономических проблем и кризисов.

Между тем, российские автостраховщики как профессиональные участники рынка уже активно прорабатывают проблемы и предлагают варианты разрешения сложностей, возникших в начале этой весны, а также ищут способы смягчить их последствия для клиентов. В частности, страховщики пытаются сохранять стабильность выплат в условиях дефицита и подорожания запчастей. Также немаловажно и то, что страховщики пока не увеличивают стоимость полиса ОСАГО в ожидании стабилизации ситуации и возможности найти способы выровнять бизнес-процессы, выстроить новые процедуры с учетом ситуации, в которой все сейчас находится.

**ССТ: Страхование жизни последние годы было одним из драйверов страхового рынка. Можно ли делать какие-то прогнозы по его будущему?**

**Как, по вашему мнению, будут вести себя страхователи: вырастет или, наоборот, упадет интерес к этому виду страхования?**

**А. А.:** Страхование жизни — важнейшее направление, которое содержит высокую потребительскую ценность и объединяет в себе вопросы качества жизни, заботы о

своим здоровьем, защиты на случай серьезных болезней, инвалидности и потребности в долгосрочном уходе, возможности негосударственного пенсионного обеспечения и др. Все указанные ценности и возможности страхования жизни очевидны, и данный вид страхования, безусловно, сохранится и будет развиваться.

Какие-то элементы страхования жизни — инвестиционный компонент, «привязка» к кредитам — следуя логике изменений в экономике и имеющему место негативному восприятию потребителями, должны претерпеть изменения. Но это лишь часть страхового продукта, а базовые потребительские ценности данного вида страхования сохраняются. Исходя из изложенного, можно сделать вывод о том, что возрастет интерес к «защитной», медицинской и сервисной составляющей страхования жизни и снизится к инвестиционной.

**ССТ: Российские страховщики активно сотрудничали с западными компаниями в сфере перестрахования. Достаточно ли объявленной Банком России докапитализации РНПК, чтобы обеспечить российским страховым компаниям возможность перестраховывать риски внутри страны и компенсировать санкционные риски?**

**А. А.:** Да, это действительно так, российских и западных перестраховщиков связывало многолетнее успешное сотрудничество в области перестрахования. В текущих реалиях, в условиях фактической недоступности значительной части пере-

Рост цен на запасные части и возникшие сложности с их приобретением, безусловно, могут привести к росту случаев угона и иных противоправных действий в отношении транспортных средств, росту количества случаев мошенничества в страховой сфере, в том числе на фоне возможной безработицы из-за массового прекращения крупными иностранными компаниями бизнеса в России.

страховочных емкостей, ранее предоставляемых зарубежными перестраховщиками, для сохранения инструмента перестраховочной защиты на российском страховом рынке обязательная доля перестрахования в АО Российской национальной перестраховочной компании увеличена с 10 % до 50 %. Федеральный закон № 46-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ», которым внесены данные изменения, вступил в силу 14 марта 2022 года.

Одновременно с этим для поддержания устойчивости РНПК Банк России принял решение об увеличении капитала РНПК до 750 млрд руб.

На сегодняшний день капитала у РНПК достаточно, чтобы поддержать страховой рынок. Однако полагаю, что по мере поступления рисков в перестрахование, их анализа специалистами РНПК возможности компании будут пересматриваться, и при необходимости компания будет еще докапитализироваться.

В настоящее время можно и нужно пересмотреть взаимоотношения по перестрахованию между самими российскими страховщиками, ведь они также могут предоставлять друг другу дополнительное покрытие, и другими глазами взглянуть на емкости восточных партнеров, таких как Китай и Индия, и вообще активнее развивать отношения в области перестрахования со всеми странами — участницами БРИКС.

**ССТ: Эксперты говорят о том, что Россия должна строить новую экономическую реальность. И, как известно, кризис — время возможностей. Как, по вашему мнению, может измениться отношение государства и общества к страхованию? Могут ли быть реализованы проекты по внедрению новых вмененных видов страхования, например, страхова-**

**Для сохранения инструмента перестраховочной защиты на российском страховом рынке обязательная доля перестрахования в АО Российской национальной перестраховочной компании увеличена с 10 % до 50 %. Федеральный закон № 46-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ», которым внесены данные изменения, вступил в силу 14 марта 2022 года.**

**ние экологических рисков, страхование жилья? Может ли быть поддержана идея отнесения на затраты расходов по добровольному страхованию ответственности, страхованию киберрисков? Какие инициативы должны исходить от страхового сообщества, чтобы предложения были услышаны и реализованы?**

**А. А.:** Безусловно, в последнее время как на страховой рынок в целом, так и на отдельные виды страхования существенно повлияла новая экономическая ситуация в стране. Ожидаемого существенного снижения рынка страхования пока не произошло, напротив, именно данная ситуация послужила неким толчком к росту интереса в сохранении своего имущества и средств, к минимизации расходов.

Развитие страхования является объективной необходимостью и основой для компенсации различного рода ущерба и убытков всех хозяйствующих субъектов.

Вместе с тем, кризисы, с одной стороны, усиливают необходимость расширения страховой защиты всех секторов экономики, с другой стороны, создают негативные предпосылки, сдерживающие развитие страхования наряду с другими отраслями.

Страхование позволяет компенсировать убытки и ущербы, обеспечить социальные гарантии и создает защиту имущественных интересов страхователей и застрахованных, но при этом только наличия физических и юридических лиц, испытывающих потребность в защите своих имущественных интересов в кризисных

условиях, для развития наиболее актуальных вменных видов страхования (в том числе экологического страхования, страхования жилья от ЧС и т. п.) недостаточно, очень важное значение приобретает заинтересованность государства в страховании как механизме поддержания надлежащего уровня общественного воспроизводства и покрытия непредвиденных затрат и убытков предприятий, предпринимателей и отдельных граждан, необходимость решения вопросов стимулирования данного страхования без участия государственных ресурсов (бюджетных средств), а также оценка гражданами конкретной страховой услуги как необходимой и способной предоставить надежную страховую защиту от разнообразных случайных и непредвиденных обстоятельств.

Как мне известно, в области экологического страхования еще в начале 2020 года ВСС были разработаны предложения, направленные на реализацию мероприятий по созданию системы обеспечения сохранения благоприятной окружающей среды в области природопользования. Данные предложения страхового сообщества были направлены в Росприроднадзор, Минприроды, ЦБ и Минфин. В части сегмента, связанного с потенциальными разливами нефти и нефтепродуктов, данные предложения были поддержаны законодателем и нашли свое отражение в принятом ФЗ от 13.07.2020 № 207-ФЗ «О внесении изменений в ст. 46 ФЗ «Об охране окружающей среды», предусматривающем страхование в качестве одного из способов финансового обеспечения для возмещения вреда, причиненного в результате разливов нефти и нефтепродуктов.

Однако следует понимать, что на сегодняшний момент, с учетом ограниченных финансовых возможностей у предприятий, затраты на страхование могут показаться непозволительной роскошью для страхователя.

Я знаю, что страховое сообщество выступает в поддержку инициативы по отнесению на затраты в целях налогообложения налогом на прибыль организаций расходов налогоплательщиков на добровольные виды страхования. Это позволит устранить сдерживающий фактор развития отдельных видов добровольного страхования, повысить уровень финансовой устойчивости организаций и их защищенности от рисков непреднамеренного причинения вреда, а также позволит поддержать субъекты малого и среднего бизнеса за счет снижения налоговой нагрузки. В настоящее время проект такой законодательной инициативы прорабатывается с профильными государственными органами.

Со своей стороны хочу подчеркнуть, что все предложения рынка, в том числе и страхового сообщества, направленные на преодоление возникших проблем и на развитие российской экономики, будут незамедлительно реализовываться на всех уровнях государственной власти, в том числе и нашим Комитетом.

