



Фото: Ксения Серда

«ПРОЗРАЧНОСТЬ РЫНКА ВСЕГДА БУДЕТ ПРИОРИТЕТОМ НАДЗОРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Последний в году выпуск нашего журнала посвящен «точкам роста» страхового рынка. Каковы ключевые тренды развития страхования в наступающем 2016 году, в чем заключаются основные перспективы отрасли, что может послужить основой консолидации страхового сообщества, – об этом рассказала заместитель директора департамента – начальник управления регулирования деятельности на рынке страхования Банка России Светлана Никитина.

«Современные страховые технологии»: Эксперты называют различные точки роста для страхового рынка: дигитализация, телематика и т.п. В чем видит точки роста регулятор?

Светлана Никитина: Одними из главных, но не единственными точками роста страхового рынка, на наш взгляд, являются развитие его инфраструктуры и повышение качества страховых услуг, что в итоге должно привести к попу-

ляризации страхования среди населения, предприятий и организаций. Речь идет, прежде всего, о более масштабной практике заключения договоров страхования в электронной форме, расширении электронного взаимодействия вплоть до полного отказа от бумажных полисов и электронного урегулирования убытков в некоторых видах страхования, автоматизации процесса актуализации справочников стоимости запчастей по ОСАГО.

Важным моментом является развитие бюро страховых историй, этот проект надо расширять на другие виды страхования, помимо автокаско и ДСАГО. Это позволит страховщикам не только бороться с мошенниками, но и устанавливать прозрачные, понятные клиенту страховые тарифы, основанные на истории аварийности, что, в свою очередь, повысит лояльность клиентов, их доверие к страхованию.

Повышению качества страховых услуг будет способствовать стандартизация страховых продуктов. Причем в этом процессе будет задействован как регулятор, через установление минимальных стандартов по отдельным видам страхования, так и сам рынок через единые стандарты и правила, утверждаемые саморегулируемыми организациями, профильными объединениями страховщиков, как это, например, происходит в области сельхозстрахования с господдержкой.

Необходимо отметить, что развитие саморегулирования на страховом рынке позволит изменить подходы к взаимодействию со страховым сообществом, с одной стороны, возлагая на него больший объем ответственности, с другой стороны, повышая его прозрачность для Банка России.

«ССТ»: В отличие от экспертов, которые оценивают реалии рынка, у Банка России есть возможность на эти реалии влиять. Это утверж-

дение применимо и к точкам роста страхования. Можете ли вы назвать направления/продукты/виды страхования, которые сейчас не являются драйверами развития страхования, но могут стать таковыми в перспективе, если создать им условия. И собирается ли регулятор такие условия создавать?

С.Н.: Несмотря на продемонстрированные в последние годы высокие темпы роста, долгосрочное накопительное страхование

жизни находится у нас пока в зачаточном состоянии, хотя в большинстве стран мира это существенный источник «длинных денег» для экономики и эффективный инструмент защиты интересов граждан. Мы намерены реализовать ряд мер, которые, как нам

кажется, позволят стимулировать развитие этого сектора. В частности, для страховщиков «жизни» планируется расширить список разрешенных для инвестирования активов, увеличить лимиты на вложения в ипотечные ценные бумаги высокого качества и в инфраструктурные облигации. Повышению привлекательности страхования жизни будет способствовать создание возможности для продажи таких продуктов через интернет.

Другой институциональной точкой роста мы видим страхование жилья. Необходимо создать такой механизм страхования, который позволит гражданам получать помощь на восстановление иму-

Повышению качества страховых услуг будет способствовать стандартизация страховых продуктов.

щества, утраченного в результате пожаров, наводнений и иных стихийных бедствий, а бюджетам различных уровней – экономить средства, которые сейчас идут на поддержку пострадавших. Банк России принимает активное участие в работе по подготовке законодательных изменений для создания условий, чтобы такое страхование было интересным как для страхователей, так и для страховщиков.

«ССТ»: С какими трудностями столкнулся страховой рынок в 2015 году? И какие из них не были преодолены в текущем году и продолжают оказывать свое влияние в 2016 году и далее?

С.Н.: Страховой рынок нельзя рассматривать в отрыве от общеэкономической ситуации в стране. В кризисный год некоторые граждане и организации приняли решение об отказе от страхования. Даже в обязательных видах наблюдается некоторое снижение количества заключенных договоров, хотя незаключение такого договора является прямым нарушением закона. При этом, несмотря на объективное снижение спроса, страховщики вынуждены были поднять цены на свои услуги. Особенно это было заметно в массовом виде страхования – автокаско, где дополнительным фактором в пользу пересмотра тарифов стало повышение стоимости запчастей из-за изменения курса национальной валюты.

Страховой рынок нельзя рассматривать в отрыве от общеэкономической ситуации в стране.

Для стабилизации ситуации были предприняты меры как регулятором, так и самими страховщиками. Например, широкое распространение получили продукты каско с франшизой, – это позволило значительно удешевить стоимость страховой защиты для потребителей. Банк России со своей стороны утвердил порядок переоценки активов с учетом изменившегося курса рубля, на год были перенесены сроки введения единого плана счетов для страховщиков, предпринят ряд других антикризисных мер.

Для Банка России в 2015 году основным приоритетом в надзорной деятельности являлась проверка качества активов страховщиков. В некоторых компаниях наш анализ показывал их достаточно низкое качество, нами выявлялись случаи предоставления в Банк России недостоверной информации для маскировки истинного положения дел в компании. В отношении страховщиков, имеющих подобные нарушения, принимались меры надзорного реагирования, эта работа будет продолжаться и в будущем году. Прозрачность рынка страхования, соблюдение страховщиками требований платежеспособности, обеспечение обязательств страховщика реальными активами всегда будут приоритетами в нашей надзорной деятельности. Только такая политика позволит страховой отрасли предоставлять потребителям реальные

механизмы защиты от рисков и вносить весомый вклад в развитие экономики страны.

В фокусе нашего внимания находится ситуация на российском рынке перестрахования из-за введения санкций. На основе проведенного анализа Банк России сделал вывод о необходимости формирования российской емкости, способной аккумулировать риски, передаваемые сейчас в международное перестрахование. Такая емкость может быть создана в национальной перестраховочной компании (НПК), акционером которой выступит Банк России.

Деятельность НПК будет способствовать обеспечению платежеспособности страховщиков, увеличению возможностей предприятий по страхованию своих рисков, сокращению оттока капитала из страны.

«ССТ»: Два года назад правительство РФ приняло «Стратегию развития рынка страхования на период до 2020 года», как вы оцениваете процесс реализации этого документа? Сохраняет ли Стратегия свою актуальность или уже требует корректив?

С.Н.: Мы оцениваем ход реализации Стратегии положительно, в целом большинство запланированных мероприятий выполняется. В частности, в рамках реализации Стратегии приняты изменения в законодательство об ОСАГО, об обязательном страховании опасных объектов, об обязательном государственном страховании военнослужащих и приравненных к ним лиц. Вступили в силу изме-

нения, регулирующие вопросы страхования российских граждан, выезжающих за рубеж, а также сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой. В то же время продолжается работа по развитию инвестиционного страхования жизни, страхования жилья, добровольного медицинского страхования.

«ССТ»: Не секрет, что страхование как отрасль и страховщики как участники бизнеса не пользуются авторитетом и доверием граждан. Недобросовестность некоторых страховых компаний внесла в это определенный вклад. Но, тем не менее, исправлять ситуацию и возвращать страхованию популярность необходимо. Видит ли Банк России решение этой задачи?

С.Н.: Я бы хотела отметить, что неправильно говорить о полном недоверии к отрасли, ведь тогда бы не заключались договора добровольного страхования, а их десятки миллионов. Но, конечно, здесь есть над чем работать и к чему стремиться.

Доверие складывается из многих факторов. Это и добросовестное поведение игроков, и четкие и понятные правила игры, и неотвратимость наказания за нарушения. Его невозможно добиться без достижения баланса всех участников взаимоотношений в различных видах страхования, и роль Банка России, в том числе, в части оперативного реагирования на возникающие сложности и установления минимальных стандартов страховых услуг, нельзя недооценить.

Ярким примером является ситуация на рынке ОСАГО в 2014 году – начале 2015 года, когда автовладельцы не могли купить полис из-за неправомерных отказов страховщиков от заключения договоров ОСАГО либо навязывания дополнительных услуг. Совместные действия законодателя, федеральных органов исполнительной власти, прежде всего Минфина России и Банка России по стабилизации рынка ОСАГО позволили решить проблемы с доступностью услуги ОСАГО, что подтверждается резким сокращением числа жалоб. В частности, были приняты изменения в законодательство, скорректированы страховые тарифы, усилены надзорные меры. Банк России продолжает контролировать эффективность принятых мер, проводит мониторинг качества предоставляемых страховщиками услуг, принимает меры страхового надзора в отношении отдельных правонарушителей.

Кроме того, были инициированы изменения, направленные на введение «периода охлаждения». Соответствующие положения появились в правилах профессиональной деятельности Российского союза автостраховщиков, а Банк России закрепил «период охлаждения» в минимальных требованиях к порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования.

В настоящий момент приоритетными направлениями в области соблюдения интересов автовладельцев являются реформирование системы применения коэффициен-

та за безаварийную езду («бонус-малус»), а также совершенствование порядка определения размера подлежащих возмещению страховщиком убытков при причинении вреда транспортному средству.

Также полагаем, что повысить доверие страхователей к отрасли позволит внедрение института финансового (в том числе страхового) омбудсмана – уполномоченного по защите прав потребителей услуг финансовых организаций, как посредника, наделенного правом принятия обязательных для страховщиков решений в отношении их споров со страхователями – физическими лицами. Это позволит существенно сократить число судебных разбирательств, связанных с применением страхового законодательства, ускорить процедуру внесудебного разрешения споров между участниками страховых правоотношений, повысить заинтересованность страховщиков в формировании прозрачных и понятных страхователю условий страхования, их подробном разъяснении клиенту, а также неукоснительном соблюдении.

Создание института финансового омбудсмана позволит решить такие вопросы как сложность и растянутость по времени судебной процедуры разрешения страховых споров, перегруженность судов, недоверие граждан к судебной системе.

Банк России продолжит осуществлять мероприятия, направленные на обеспечение устойчивости страхового рынка, качества активов страховщиков, очистку рынка

от недобросовестных страховщиков. Составляющими данной меры можно назвать реализацию института кураторства, контроль реальных активов страховых организаций, мониторинг деятельности страховых организаций, концентрирующих риски в таких социально значимых сегментах как ОСАГО, страхование ответственности туроператоров, страхование ответственности застройщиков, сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой.

«ССТ»: Доверие страхованию невозможно вернуть без повышения страховой грамотности населения. Какие просветительские/образовательные инициативы в этой области представляются вам наиболее ценными, и какие меры предполагает реализовать Центробанк для повышения грамотности населения в части использования страховых продуктов и услуг?

С.Н.: Банк России с апреля 2015 года проводит информационную кампанию по ОСАГО. Ее основная цель – привлечь внимание автовладельцев к изменениям законодательства в области обязательного страхования ответственности автовладельцев.

В рамках кампании на региональных и федеральных телеканалах, радиостанциях транслируются видео- и аудиоролики по ОСАГО, в профильных СМИ размещаются информационные материалы. Кроме того, мы подготовили специальную брошюру «ОСАГО+». Ознакомиться с ней можно на сайте Банка России, также буклеты распространяются в печатном

виде в центрах оказания госуслуг, офисах страховых компаний.

В настоящее время ведется работа над информационными брошюрами по страхованию жизни, для выступлений сотрудников Банка России готовится специальная презентация о преимуществах страхования жизни по сравнению с иными финансовыми инструментами, позволяющими привлекать денежные средства граждан в целях накопления и инвестирования. В стадии подготовки находятся информационные материалы Банка России по разъяснению условий автокаско и других массовых видов страхования.

Мы понимаем, что прививать финансовую грамотность надо с детства на системной основе. В этом году мы достигли договоренности с Министерством образования по совместной подготовке учебника по финансовой грамотности для старших классов общеобразовательных школ, специальный раздел в котором будет посвящен вопросам страхования. Пока отдельного предмета в школьной программе нет, наши сотрудники на постоянной основе проводят в школах уроки финансовой грамотности.

Развитие страхования как сегмента финансового рынка невозможно без грамотного использования страховых продуктов. Причем финансовая грамотность предполагает не только знания о видах и условиях страхования, но и ответственность при выборе страхового продукта и страховщика, представляющего такой продукт.