sst-02.qxd 30.05.2007 21:28 Page 15

Вера БАЛАКИРЕВА,
заместитель директора Департамента финансовой политики, Министерство финансов РФ

РАЗВИТИЕ СТРАХОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Укрепление финансовой устойчивости страховых организаций, рост совокупного уставного капитала, увеличение доходов населения говорят о перспективности страхового рынка. Министерство финансов приступило к разработке стратегии дальнейшего развития страховой отрасли.

Основные законодательные проблемы страхового рынка

Основная цель стратегии – создание стабильного, надежного страхового рынка, повышение прозрачности деятельности его субъектов. Обрисуем основные законодательные проблемы сегодняшнего страхового рынка.

Система страхового законодательства Российской Федерации включает системообразующие нормативные акты о страховании, законы об обязательном страховании, нормативные акты Минфина России, иные нормативные

sst-02.qxd 30.05.2007 21:28 Page 16

акты, содержащие положение о страховании, а также международные соглашения и договоры. Страховая деятельность Российской Федерации регулируется основополагающими законодательными актами – Гражданским кодексом Российской Федерации и Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015 – 1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”.

Некоторые законодательные нормы достаточно сложно реализовать на практике. Кроме того, отсутствуют финансовые инструменты для долгосрочных инвестиций страховых активов компании. В последнее время выявилась негативная тенденция, когда страховая компания уходит с рынка в связи с отзывом лицензии, не выполнив в полном объеме своих обязательств перед клиентами.

Повышение надежности страхового рынка, по мнению Министерства финансов, связано, в первую очередь, с ростом капитализации страховых компаний, созданием страховых пулов и более эффективным использованием механизмов сострахования и перестрахования. Указанные инструменты позволят страховщикам принимать на страхование крупные риски и выплачивать страховое возмещение тогда, когда разрушения и ущерб достаточно масштабны (при террористических актах, стихийных бедствиях и техногенных катастрофах). Сегодня в случае серьезных катастроф помощь пострадавшим оказывается и государством, использующим фонды МЧС и Правительства РФ, и страховщиками при наличии договоров страхования. Перед Министерством финансов стоит задача разработать концепцию взаимодействия государства и бизнеса (в лице страховщиков и их объединений), позволяющую оперативно определять размер потерь и возмещать убытки участникам.

Одной из задач является введение мер, связанных с предупреждением банкротства страховых организаций. Если страховая компания перестала быть платежеспособной, необходимо использовать инструменты и ставить барьеры, не позволяющие ей вывести активы и уйти от исполнения своих обязательств.

В рамках ОСАГО Российским союзом страховщиков создан фонд компенсационных выплат, из которого выплачивается страховое возмещение всем потерпевшим в слу-

sst-02.qxd 30.05.2007 21:28 Page 17

чае отзыва у страховщика лицензии и/или нахождения его в состоянии банкротства. Создание аналогичных фондов, являющихся гарантией страховых выплат, целесообразно и в рамках иных видов обязательного страхования.
Еще одна проблема, связанная с отзывом лицензии или ликвидацией страховщика, – так называемая передача страхового портфеля. Эта трудоемкая процедура требует получения согласия на передачу обязательств другому страховщику – как от страхователя, так и от выгодоприобретателя, если обязательства передаются по ОСАГО. С точки зрения Министерства финансов, передача страхового портфеля требует уточнения механизма документооборота в законодательстве, в том числе и налоговом. Если у компании активов недостаточно, передать страховой портфель нельзя. Эта проблема тоже нуждается в законодательном урегулировании, чтобы процедура передачи обязательств проходила безболезненно для страхователей и страховщиков, а обязательства, принятые одним страховщиком, могли бы быть исполнены его преемником.

Увеличить прозрачность страховых компаний

Следующий ряд проблем связан с недостаточной прозрачностью деятельности страховых компаний. Зачастую страхователь не имеет достаточной информации об объемах оказываемой услуги, об учредителях страховой компании, о состоянии ее работы. Страхователю достаточно трудно разобраться в опубликованном страховщиком балансе.
Чтобы сделать деятельность страховых компаний более прозрачной, необходимо внести ряд изменений в состав и порядок предоставления в орган страхового надзора бухгалтерской и статистической отчетностей.
Министерство финансов ставит вопрос о создании единой информационной базы, которая бы позволила органам государственной власти, страховщикам и потенциальным страхователям получать достаточно полную информацию о страховой организации и ее услугах. Эта база должна предоставлять информацию о правилах страхования, размерах страховых тарифов, сведения о руководителях и акционерах компании. Кроме того,

sst-02.qxd 30.05.2007 21:28 Page 18

в базе должны быть данные о деятельности страховщика, претензиях к нему со стороны контролирующих органов (не отозвана ли у компании лицензия, исполняет ли она свои обязательства по договорам, платит ли налоги). Конечно, создание подобной информационной базы требует значительных затрат, однако и польза в повышении финансовой грамотности и прозрачности в страховом бизнесе очевидна. Несомненно, работа по поддержанию базы должна проходить в тесном сотрудничестве страховых ассоциаций с государственными службами, располагающими информацией о деятельности страховщиков.

Сегодня деятельность компаний в обязательном порядке подлежит внешнему аудиту, однако необходимо введение структурных подразделений, занимающихся и внутренним аудитом, анализом финансовой деятельности, прогнозированием и управлением.

Права и обязанности актуариев и страховых брокеров претерпят изменения

На деятельность страховой компании, как и на деятельность любого участника финансового рынка, влияют внешние риски (уровень инфляции, рост производства или ВВП, рост доходов, демографическая ситуация). Поэтому в страховых компаниях нужны службы, которые учитывали бы влияние перечисленных рисков.

Сегодня страховщики выступают в роли инвесторов. Они могут самостоятельно размещать свои активы и, соответственно, проводить оценку инвестиционных рисков.

Итогом реализации стратегии развития страховой отрасли будет являться внесение изменений в базовый закон – «Закон об организации страхового дела в РФ».

Нормативно-законодательные уточнения коснутся:

– прав и обязанностей субъектов страхового рынка (страховых брокеров, актуариев, перестраховщиков), повышения их ответственности за исполнение профессиональной деятельности;

– порядка взаимодействия между субъектами страхового дела и органами Страхового надзора при лицензировании и осуществлении контроля деятельности субъектов страхового дела;

sst-02.qxd 30.05.2007 21:28 Page 19

– расширения функций объединений страховщиков (в частности, сбора статистики, проведения оценки знаний отдельных специалистов, разработки стандартов и правил);
– порядка лицензирования.

Порядок лицензирования будет изменен

Сегодня страховая деятельность одна из немногих, предполагающих лицензирование каждой отдельной услуги. Что касается отзыва лицензии, то он происходит не на основании решения суда, как обычно, а на основании решения контролирующего органа.
В настоящий момент отсутствуют разграничения между понятием лицензии как права на проведение страховой деятельности и лицензией как формой бланка, содержащего ряд реквизитов. Не совсем прозрачен механизм замены лицензии с временной на постоянную, поэтому уточнения в базовом законе коснутся и этих проблем. Также будет уточнена специфика отдельных видов страховой и перестраховочной деятельности, например, страхования жизни, добровольного медицинского страхования, страхования финансовых, морских рисков. Если специфика отдельных видов страховой деятельности будет законодательно прописана, можно будет отказаться от лицензирования каждой конкретной услуги и правил страхования.

Увеличения числа обязательных видов страхования не произойдет

Вопрос введения в обязательной форме новых видов страхования волнует многих участников страхового рынка.
В 2003 году в «Закон об организации страхового дела» были внесены требования к обязательным видам страхования (имеется в виду принятие отдельного закона о конкретном виде обязательного страхования). Существует блок нормативных актов, которые не вводят обязательные виды страхования, но декларируют обязательность заключения договора страхования субъектов хозяйствования. Таких актов больше сорока. Поэтому в очередной раз Министерство финансов ставит вопрос об их систематизации и о принятии решения об исключении из тек-

sst-02.qxd 30.05.2007 21:28 Page 20

ста законов норм, не соответствующих законодательству об обязательном страховании. В результате некоторые виды страхования будут осуществляться в рамках добровольного страхования на условиях, которые будут согласованы между страховщиком и страхователем.

Хочу успокоить общественность: увеличения числа обязательных видов страхования не произойдет. На сегодняшний день позиция Министерства финансов сводится к тому, чтобы сохранялся баланс между обязательными и добровольными видами страхования – в том числе, по объемам собираемых премий. Превышения доли обязательных видов над добровольными допускать никак нельзя! Сейчас это соотношение составляет 44:56.

Естественно, введение новых видов обязательного страхования возможно, но каждый раз надо очень серьезно подходить к оценке нового вида, к соблюдению всех принципов обязательного страхования и тщательно взвешивать возможные последствия. Приоритет развития рынка остается за добровольными видами страхования, т.к. они обеспечивают здоровую конкуренцию, отражают интересы потребителей, формируют новые условия страхования и позволяют развиваться страховой области.

Перспективы развития долгосрочного страхования

Серьезную озабоченность вызывает падение уровня страховых премий и премий по страхованию жизни, но нам представляется, что это временное явление.

Чтобы стимулировать интерес к страхованию жизни, следует откорректировать режим налогообложения, как для страховщиков, так и для страхователей, и активизировать интерес работодателей к включению этого вида страхования в социальный пакет.

Основные перспективы для развития страхования жизни – это создание благоприятного налогового и инвестиционного режимов. В будущем имеет смысл более активно привлекать страховые компании, которые осуществляют страхование жизни на условии регулярных выплат ренты, пенсий, аннуитетов к решению проблем, связанных с охраной здоровья, пенсионной реформой и иных социально значимых государственных программ.