

Алексей Чуб
Старший
вице-президент
САО «ВСК»



СТРАХОВОЕ СООБЩЕСТВО: ЗАДАЧИ И ВЫЗОВЫ

Залогом успешного решения задач и вызовов, с которыми сталкивается страховой рынок, является профессиональное, системное и конструктивное взаимодействие страхового сообщества с профильными органами государственной власти.

Одна из последних встреч с представителями Банка России, которая состоялась в конце января, была посвящена актуальным задачам и предложениям страхового рынка на 2023 год. Речь шла о разрешении наиболее острых вопросов в сфере ОСАГО, связанных с организацией и проведением восстановительного ремонта транспортных средств в условиях дефицита импортных запасных частей.

Отдельный блок вопросов касался обеспечения устойчивости и платежеспособности страховщиков. Учитывая специфику проблематики и важность обеспечения финансовой стабильности в условиях волатильности и санкционного давления, смягчения рисков существенного увеличения регуляторной нагрузки, достигнута договоренность обеспечить на ближайшие полгода постоянные рабочие контакты и консультации по вопросам применения Положения Банка России № 781-П.

Нашли поддержку предложения в сфере страхования жизни, обязательных и временных видов страхования, организации перестраховочной защиты, ДМС, страхования жилья от чрезвычайных ситуаций, страхования ответственности перевозчиков такси, страхования в местах массового скопления людей, страхования государ-

ственного имущества сдаваемого в аренду и т. д.

Важнейшим направлением совместных усилий страховщиков и государства остается цифровизация страховых услуг, развитие информационных ресурсов, электронного документооборота между потребителями, страховщиками и органами власти, что позволит и дальше повышать качество и доступность страховой защиты.

Требует своего скорейшего решения и вопрос, связанный с наличием пробелов в правовом регулировании добровольного исполнения судебных актов. Проблема заключается в том, что в законодательстве не установлены какие-либо ограничения на выдачу исполнительных документов взыскателям по вступившим в законную силу судебным актам даже в случае, когда он уже добровольно исполнен страховщиком. Это позволяет недобросовестным взыскателям обращаться за принудительным исполнением и производить списание денежных средств по уже фактически исполненному в добровольном порядке судебному акту.

Перечень вопросов, безусловно, не исчерпывающий, многие из них требуют дополнительных консультаций и точечных дискуссий. Кроме того, далеко не все пред-

ложения страхового сообщества относятся к компетенции непосредственно Банка России. Значительное количество вопросов связано с необходимостью внесения изменений в федеральные законы, что требует соблюдения установленных регламентов и процедур, согласования позиций между заинтересованными ведомствами, и влияет на сроки прохождения, практическое воплощение предлагаемых инициатив.

ВЕСЕННЯЯ СЕССИЯ В ГОСДУМЕ: ОЖИДАНИЯ СТРАХОВОГО СООБЩЕСТВА

На текущую весеннюю сессию в Госдуме запланировано рассмотрение целого ряда важных для страхового рынка законопроектов. Например, законодательное закрепление института долевого страхования жизни, дискуссии о целесообразности введения которого ведутся уже многие годы. Надеемся, что в ближайшее время законопроект будет принят и на страховом рынке появится новый продукт, который включает в себя, с одной стороны, предоставление страховой защиты клиенту, а с другой — возможность инвестирования в выбранные им паи и получения инвестиционного дохода.

Есть и другие актуальные инициативы, направленные на развитие инфраструктуры страхового рынка.

Например, уже подписанный Президентом РФ закон, который расширяет сферу деятельности негосударственных пенсионных фондов. Данный законопроект имеет прямое отношение к вопросам развития страхового рынка, поскольку НПФ, помимо своей основной деятельности, смогут выступать в качестве агентов страховых компаний, а также оказывать информационно-консультационные услуги в сфере страхования.

На рассмотрении в первом чтении находится законопроект, который позволит страховщикам совмещать страховую

деятельность с деятельностью дилера, т. е. совершать сделки купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет. Это позволит страховым компаниям стать участниками торгов на биржевом рынке без посредников при условии получения отдельной лицензии на осуществление дилерской деятельности.

Подобные законодательные инициативы — продолжение тех ключевых подходов, которые были обозначены Банком России ранее и направлены на последовательное изменение ландшафта страхового рынка в интересах всех его участников.

ЗАКОНОПРОЕКТЫ: КРИТИКА И ОПАСЕНИЯ СТРАХОВЩИКОВ

В последние годы политика государства в области разработки и реализации законодательных инициатив приобрела более последовательный, конструктивный и качественный характер. Безусловно, ряд инициатив вызывает вопросы и обоснованную критику со стороны рынка, порождают профессиональные споры и дискуссии, что в условиях законодательного процесса представляется абсолютно приемлемым и даже необходимым.

Например, в конце 2022 года в Госдуму был внесен законопроект, обязывающий страховщиков создавать такую систему оплаты труда, которая бы предусматривала возможность сокращения или даже отмены компенсационных и стимулирующих выплат.

Предполагается, что такие меры могут быть реализованы в течение трех лет после принятия соответствующими работниками страховой компании решений, которые привели к тем или иным неблагоприятным последствиям, например, несоблюдение требований к финансовой устойчивости и платежеспособности, возникновение ситуаций, угрожающих интересам страхователей и т. д.

По нашему мнению, предлагаемые нормы не в полной мере соответствуют текущим экономическим и политическим реалиям,

как внешним, так и внутренним и предполагают механизм, реализация которого представляется крайне затруднительной с точки зрения соблюдения ключевых принципов права, в том числе ответственности при наличии вины, недопустимости двойной ответственности и др.

В условиях динамичного изменения политической и экономической ситуации в стране, установление какого-либо временного периода для целей возможного сокращения или отмены стимулирующих или компенсационных выплат является неоправданным и экономически не обоснованным. Принятое страховщиком в текущей ситуации решение через год или два может выглядеть абсолютно нерелевантным.

Надеемся, что в ходе обсуждения законопроекта доводы страхового сообщества будут услышаны и приняты во внимание.

КАК СТРАХОВЩИКИ МОГУТ ВЛИЯТЬ НА ЗАКОНОДАТЕЛЬНУЮ РАБОТУ

Сегодня у страхового сообщества есть достаточно инструментов и возможностей, чтобы принимать полноценное экспертное участие в законотворческом процессе.

Важный элемент конструктивного взаимодействия бизнеса и власти — активное использование механизма оценки регулирующего воздействия и проведение общественных консультаций на этапе подготовки и проработки тех или иных законодательных инициатив.

Сейчас страховое сообщество достаточно глубоко интегрировано в этот процесс. С содержательной точки зрения, фактически все инициативы в той или иной форме прорабатываются и обсуждаются с участниками рынка еще до их внесения в Госдуму. Это представляется важным, поскольку на подготовительном этапе появляется возможность максимально проработать законопроект с учетом мнения всех заинтересованных сторон, проанализировать

Сегодня у страхового сообщества есть достаточно инструментов и возможностей, чтобы принимать полноценное экспертное участие в законотворческом процессе.

и учесть замечания и предложения, в том числе со стороны бизнеса.

Важно отметить, что такое взаимодействие осуществляется не ради соблюдения каких-то формальностей, а для достижения конечного результата. Как показывает практика, если предложения бизнеса являются продуманными, взвешенными и конструктивными, а интересы сфокусированы на решении социально-экономических проблем общества, то в целом, они поддерживаются и принимаются.

ПЕРСПЕКТИВНЫЕ ФОРМЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ЗАКОНОДАТЕЛЕМ И РЕГУЛЯТОРОМ

Крайне важно не только продолжить, но в известной степени активизировать работу, которая ведется с привлечением бизнес-сообщества через коллегиальные совещательные органы, созданные при органах государственной власти.

Положительно зарекомендовала себя практика привлечения страховщиков к обсуждению тех или иных вопросов и выработке совместных решений в рамках проведения парламентских слушаний. Все это позволяет вести полноценный диалог с законодателями.

Для оперативного решения текущих задач и подготовки «быстрых» решений необходимо обеспечить возможность проведения рабочих встреч, в т.ч. организации онлайн-совещаний с участием представителей страховщиков, органов власти и регулятора. Практика такого взаимодействия, например, с Банком России, для решения вопросов адаптации страхового рынка

к санкционным ограничениям и их последствиям полностью себя оправдала.

Представляется целесообразным реализовать аналогичные инициативы на площадке Минфина, Минэкономразвития, Минцифры и других профильных органов власти. Но самое главное, такое взаимодействие должно вестись на постоянной основе, чтобы и государство, и бизнес могли оперативно и адекватно реагировать на вызовы в условиях динамичного изменения геополитической и экономической ситуации в стране.

Что касается Банка России, то диалог страхового сообщества с регулятором в последние годы приобрел более конструктивный и качественный характер.

Вопрос в том, что само страховое сообщество не всегда готово должным образом обосновать свою позицию и аргументировать выдвигаемые предложения. Необходимо четко, последовательно и профессионально аргументировать предлагаемые идеи, проводить глубокий разносторонний анализ, оперировать статистическими данными, прогнозировать возможные последствия от принятия тех или иных решений прежде всего с позиции государства, в целях поддержания стабильности страхового рынка, повышения уровня защищенности потребителей и удовлетворенности качеством страховых услуг.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ ДИАЛОГА

Сегодня функционирует ряд других авторитетных площадок, важных с точки зрения обсуждения текущих проблем, выработки предложений в сфере страхования и доведения общей позиции до государства. В качестве основных следует выделить: РСПП, ТПП РФ, Национальный совет финансового рынка, Ассоциация развития финансовых технологий, Общественная палата РФ, Деловая Россия, ОПОРА России и др.

В прошлом году при Банке России создан целый ряд индустриальных центров компетенций в целях последовательного замещения зарубежных отраслевых продуктов и решений в ключевых секторах отечественной экономики. Деятельность одного из таких центров сосредоточена непосредственно на вопросах страхования.

В связи с частичной переориентацией отдельных отраслей российской экономики на азиатские рынки появились новые площадки, где поднимаются вопросы развития, повышения эффективности и гибкости механизмов страхования. Например, Подкомиссия по сотрудничеству в финансовой сфере с КНР, Межправительственные комиссии по экономическому сотрудничеству с такими странами, как Индонезия, ОАЭ, странами СНГ и др. Напротив, активность некогда популярных площадок по известным причинам падает, например, Ассоциация европейского бизнеса.

КОНСОЛИДАЦИЯ СТРАХОВОГО СООБЩЕСТВА

На страховом рынке есть целый ряд профессиональных объединений страховщиков — ВСС, РСА, НССО, НСА, Национальная страховая гильдия и др. Исторически сложилось так, что функции и цели деятельности некоторых ключевых объединений в определенной степени совпадают.

Возможно, на этапе становления отечественного страхового рынка такой подход был оправданным. Сейчас страховое сообщество постепенно пришло к пониманию, что для более эффективного выполнения задач развития страхового рынка целесообразно объединить некоторые страховые союзы в общую организационную структуру. Речь, прежде всего, о ВСС, РСА и НССО.

Такая постановка вопроса представляется оправданной, поскольку имеет своей целью дальнейшую практическую реализацию принципов саморегулирования на страховом рынке, исключение возможного дубли-

рования функций схожих коллегиальных органов страховых союзов.

В конечном счете это будет способствовать проведению единой согласованной политики страховщиков по всем ключевым направлениям и видам страхования, а также в значительной степени поможет минимизировать риски возникновения конфликтных ситуаций внутри страхового сообщества. Надеемся, что в ближайшей перспективе эта задача будет реализована, что придаст дополнительный импульс качественному развитию страхового рынка.

Поиск решения любых вопросов, которые являются критическими с точки зрения поддержания стабильности страхового рынка и его последующего развития, требуют выработки общей консолидированной позиции страхового сообщества.

Особое значение это имеет в ходе обсуждения законодательных инициатив, поскольку государству важно понимать, что речь идет не об интересах одного или узкой группы страховщиков, а это консолидированная позиция страхового сообщества в целом. В таком ключе взаимодействие осуществляется более конструктивным образом.

Что касается конкуренции на страховом рынке, то в ее развитии заинтересовано не только государство и клиенты, но и сами страховщики. Здоровая конкурентная среда, прозрачные и понятные «правила игры» в хорошем смысле этого слова вынуждают совершенствовать страховые продукты, оптимизировать бизнес-процессы, сокращать издержки, повышать качество урегулирования страховых событий и уровень удовлетворенности предлагаемым сервисом, искать новые форматы и способы взаимодействия, понятные и удобные для потребителей.

Таким образом, полноценное и качественное развитие отечественного страхового рынка, поддержание его стабильности и совершенствование механизмов страховой защиты во многом зависит от профессионального и конструктивного диалога между страховым сообществом

и органами власти, основанного на консолидированной позиции страховщиков в интересах потребителей страховых услуг и совместном поиске решения тех задач социально-экономического характера, которые стоят перед бизнесом и государством.



Полноценное и качественное развитие отечественного страхового рынка, поддержание его стабильности и совершенствование механизмов страховой защиты во многом зависит от профессионального и конструктивного диалога между страховым сообществом и органами власти, основанного на консолидированной позиции страховщиков в интересах потребителей страховых услуг.