



МАТЕРИАЛЫ III ВСЕРОССИЙСКОЙ С МЕЖДУНАРОДНЫМ УЧАСТИЕМ
НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ
**АКТУАЛЬНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ
ГУМАНИТАРНЫХ, ЕСТЕСТВЕННЫХ,
ОБЩЕСТВЕННЫХ НАУК**

30 июня 2014 г., Новосибирск

Новосибирск
2014

УДК 009(082)+5(082)+30(082)
ББК 91.3я43+20я43+60я43
А437

Научный редактор
кандидат педагогических наук
Е. А. Омельченко

А437 **Актуальные исследования гуманитарных, естественных, общественных наук: материалы III Всероссийской с Международным участием научно-практической конференции (Новосибирск, 30 июня 2014 г.). – Новосибирск: ООО «ЦСРНИ», 2014. – 208 с.**

В сборнике представлены статьи, отражающие исследования ведущими и начинающими учеными актуальных проблем таких наук, как педагогика, история, экономика, социология, описаны результаты научных исследований в области информационных технологий и юридических наук.

Издание предназначено для студентов, магистрантов, аспирантов, докторантов, исследователей в области гуманитарных, естественных и точных наук.

ISBN 978-5-906707-11-6

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА В РФ

Екатерина Александровна Журавко

*Владивостокский государственный университет
экономики и сервиса,
кафедра «Финансы и налоги»,
магистрант*

Татьяна Евгеньевна Даниловских

*Владивостокский государственный университет
экономики и сервиса,
кафедра «Финансы и налоги»,
канд. экон. наук, доцент,
г. Владивосток,
Россия*

В статье рассматривается вопрос о том, как отразится на страховом рынке введение новой стратегии развития страхового рынка, какие изменения произойдут в государственном регулировании страхового рынка в связи с введением мегарегулятора. Рассматриваются положительные и отрицательные стороны введения института кураторства по отношению к страховым компаниям.

Ключевые слова: страховой рынок, государственное регулирование рынка, мегарегулятор.

На сегодняшний день в России низкий удельный вес страховых премий в ВВП не позволяет страховщикам существенно влиять на перераспределение финансовых ресурсов. Для ускорения темпов развития отечественного страхового рынка необходимо повышать уровень доверия граждан к страховым компаниям.

Для этого в России разработана стратегия развития рынка страхования на период до 2020 года [3]. Ее целью является создание института защиты прав страхователей и расширение границ ответственности за недобросовестные действия при осуществлении продаж страховых продуктов с целью включения в них не только страховщиков, но и страховых посредников. В документе, появившемся в результате совместной работы властей

Перспективы развития государственного регулирования страхового рынка в РФ

и страхового бизнеса, делается ставка на развитие добровольных видов страхования и постепенное снижение доли обязательных видов страхования, что соответствует намерениям Министерства Финансов осуществить поэтапный отказ от обязательных видов страхования.

В 2012 году истек срок действия предыдущей стратегии развития страхового рынка, которая была утверждена правительством в 2008 году. В конце октября 2012 года Министерством Финансов был подготовлен текст новой стратегии и направлен на согласование. Документ неоднократно обсуждался на различных площадках. В его итоговой версии разработчиком были учтены замечания и предложения Всероссийского союза страховщиков.

Для стимулирования деятельности страховых посредников, расширения и повышения устойчивости ее воспроизводственной базы в Госдуме сейчас на рассмотрении ряд законодательных мер по совершенствованию налогообложения. В частности, исключение деятельности страховых посредников по представлению интересов страхователей и/или страховщиков из сферы применения (обложения) налога на добавленную стоимость, для того, чтобы предоставить страховым посредникам возможность для целей налогообложения исчислять доходы, исходя из фактического поступления денежных средств [7].

Воплощение мер, предусмотренных Стратегией развития, начали осуществлять еще в начале 2013 года, когда ввели новые правила применения коэффициента бонус-малус (КБМ) при Обязательном страховании гражданской ответственности автовладельцев [2].

С 01.01.2013 года страховщик может использовать информацию о страховой истории страхователя (водителей, допущенных к управлению) из трех источников: справка из иной страховой компании, где ранее был застрахован страхователь; собственная база данных страховщика в случае, если страхователь пролонгирует договор ОСАГО; АИС ОСАГО (РСА).

Если Справки у страхователя нет, то страховщик должен получить информация из АИС ОСАГО. Если связаться с АИС ОСАГО технически невозможно, то страховщик применяет информацию о КБМ, исходя из данных, указанным страхователем в Заявлении на страхование. Однако при этом, значение КБМ не может быть меньше единицы. Т.е. любые документально неподтвержденные «скидки» с 1 января 2013 года законом запрещаются.

Такие жесткие требования очень скоро выявят на практике все многочисленные недоработки введенной в России системы бонус-малус (учет КБМ по водителю и по автомобилю одновременно в зависимости от условий договора ОСАГО) [2].

Следующее серьезное изменение в сфере государственного регулирования страхового рынка связано с введением нового мегарегулятора, созданного на базе Центрального Банка России. В соответствии с решением Совета директоров Банка России от 29 ноября 2013 года с 3 марта 2014 года Служба Банка России по финансовым рынкам (СБРФР) была упразднена. Полномочия, ранее осуществляемые СБРФР по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков переданы созданным структурным подразделениям Банка России. Рассмотрение документов, связанных с процедурами допуска на финансовый рынок некредитных финансовых организаций, теперь будет осуществлять в центральном аппарате Департамент допуска на финансовый рынок [1].

Департамент Центробанка по страховому рынку планирует осуществлять дополнительный надзор за системообразующими страховщиками посредством института кураторства. При этом, чем выше место компании в рейтинге, тем больше будет уделено ей внимания. Надзор за страховщиками будет дифференцирован. К I кварталу 2015 г. компании будут разделены на три группы: первая группа топ-20, вторая компании с 21-й по 100-ю, третья компании после 100-й. Предполагается, что либо в первых 20 компаниях будет по одному куратору на компанию, либо в первой десятке по одному на компанию, а во второй по две

компания на куратора. В оставшихся 80 компаниях будет по куратору на четыре компании.

Подобная практика действует в отношении банков с 2009 года и распространена только на тех игроков, на счетах которых размещены средства федерального бюджета, а также на получивших поддержку Центрального Банка или Внешэкономбанка [5].

Это довольно перспективная мера, к тому же, влияние каждой страховой компании из первой десятки на состояние страхового рынка и российской экономики в целом существенно выше, чем любой другой компании.

Прежде всего, от усиления надзора со стороны надзирающего органа выиграет конечный потребитель: ценообразование на услуги страховых компаний будет более прозрачным, а гарантии по страховкам более надежными. В свою очередь, четкое дифференцирование может сыграть на руку компаниям из первой двадцатки, приток клиентов к которым будет выше, чем к остальным. Во-первых, наличие куратора позволит сократить путь взаимодействия регулятора и страховщика. Во-вторых, куратор будет обладать большей вовлеченностью в деятельность подотчетных компаний, нежели регулятор в целом, применительно ко всем участникам страхового рынка. В-третьих, достаточный уровень вовлеченности позволит ускорить реакцию надзора при возникновении трудностей у страховщика, что, в конечном счете, скажется на уровне доверия к отрасли. Однако, введение кураторов – европейская практика. Ее успешность в России будет зависеть от конкретного функционала и полномочий кураторов [6].

При всех положительных моментах введения института кураторства, страховой рынок еще не настолько развит, чтобы говорить о существовании системно значимых компаний.

По мнению мегарегулятора, повышение устойчивости страхового рынка в целом будет следствием ликвидации тех страховых компаний, которые не работают или используются владельцами для проведения разнообразных «серых» схем. Для

работающих же компаний, мегарегулятором будет предпринят комплекс следующих процедур: во-первых, регулирование финансовых потоков, во-вторых, защита прав потребителей, и, в-третьих, рост рынка страхования. Важно ввести меры, защищающие страховые компании от мошенничества, чтобы они могли нормально развиваться, не отвлекаясь на неприятные сюрпризы.

Следующей перспективой, которую планирует регулятор – это стандартизация продуктов, которая позволит сделать их сравнимыми для населения, улучшение финансовой устойчивости поставщиков финансовых услуг, чтобы рискованность инструментов стала сопоставима с депозитами, а также повышение уровня финансовой грамотности [4].

Другим важным направлением деятельности Центрального Банка станет оптимизация регулятивной нагрузки. В частности, планируется исключить дублирование в предоставлении отчетности и перейти на бумажные технологии. Также регулятор планирует вводить минимальные требования к операционной непрерывности, к системе управления рисками, контролировать состав акционеров. Некоторые страховые компании начали введение IT технологий в свои рабочие процессы. Например, компания ИСК уже несколько лет практикует работу в системе web auto, в которой они оформляют полисы ОСАГО и КАСКО, страхование выезжающих за рубеж в этой компании уже более 5 лет оформляется через интернет-сервер.

Важным направлением развития рынка, по мнению руководства Центрального Банка считается повышение доступности финансовых услуг для населения и предприятий малого и среднего бизнеса. Расширение покрытия снижает себестоимость отдельной услуги потому что постоянные издержки размываются на большее количество продаваемого продукта, а сам продукт становится дешевле. Снижение стоимости продукта ведет к тому что спрос на него растет, а это еще больше расширяет покрытие. Например, по оценкам страховых компаний, если бы полис КАСКО покрывал все

автомобили, которые есть на территории Российской Федерации, то при сохранении доходности для страховых компаний полис стоил бы на порядок дешевле [4].

Таким образом, российская система государственного регулирования и страховой рынок в целом имеют высокий потенциал в связи с введением Стратегии развития до 2020 года, с введением мегарегулятора. Те планы, которые стоят на повестке дня перед сотрудниками Центрального Банка, имеют положительную перспективу и приведут к увеличению доли страхования в ВВП страны с помощью ужесточения контроля и надзора в сфере страхового рынка.

Список литературы

1. Об упразднении службы банка по финансовым рынкам // http://cbr.ru/press/PR.aspx?file=28022014_212328cbrfr.htm.
2. Порядок заключения договоров ОСАГО в 2013 году // <http://www.74kasko.ru/news/news.htm?id=504>.
3. Распоряжение Правительства РФ от 22 июля 2013 г. № 1293-р «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года» // <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70323750/>.
4. Финансовый рынок будет очищен от недобросовестных участников // <http://prime.ru/banks/20131209/772615080.html>.
5. Центробанк создаст институт кураторства на страховом рынке // <http://izvestia.ru/news/566012>.
6. Центробанк возьмет страховщиков под крыло // <http://www.depce.ru/centrobank-vozmiet-straxovshhikov-pod-krylo/>.
7. Энциклопедия. Экспертиза страхового рынка // http://www.insurancebroker.ru/index.php?option=com_content&task=view&id=32&Itemid=0.