

ЦБ РФ опубликовал «Основные направления развития финансового рынка российской федерации на 2024 год и период 2025 и 2026 годов». Документ подготовлен по статистическим данным на 01.10.2023 г.

Банк России считает, что в условиях поставленной задачи по структурной трансформации экономики значительно возрастет роль рынка страхования, который призван обеспечить защиту бизнеса и благосостояния людей. Одним из инструментов, который способствует формированию внутренних источников долгосрочного финансирования экономики, может стать страхование жизни. При этом увеличение его охвата напрямую связано с повышением уровня доверия граждан к этому инструменту инвестирования. В этих целях на рынке страхования жизни<sup>31</sup> планируется запустить систему гарантирования по договорам страхования жизни, которая должна обеспечить сохранность долгосрочных вложений граждан, т.к. в отличие от банковского сектора, где все вклады и счета частных лиц застрахованы, на страховом рынке обязательства страховой компании перед клиентом в случае ее банкротства не гарантируются государством, что является одной из причин низкого доверия граждан к договорам страхования жизни в России, считают эксперты Банка России. Данная система будет строиться на тех же принципах, что и страхование депозитов в банках и гарантирование пенсионных накоплений. В случае банкротства страховой организации ее обязательства перед клиентами в пределах, установленных законодательством, будут исполнены за счет гарантийного фонда, формируемого из взносов страховых организаций.

Продолжится внедрение нового для российского страхового рынка комплексного продукта – долевого страхования жизни, предоставляющего потребителю, наряду с программой долгосрочного страхования жизни, гибкие инвестиционные возможности. Данный продукт предполагает защиту прав потребителя как инвестора, инвестиционная стратегия определяется пожеланиями и риск-аппетитом инвестора, а реализация инвестиционной части продукта будет осуществляться через открытые ПИФ. Такой подход к регулированию долевого страхования жизни потребует значительно меньше затрат на разработку и внедрение нового регулирования и позволит воспользоваться наработанными эффективными инструментами защиты инвестора.

Рынок страхования способен предоставлять потребителям страховые продукты,

максимально отвечающие их интересам. Такие возможности обуславливают как развитие самого рынка страхования, так и достижение поставленных стратегических целей. Банк России будет уделять особое внимание видам страхования, в первую очередь розничным, с низкой клиентской ценностью. Индикаторами низкой клиентской ценности являются, в частности, маловероятные события в составе страхуемых рисков и долгосрочно низкий уровень выплат. Решению этих задач будет способствовать введенное в 2022–2023 г одах регулирование условий страхования по таким добровольным видам страхования, а также установление требований по раскрытию информации о страховом продукте.

При этом Банк России будет осуществлять мониторинг эффективности такого регулирования. В долгосрочной перспективе это будет способствовать повышению доверия к рынку страхования.

На страховом рынке продолжится работа над созданием и обеспечением функционирования централизованной системы сбора, анализа и хранения информации с прямым участием Банка России. Это необходимо для повышения информационной прозрачности и развития обмена информацией. Прямое участие регулятора позволит обеспечить эффективность функционирования такой информационной системы, соблюдать высокие требования к качеству информации (в том числе за счет доступа к государственным информационным системам), а также придерживаться высоких стандартов защиты информации (включая персональные данные и сведения, составляющие тайну страхования). Данная система предоставит страховым компаниям равный доступ к качественной информации, которая необходима для надежного учета рисков. У них появится возможность проводить более тонкую настройку ценообразования с учетом индивидуальных рисков клиентов, а также разрабатывать новые страховые продукты.

Банк России также продолжит внедрение риск-ориентированного подхода к регулированию страхового сектора в части модификации оценки страховых рисков и определения нормативных требований к капиталу. Будут расширены требования к системе корпоративного управления стра-

ховщиков, в том числе уточнены требования к системе управления рисками.

В целях построения единой страховой инфраструктуры с дружественными странами и

создания условий для развития конкуренции на рынке перестрахования путем создания дополнительных перестраховочных емкостей продолжится работа по международному признанию качества российской страховой и перестраховочной защиты, налаживанию взаимодействия с компаниями из дружественных стран на рыночном уровне.

Банк России инициирует введение регулирования финансовых объединений, участниками которых являются как банковские, так и небанковские финансовые организации (страховые компании, НПФ, брокеры, биржи и так далее). Единый кросс-функциональный подход позволит устанавливать гармонизированные и пропорциональные требования к деятельности финансовых объединений в зависимости от масштабов их деятельности, характера и размера принимаемых ими рисков.

Кроме того, Банк России продолжит расширять возможности по совмещению различных видов деятельности на финансовом рынке и перейти к регулированию по видам деятельности, что позволит финансовым организациям работать по новым направлениям без создания отдельного юридического лица. По оценке Банка России, для внедрения инициатив потребуется несколько лет, учитывая, что они предполагают значительные изменения в регулировании. Поэтому реализация предложений будет поэтапной – по мере их проработки и согласования с профессиональным сообществом. Банк России считает возможным разрешить, например, НПФ, управляющим компаниям и страховым организациям осуществление нефинансовых видов деятельности, в частности предоставление агентских услуг.

В целях повышения качества финансовых услуг немаловажным является внедрение механизмов, позволяющих потребителю оценить, насколько условия того или иного финансового продукта понятны ему и соответствуют его ожиданиям. На сегодняшний день внесены законодательные изменения, предусматривающие тестирование потребителей при заключении договора страхования жизни с условием о выплате дополнительного инвестиционного дохода. Запланирована работа по изменению положений Базового стандарта защиты прав получателей страховых услуг в части процедуры проведения такого тестирования и перечня тестовых вопросов.

Ранее на российском финансовом рынке активно использовались индикаторы, администраторы которых находятся в государствах, ставших по отношению к России недружественными. Предоставление информации ими приостановлено. При этом финансовые индикаторы широко используются на кредитном рынке, рынке ценных бумаг, ПФИ (в том числе ПФИ, базисным активом которых являются товары). В меньшей степени инструменты, ценообразование которых привязано к финансовым индикаторам,

представлены на страховом рынке и рынке микрофинансирования.

### Методика расчета индикаторов\*

□ Наименование индикатора, единицы измерения

□ Краткая методика расчета

□

□ 1

□ Отношение активов финансовых организаций к ВВП, %

□ Показатель рассчитывается как отношение суммы активов банковского сектора, активов страховщиков, инвестиционных портфелей НПФ и СФР, стоимости чистых активов ПИФ, собственных активов профучастников - НФО, активов на брокерском обслуживании, активов в доверительном управлении, профильных активов МФО, портфелей займов ломбардов, КПК и СКПК к годовому объему ВВП

□

□ 2

□ Уровень цифровизации финансовых услуг для физических лиц, %

□ Показатель определяется путем анкетирования кредитных организаций, страховых организаций, МФО, НПФ, управляющих компаний, доверительных управляющих и брокеров\*. В целях расчета показателя установлен перечень наиболее востребованных клиентами - физическими лицами услуг по каждому типу организаций

□

□ 3

□ Уровень цифровизации ф

***Википедия страхования***