

Истекает срок стратегии, разработанной Минфином РФ и утвержденной правительством на период до 2012 года. На рынке ждут появления нового документа – уже на период до 2020 года. Ведомство пригласило к обсуждению этого проекта представителей страхового сообщества. Всероссийский союз страховщиков (ВСС) и Минфин РФ готовят свои предложения на эту тему. Как показал опрос «Интерфакс-АФИ», национальным страховщикам дается последняя фора в подготовке к мировой конкуренции.

Король умер, да здравствует король

Российские страховщики нередко иронизируют: хоть бы одна стратегия последних лет была реализована. Упреки справедливы, но не вполне – за время последней пятилетки произошли глубинные изменения в восприятии властями и обществом всей отрасли. Искоренена практика масштабного применения схем ухода от налогообложения и вывода средств через страхование – сначала в страховании жизни, ответственности, перестраховании, потом – в сельхозстраховании с господдержкой.

В России начал действовать закон об ОПО, за который сообщество билось десятилетие, страховщики ОСАГО отметят десятилетие с момента введения закона, они прошли дистанцию без коллапсов, осваивают новый закон о техосмотре на транспорте.

Целый ряд профессий после отмены лицензирования страхует свою гражданскую ответственность, сломана прежняя система страхования аграрного сектора с господдержкой, началась реформа и в системе ОМС. Проведена реформа регулирования на страховом рынке. Однако важнейшая тема формирования безопасной среды для страхователей и гарантий для физлиц только разворачивается.

Мировой пожар раздуем

Следующий стратегический рубеж 2020 обещает смену эпох. Через 9 лет после вступления России в ВТО упадут все барьеры на пути иностранных инвесторов, желающих работать на национальном страховом рынке страны. Подготовка к свободному доступу нерезидентов станет линзой, через которую должен преломляться всякий взгляд на развитие отраслей страхования.

Самым очевидным следствием сближения с международными принципами надзора окажется переход на отчетность по МСФО. Это потребует технологического переворота в ведении дел для СК, революционных изменений в оценке рисков, трат СК и эффективности их бизнеса.

Надзору в переходный период предстоит решать особые задачи: придется заниматься совершенствованием рынка параллельно с самосовершенствованием и внутренним строительством.

После присоединения службы к ФСФР на повестке дня общие для всех секторов финансового рынка задачи. Однако никто не отменит специфики отраслевого надзора, в том числе в страховании. А значит, ФСФР потребуется в ближайшее время разработать массу обновленных регламентов взамен действовавших некогда регламентов Федеральной службы страхового надзора (ФССН), закрепить свои новые права и обязанности законодательно. ФСФР вряд ли удастся ограничиться призывами к страховщикам укреплять свои актуарные службы. После введения обязательных актуарных отчетов по примеру надзоров развитых стран ФСФР понадобится обзавестись собственным актуарным подразделением.

С чего начать введение МСФО, задается риторическим вопросом исполнительный директор СК «МАКС» Андрей Мартьянов.

«Так вопрос уже не стоит, начинать нужно было несколько лет назад, чтобы успеть подготовить инфраструктуру компании для составления отчетности по МСФО. Надо понимать, что для ведения отчетности по МСФО требуются значительные ресурсы: это и информационные решения для расчета корректировок, а в некоторых случаях, как например, при подготовке консолидированной отчетности, предварительного составления отчетности дочерних и зависимых компаний группы, привлечение аудиторов, способных проверять эту отчетность и т.д. Наконец, необходима подготовка высококвалифицированных финансовых специалистов. Так что начинать надо с

выделения ресурсов на осуществление этого проекта», – убежден он.

С учетом того, что первая отчетность за 2012 год должна быть представлена до 30 апреля 2013 года, сейчас самая пора приступить к ее подготовке, предположил представитель МАКСа.

В российской компании «Альянс» (РОСНО) считают, что одной из основных проблем статистического наблюдения за страховым рынком в настоящее время является его технический, формальный характер.

Кроме того, на страховом рынке давно назрела необходимость создания системы регулирования страховых посредников. Простое решение «запретить», бурно обсуждаемое финансовым сообществом в отношении банков как страховых посредников, целесообразнее заменить прозрачной, четкой системой учета и контроля.

Вопрос о роли посредников также разумно обсуждать с дальним прицелом на создание единого пространства, где будут действовать не только доморощенные, но и маститые инородные страховые посредники.

Одной из ключевых задач для страхового рынка на следующий период глава «Ингосстраха» Александр Григорьев считает надзорную.

Этот блок вопросов связан с задачей достижения устойчивости компаний и их прозрачности, с созданием системы раннего предупреждения, уточнил он.

Минфину РФ как стратегу предстоит встречать либерализацию страхового рынка полным пакетом законов и подзаконных актов на эту тему.

Целься в яблочко

При сохранении нынешних темпов развития к 2020 году российский страховой рынок может войти в топ-10 мировых рынков страхования, прогнозирует член совета директоров группы «Ренессанс Страхование» Сергей Рябцов.

«Кроме того, у российских страховщиков много времени (9 лет переходного периода, – прим. «ИФ-АФИ»), которое они должны использовать для улучшения всех аспектов бизнеса, в первую очередь повышения качества сервиса, оптимизации бизнес-процессов, внедрения IT-систем, повышения рентабельности», – полагает заместитель директора департамента стратегического развития бизнеса ОАО «СК «Альянс» (товарный знак – РОСНО) Андрей Шипов.

«Я всегда выступал за то, чтобы иностранным компаниям был открыт доступ на российский страховой рынок изначально. Пять лет назад было популярно мнение: «Не дадим доступа иностранцам на страховой рынок, они нас задушат». Однако пока все работают», – напомнил представитель «Альянса». Правда, эксперт не исключил, что «рано или поздно AXA, Allianz и другие иностранные страховщики будут занимать верхние строчки рейтингов в РФ».

«Остаться в списке лидеров для российских компаний окажется возможно, если они создадут великолепные стандарты работы, шикарные IT-системы, прекрасные бизнес-процессы и прочее», – продолжил он.

«Generali, Allianz, Zurich, AXA, RSA, другие уже имеют доли в капиталах российских компаний. Не исключено, что некоторые западные страховые компании захотят открыть филиалы для своих международных клиентов, работающих в России», – считает С.Рябцов из группы «Ренессанс Страхование». (Именно это через 9 лет переходного периода по условиям соглашения о вступлении РФ в ВТО будет возможно, – прим. «ИФ-АФИ»).

Исполнительный директор СК «МАКС» А.Мартьянов полагает, что по истечении 9-летнего моратория на открытие филиалов международных страховщиков государству потребуются предусмотреть меры по защите рынка от недобросовестной конкуренции и меры по предупреждению вывода филиалами иностранных страховщиков долгосрочных страховых резервов из России.

«Уверен, что позиция государства должна быть четко выражена: филиалы иностранных страховых компаний должны отчитываться в России перед российским регулятором рынка и соответствовать требованиям по размещению страховых резервов, действующим для российских компаний», – заявил агентству заместитель генерального директора СК «МАКС».

Большинство опрошенных «Интерфакс-АФИ» страховщиков сошлись во мнении о том, что стратегия не нуждается в наличии регионального аспекта.

Только А.Шипов из «Альянса» сохраняет особое мнение: «В документе должны быть определены пути развития рынка страхования в регионах. Они в среднесрочной и долгосрочной перспективе будут являться источниками роста рынка и отдельных компаний. Регионы приобретают все большее значение для страховщиков, конкуренция там сильно возросла», – отметил представитель «Альянса».

Во всем мире государства прежде всего определяют, какие задачи в экономике должно решать страхование, продолжил тему генеральный директор «Ингосстраха» Александр Григорьев. Будет ли страхование решать интересы защиты граждан, станет ли фактором формирования инвестиционной среды, должно ли страхование стать инструментом облегчения нагрузки на бюджет при формировании выплат за тот или иной ущерб, возникший из-за непредвиденных обстоятельств? Все эти важнейшие задачи могут существовать одновременно и сочетаться определенным образом. Четкая позиция и расстановка приоритетов должны лечь в основу документа, который посвящен стратегии развития отрасли, иначе его фрагментарность будет трудно преодолеть, полагает глава «Ингосстраха».

Ты можешь или ты должен

Этот вопрос остается базовым для концептуалистов в области страхования со времен прежней стратегии.

По пути введения обязательных видов шли последние годы законодатели в РФ, однако

видны пределы. Из ключевых остался не принят только законопроект об обязательном страховании ответственности пассажирских перевозчиков. Обещают создать систему вмененного страхования ответственности арендаторов помещений в госсобственности. Дальше стратегические приоритеты в страховании перейдут на сторону добровольных видов бизнеса. Главная заслуга ОСАГО за 10 лет жизни в том, что развивался этот вид без коллапсов, страхователи к ОСАГО привыкли и не представляют жизни без этой защиты.

Обязательное страхование в России появилось относительно недавно – в 2003 году, в то время как в Англии – в 1930 году, в Польше – в 1962 году, во Франции – в 1958 году, привел пример С.Рябцов.

«Опыт Франции интересен тем, что в настоящее время там действуют 104 вида обязательного страхования, из которых 84 относятся исключительно к страхованию различных видов ответственности», – продолжил он. И российский рынок должен пойти по аналогичному пути, после введения страхования ответственности автовладельцев (ОСАГО) и владельцев ОПО следующим шагом может стать введение обязательного страхования ответственности квартиросъемщиков. Во всех крупных городах и областных центрах это очень большой сегмент рынка. При этом обязательные виды страхования со временем эволюционируют и постепенно либерализуются, развивая тем самым добровольные виды с более широкими страховыми покрытиями, конкурентоспособными ценами и сервисом, полагает представитель группы «Ренессанс Страхование».

Но не хотят ли легкой жизни те, кто мечтает заставить граждан страховаться? Безудержному росту обязательного страхования препятствует законодательство РФ. Оно, в частности, запрещает принуждение к страхованию имущества граждан.

Поэтому в «Альянсе» считают, что «рост рынка страхования имущества физических лиц будет напрямую зависеть от желания страховщиков развивать этот сегмент».

«На мой взгляд, в новой стратегии должна присутствовать так называемая «дорожная карта по введению обязательных видов страхования», – сказал генеральный директор компании «АльфаСтрахование» Владимир Скворцов. «Соответственно, отсюда также должно определяться планируемое к 2020 году соотношение добровольных и обязательных видов», – думает глава компании.

«После 2020 года должны преобладать добровольные виды страхования, – продолжил В.Скворцов. – Я надеюсь, что локомотивом роста станут страхование жизни и здоровья. Этот сегмент у нас, безусловно, развивается. Но, если сейчас посмотреть на него внимательно, становится понятно, что страхование жизни – в основном кредитное. ДМС развивается отлично, но пока это корпоративное страхование. В среднесрочной перспективе в этом сегменте будет развиваться и розничное направление. Кроме того, было бы правильно и хорошо добиться слияния сегментов ОМС и ДМС».

Первый заместитель генерального директора компании «Росгосстрах» Дмитрий Маркаров особое место в стратегии развития страхового рынка на новый период предлагает уделить этапности и путям трансформации обязательных видов в добровольные или вмененные.

«Например, закон об ОСАГО действует вот уже 10 лет, в обозримом будущем можно говорить о его постепенной трансформации, в том числе через установление тарифного коридора, и с какого-то момента возможна и свободная конкуренция. Таким образом, останется только обязательность приобретения полиса для гражданина, но при этом ценообразование может стать фактически таким, как у добровольных видов страхования», – рассчитывает страховщик.

«Се, Человек»

Как показал опрос агентства, ключевым приоритетом на ближайший период страховщики считают прорыв в направлении долгосрочного страхования жизни. Причем так думают не только страховщики жизни. Постановка во главу угла интересов жизни и здоровья человека будет означать окончательный слом советских подходов в страховании, где приоритет отдавался защите имущества.

По мнению генерального директора компании «ВТБ Страхование» Геннадия Гальперина, дефицит четкости при постановке задач в госстратегии препятствует процветанию не только страхового, но иных сегментов финансового рынка.

Глава компании, которая в основном занимается страхованием иным, чем «жизнь», встает на защиту развития долгосрочного страхования жизни, полагая, что реформирование отрасли, изменение базовых параметров всего финансового рынка в РФ потенциально под силу лишь этому виду бизнеса.

«Если государством будут предприняты меры по созданию льгот для страхователей, через два года начнется бум в страховании жизни на российском рынке и это изменит все – в том числе реальность существования бирж, инвесткомпаний. Что касается перспектив для нашей группы, с учетом развития страхования жизни они колоссальны, поскольку преимущества банкострахования можно будет использовать в полном объеме», – полагает Г.Гальперин.

По предварительным расчетам экспертов Всероссийского союза страховщиков (ВСС), создание режима наибольшего благоприятствования для страховщиков жизни в РФ в ближайшие 10 лет обеспечило бы рынку дополнительные сборы, эквивалентные \$10 млрд. Эти долгосрочные ресурсы укрепили бы национальный финансовый рынок изнутри.

Уже десятилетие классическое страхование жизни в стране сохраняет зачаточные формы. Объемы сборов по этому виду бизнеса не превышают нескольких процентов в общероссийском портфеле премий.

Впрочем, статистика помнит взлет интереса компаний к этому виду страхования в начале 2000-х годов. Но он не был здоровым. Популярность страхования жизни оказалась «обманкой»: под вывеской благородного бизнеса скрывались схемы оптимизации налогов для страхователей-юрлиц, сборы росли как на дрожжах. Впечатленные изобретательностью СК и их клиентов, власти РФ, во-первых, провели короткую победоносную войну и искоренили «схемную новацию», а во-вторых, с большой осторожностью до сих пор относятся ко всем предложениям о стимулировании рынка страхования жизни. Песнь о необходимости введения льготного налогообложения для страхователей тянется давно, равно как о разработке полисов страхования жизни с инвестиционной составляющей.

В конце прошлого года наметилось потепление в диалоге СК и госпредставителей на тему развития страхования жизни в РФ. Обсуждались упомянутые задачи и тема разработки для инвестирования страховщиками жизни специальных госбумаг, а также

возможность работы таких компаний через спецдепозитарий, создание гарантийного фонда для защиты интересов страхователей.

Страховщики жизни и ВСС провели не одну встречу в Минфине РФ, передали свои предложения на эту тему.

В настоящее время сборы по страхованию жизни растут, но порядка 70% продаж продуктов страхования жизни приходится на банковский сектор, доля страхования жизни в общем портфеле не превышает 5%, в то время как в развитых странах она часто более 50%.

По данным СК «Альянс», три года назад объем сегмента едва достигал 15 млрд рублей. Классический, накопительный сегмент пока крайне невелик, развитие его тормозится налоговой политикой, запретом продажи продуктов unit-linked, и все это на фоне недоверия населения к страхованию в целом.

«Расширение объема рынка страхования жизни и здоровья будет возможно после принятия ряда нормативных актов, которые закрепят на законодательном уровне понятие инвестиционного страхования, а также выровняют налоговый режим для НПФ и страховых компаний, осуществляющих добровольное пенсионное страхование», – предположил генеральный директор «АльфаСтрахования».

Гарантии по жизни

Скорее всего, вопрос о создании системы гарантий по социально значимым видам страхования станет задачей ближайшего будущего и частью стратегии. Он поднимается не первый год, однако политическая воля к воплощению идеи оформилась недавно. ФСФР даже приступила к формированию базовых подходов на эту тему, готовит предложения правительству.

Пока не вызывает сомнений необходимость защиты таким фондом интересов держателей полисов страхования жизни при банкротстве страховщика, продавшего

такой полис. Распространение защиты на иные виды обсуждается. При этом тестируются возможности покрытия фондом даже имущественного страхования – автокаско, что уже более спорно и соблазнительно для мошенников.

«Создание гарантийных фондов на страховом сегменте – это не перспективный путь – они могут быть только в обязательных видах страхования. Если распространить гарантийные фонды на иные виды добровольного страхования, как предлагается в каско, потребитель будет полностью демотивирован в поиске страховщика. С оговоркой можно говорить о гарантийных фондах в страховании жизни по примеру АСВ», – считает Дмитрий Маркаров из «Росгосстраха».

В свою очередь коллегу поддержал исполнительный директор МАКСа А.Мартьянов. «Мы возражаем против создания новых гарантийных фондов», – заявил он.

«Любые дополнительные отчисления на непредвиденные банкротства компаний, которые занимаются добровольным страхованием, очевидно, приведут к росту тарифов, что и отразится в первую очередь на потребителях, – думает представитель МАКСа. – Кроме того, дополнительные отчисления будут приводить к снижению платежеспособности компаний, приводя тем самым к противоположному эффекту. Между тем, опыт показывает, что какие бы гарантийные фонды ни создавались, их все равно может оказаться недостаточно, если не будет четкого мониторинга платежеспособности компаний, работающих на рынке, если не будет системы своевременного предупреждения их банкротства».

А.Мартьянов убежден, что весь рынок не может отвечать за безответственное поведение его отдельных игроков, тем более что в отличие от обязательных видов тарифы по добровольным видам устанавливаются компаниями самостоятельно.

«Я считаю важным приучать потребителей к мысли о том, что, выбрав ту или иную компанию на рынке с низкими тарифами, они несут финансовый риск неплатежей», – заключил представитель страховщика.

Вне всякого сомнения, требуется введение различных видов медиации, в том числе третейских судов, омбудсмена или других, заявил первый заместитель генерального

директора компании «Росгосстрах» Д.Маркаров.

22 марта действующий президент РФ Дмитрий Медведев дал поручение правительству подготовить проект закона о финансовом омбудсмене к 1 сентября текущего года.

«Благодаря закону удастся решить несколько задач: улучшить отношения с клиентами, обеспечить обязательность решений омбудсмена для финансовых организаций, установить общие принципы работы омбудсмена и выработать требования к нему, снизить нагрузку на суды», – считает представитель ВСС. «Основные принципы деятельности омбудсмена, заложенные в законопроект: внесудебный порядок урегулирования споров, конфиденциальность, беспристрастность, независимость, оперативность в принятии решений», – пояснил президент ВСС Андрей Кигим.

Минфин России и ФСФР России в планы работы на 2012 год включили мероприятия по защите прав потребителей страховых услуг, в том числе создание института страхового омбудсмена.

Совместные консультации на эту тему ведут Ассоциация региональных банков России, Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР), Ассоциация юристов России (АЮР), Всероссийский союз страховщиков.

Озабочены российские власти темой защиты российских туристов за рубежом. Активно обсуждаются возможности доработки системы страхования ответственности туроператоров, поскольку жертвы операторов-банкротов по нынешнему законодательству могут получить неполную выплату. Так, держателям путевок обанкротившейся компании «Ланта-тур вояж», как сообщили в «Ингосстрахе», вернут чуть более 50% потраченных на путевку средств.

Кроме того, сообщество обсуждает формирование единых требований к договорам страхования туристов, сами туроператоры готовы создать фонд для финансирования остро необходимых расходов российских туристов за рубежом при возникновении угрозы здоровью.

ОМС обойдется бюджету втрое дороже, но станет ли лучше?

Более года действует новая редакция закона об ОМС, которая сразу не полюбилась страховщикам: их сделали «кассирами» по этому закону.

По мнению В.Скворцова, в перспективе «важно предусмотреть постепенный переход на рисковую систему ОМС и последующее слияние сегментов ОМС и ДМС, что, без всяких сомнений, будет являться благом для страны в целом и нашей экономики как в среднесрочной, так и в долгосрочной перспективе.

Однако у Минздравсоцразвития, кажется, свой взгляд на эти вещи. Как показали последние публичные обсуждения, ведомство устраивает потеря «страховых признаков» медстраховщиками. Им не собираются возвращать право формировать страховые резервы, расширять формы воздействия на лечебные учреждения, нарушающие закон и интересы граждан в ОМС, равно как и другие полномочия контроля за качеством оказанных в ОМС услуг.

На фоне мягкого контроля системы качества услуг в ОМС правительство планирует в среднесрочной перспективе увеличить втрое бюджетное финансирование, которое со временем достигнет 1,5 трлн рублей.

Будут ли усилия налогоплательщиков вознаграждены, окажется ли эффективной дорогая система ОМС в дальнейшем – большой вопрос. Однако уже сегодня российские страховщики опасаются, что система добровольного медицинского страхования может ослабеть: никакой синергии ОМС и ДМС не предвидится. Как сообщил в одном из публичных выступлений представитель Минздравсоцразвития, власти отрасли склонны развивать платные медицинские услуги, продаваемые напрямую лечебными учреждениями, правительство поддерживает такие начинания.

Те, кто вкусил прелести бесконтрольного расширения назначений врачами процедур всестороннего исследования организма, знают горечь нестихающих трат на медицину, не сдерживаемых контролем страховщика. Сегодня, по данным Минздравсоцразвития, объем сборов в ДМС составляет 80–100 млрд рублей в год, а объем платных услуг в российской медицине превышает 200 млрд рублей в целом по стране.

Специалитеты

Вступление России в ВТО потребует ревизии всех отраслевых законодательных актов, регулирующих отраслевое страхование в России. Создание адекватной системы поддержки аграриев через механизмы страхования окажется задачей государственной важности. Именно через этот канал без ограничений бюджет сможет оказывать аграриям поддержку. Но до недавнего времени эти средства легко шли на «поток и разграбление».

Ввиду перспективы вступления России в ВТО даже в таком, казалось бы, устоявшемся бизнесе, как моторное страхование, потребуется пересмотр подходов и политики компаний, убежден президент Российского союза автостраховщиков (РСА) Павел Бунин.

По идее, сообщил президент РСА агентству, «в рамках союза надо создавать отдельную группу для обсуждения насущных задач национальных автостраховщиков на переходном этапе к полной либерализации страхового рынка в РФ».

«К снятию всех ограничений для нерезидентов надо готовиться уже сейчас, остались считанные годочки, – сказал он. – Не стоит заблуждаться относительно интересов иностранных компаний. Они придут как в сегмент добровольного автострахования, так и в сегмент обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств».

Иностранные компании появятся с амбициями, готовыми продуктами, базами данных и технологиями, с деньгами, с брендами, с желанием быстро занять достойное место на рынке, предупредил П.Бунин.

Источник: [Финмаркет](#) , 29.03.12