

Тенденции и перспективы развития страхового бизнеса в России

Аннотация

В статье рассмотрены актуальные направления развития страхового бизнеса, сформулированы особенности существующих механизмов российской практики защиты потребителей страховых услуг и обозначены законодательные новации на рынке страховых услуг. Сделан вывод о том, что страховой бизнес в России имеет огромные перспективы роста по важнейшим направлениям страховой деятельности.

Ключевые слова:

страховой бизнес, страховой рынок, страховые услуги, страхование, финансовый рынок, потребители страховых услуг

JEL: G22

Одним из основных направлений деятельности Правительства РФ на период до 2018 г. обозначена задача развития страхового бизнеса, являющегося одним из важных составляющих социально-экономического развития государства и значимым источником инвестиций на финансовом рынке.

Стратегическими направлениями развития страховой отрасли выступают совершенствование регулирования обязательного страхования; стимулирование развития добровольного страхования; расширение сферы деятельности субъектов страхового дела; развитие инфраструктуры страхового рынка; повышение эффективности форм и методов государственного контроля и надзора за субъектами страхового дела и обеспечение их финансовой устойчивости; защита прав потребителей страховых услуг, повышение страховой культуры, популяризация страхования; усиление роли российского страхового рынка на международном уровне.

Повышение качества предоставляемых страховых услуг, обеспечение защиты интересов их потребителей и надлежащее исполнение страховыми организациями принятых обязательств по договорам страхования выступают приоритетными задачами, которые определены Стратегией развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года. Для обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций особое внимание уделено повышению качества активов и собственных средств, осуществлению комплексной оценки рисков и достаточности активов для исполнения принятых обязательств.

ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СОВРЕМЕННОГО СТРАХОВОГО РЫНКА

Современное развитие страхового бизнеса осуществляется в условиях геополитической напряженности, глобализации и усиления конкуренции. Несмотря на трудности, связанные с введением санкций, наблюдается динамичное развитие рынка страховых услуг.

В 2015 г. рынок обязательного страхования развивался опережающими темпами по сравнению с рынком добровольных видов страхования. Так, взносы по обязательным видам страхования выросли на 37,1 %, а по добровольным видам уменьшились на 4,2 % по сравнению 2014 г. По базовому прогнозу RAEX («Эксперт РА»), в 2016 г. номинальный объем российского страхового рынка вырастет не более чем на 2–5 %, что означает

падение рынка (без учета инфляции). Падение взносов по страхованию автокаско и страхованию имущества юридических лиц усилит риски демпинга. Замедление ОСАГО и страхования жизни приведет к росту убыточности и сокращению рентабельности собственных средств. При этом угроза оттока инвестиций из отрасли ослабит финансовую стабильность страхового рынка [1].

По официальным данным ЦБ РФ, темпы прироста страховых премий за первое полугодие 2016 г. составили 15 %, что на 3,1 % ниже показателя аналогичного периода предыдущего года. Отношение собранных страховых премий к ВВП по итогам второго квартала достигло 1,34 %.

Следует отметить, что повысился спрос физических лиц на страховые услуги, что подтверждается увеличением количества заключенных договоров по страхованию имущества на 21 %. За указанный период произошло сокращение количества заключенных договоров юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на 19,7 %. За первое полугодие 2016 г. количество страховщиков сократилось на 25. Сокращение количества страховщиков привело к повышению концентрации рынка: доля топ-20 страховщиков по собранным за второй квартал 2016 г. премиям составила 79,3 % (77,1 % в соответствующем квартале прошлого года) [2].

Основные сегменты рынка — страхование жизни и обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). Из 15 % прироста премий эти виды страхования обеспечивают 6,9 и 2,8 % соответственно. На долю ОСАГО приходится 22,1 % собранных премий во втором квартале 2016 г., хотя количество договоров в этом сегменте сократилось на 3,8 % по сравнению с аналогичным периодом 2015 г., а средняя страховая премия составила 6274 руб., что на 16,7 % больше, чем за тот же период прошлого года.

Годовой прирост премий по страхованию жизни составил 58,1 % во втором квартале 2016 г., объем собранных премий достиг 47,4 млрд руб. Основным источником роста — инвестиционное страхование жизни, на программы с участием страхователя в инвестиционном доходе приходится 75,9 % взносов по страхованию жизни. При этом скользящий годовой коэффициент рентабельности инвестиций по страхованию жизни находится на высоком уровне и составляет 8,7 % (на страхование иное, чем страхование жизни, приходится 3,5 %), что делает инвестиционное страхование жизни эффективным инструментом размещения средств.

ЭФФЕКТИВНАЯ ЗАЩИТА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ СТРАХОВЫХ УСЛУГ — ОДИН ИЗ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО БИЗНЕСА

Эффективное развитие страхового бизнеса зависит от повышения доверия страхователей к страховщикам и от полноценной защиты прав потребителей страховых услуг. Основными задачами по совершенствованию механизмов защиты потребителей страховых услуг выступают: повышение правовой защиты потребителей страховых услуг с учетом специфики страховой деятельности; формирование эффективного механизма досудебного урегулирования споров между страховщиками и страхователями путем создания института финансового омбудсмена; определение принципов формирования гарантийных фондов по массовым, социально значимым видам страхования в целях обеспечения исполнения обязательств, принятых по договорам страхования страховщиками; создание комплексной системы профессиональной подготовки и переподготовки специалистов в сфере страхования.

Для оценки эффективности функционирования страховой деятельности большое значение имеет уровень обеспеченности страховой защитой законных интересов потребителей страховых услуг.

Следует отметить, что ЦБ РФ принимает системные меры для стабилизации развития страховых отношений в ОСАГО с учетом потребностей страхователей. Так, необходимой и своевременной мерой защиты прав потребителей страховых услуг от воздействия страховщиков по навязыванию дополнительных страховых услуг по договорам добровольного страхования является введение «периода охлаждения», то есть срока, в течение которого страхователь сможет расторгнуть договор добровольного страхования. «Период охлаждения» предусматривает отказ страхователя от договора добровольного страхования в течение пяти рабочих дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3854-У от 20 ноября 2015 г. установлены минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования. Введение «периода охлаждения» распространяется на следующие виды добровольного страхования: страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события; страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика; страхование от несчастных случаев и болезней; медицинское страхование; страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта); страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств; страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств; страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта; страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам; страхование финансовых рисков.

Страховщик при осуществлении вышеуказанных видов добровольного страхования обязан предусмотреть условие о возврате страхователю страховой премии, по выбору страхователя — наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий десяти рабочих дней со дня получения письменного заявления страхователя об отказе от договора добровольного страхования. «Период охлаждения» не распространяется на осуществление добровольного медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации с целью осуществления ими трудовой деятельности, осуществление добровольного страхования, предусматривающего оплату оказанной гражданину Российской Федерации, находящемуся за пределами территории Российской Федерации, медицинской помощи и (или) оплату возвращения его тела в Российскую Федерацию. Кроме того, он не распространяется на осуществление добровольного страхования, являющегося обязательным условием допуска физического лица к выполнению профессиональной деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Несомненно, реализация «периода охлаждения» будет способствовать снижению судебных споров, а главное, на законных основаниях дает страхователям возможность отказа от дополнительных страховых услуг, «навязанных» страховщиком при заключении договоров добровольного страхования.

Банком России внесены существенные изменения в законодательство по ОСАГО, направленные на совершенствование порядка урегулирования убытков. Повышение оперативности заключения договоров ОСАГО подтверждается введением обязательной продажи с 1 января 2017 г. электронных полисов для всех страховых организаций, имеющих лицензию на ОСАГО.

В настоящее время обсуждается внесение в ОСАГО поправок, касающихся схемы натурального возмещения ОСАГО. Министерство финансов РФ предлагает внести изменения и дополнения в закон об ОСАГО в части возмещения вреда, причиненного транспортному средству, посредством преимущественного использования

формы восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства на станции технического обслуживания.

Предложенная схема натурального возмещения — эффективный способ урегулирования убытков по ОСАГО. Установление приоритета ремонта автотранспортных средств по ОСАГО над страховой выплатой целесообразно и реально для внедрения в современных условиях. Вместе с тем исключительно натуральная форма возмещения не должна исключать денежную форму компенсации. Страховая выплата не может быть полностью заменена натуральным возмещением. Следует говорить о приоритетном использовании и расширении практики применения натуральной формы возмещения по ОСАГО.

Российским союзом автостраховщиков подготовлены поправки в закон об ОСАГО по расширению применения натурального возмещения. В частности, автовладельцы, которые будут ремонтировать автомобиль за счет страховщика на станции технического обслуживания, не будут доплачивать за износ запасных частей. Для новых автомобилей (со сроком эксплуатации не более двух лет) ремонт предполагается на дилерской станции.

Страховщики поддерживают введение схемы натурального возмещения. Во-первых, это будет способствовать снижению количества судебных споров по размеру страховых выплат, во-вторых, возможно сокращение мошенничества по ОСАГО. По мнению страховщиков, некоторые юридические компании, осуществляющие ведение судебных дел между страховщиками и страхователями по ОСАГО, добиваются через судебные органы повышенного размера страхового возмещения, что не всегда соответствует реальному положению дел. Тем самым дополнительные затраты, исчисляемые миллиардами рублей, ложатся на страховые компании и страховой бизнес в целом. Для оперативного и объективного разрешения спорных вопросов возможно создание центра судебных споров. Однако недостаточно ясными остаются вопросы, касающиеся критериев отбора станций технического обслуживания.

Служба по защите прав потребителей финансовых услуг Банка России проводит работу по оперативному реагированию на жалобы и обращения в отношении некредитных финансовых организаций. Среди обращений с вопросами о деятельности таких организаций 78 % занимают жалобы на страховые компании, основная доля которых связана с ОСАГО.

В структуре обращений граждан в Роспотребнадзор преобладают обращения, связанные с нарушением прав потребителей организациями банковского сектора — 20 581 обращение (69 %) и страховыми организациями — 6675 обращений (23 %). Количество обращений граждан, недовольных оказанными услугами страховых организаций, уменьшилось по сравнению с показателем 2014 г. почти на 20 % (2014 г. — 8378 обращений) [4].

В Роспотребнадзор, Центральный банк РФ, а также ФАС России поступают жалобы на навязывание страховых услуг, в том числе при выдаче кредитов и заключении договоров обязательного страхования. В центральный аппарат ФАС России в 2015 г. поступило 348 жалоб в отношении страховых организаций, из них 197 (56 %) — по договору ОСАГО. Для сравнения, в 2014 г. поступило, соответственно, 751 и 548 (73 %) жалоб, в 2013 г. — 451 и 217 (48 %) жалоб [4].

Во втором квартале 2016 г. в ЦБ РФ поступило 28 тыс. жалоб страхователей. Доля обращений в отношении страховщиков остается самой высокой и составляет 80 %. Число жалоб по навязыванию страховщиками дополнительных страховых услуг увеличилось в 2,4 раза по сравнению с первым кварталом 2016 г. В третьем квартале 2016 г. общее количество жалоб со стороны страхователей снизилось. Вместе с тем повысилось количество жалоб граждан, связанных с процессом урегулирования убытков.

Анализ развития страхового рынка, подготовленный Всероссийским союзом страховщиков, показывает, что ситуация с защитой прав потребителей остается непростой.

79 % всех обращений потребителей в Службу по защите прав потребителей и миноритарных акционеров Банка России приходится на страховые компании. В свою очередь среди этой массы 77 % — жалобы по поводу ОСАГО. Темы обращений в наибольшей степени касаются тарификации, то есть применения коэффициента бонус-малус при заключении очередных договоров страхования (62 % всех жалоб по теме ОСАГО). Навязывание дополнительных услуг, а также отсутствие бланков, не позволяющее потребителям приобрести страховую защиту, беспокоит их значительно реже (17 и 11 % соответственно). В целом благодаря активной позиции регулятора, действиям РСА и изменению позиции самих страховщиков ситуация с жалобами постепенно улучшается [3].

Банк России, как мегарегулятор финансового рынка, обеспечивает финансовую стабильность и защиту интересов потребителей страховых услуг, проводит политику повышения прозрачности страховщиков и предотвращения их банкротства.

В настоящее время в нормативно-законодательной базе не в полной мере учитывается специфика нарушений в сфере защиты прав потребителей страховых услуг. В то же время следует отметить, что вступившие в действие отдельные изменения в страховое законодательство, касающиеся защиты прав потребителей страховых услуг, направлены на повышение ответственности субъектов страхового дела и прозрачности их деятельности. Так, например, скорректированы положения, относящиеся к посреднической деятельности по страхованию, уточнены права и обязанности страховых агентов, страховых брокеров. Введено положение, в соответствии с которым страховщики не вправе отказать в страховой выплате по основаниям, не предусмотренным федеральным законом или договором страхования. Детально обозначены требования к обеспечению их финансовой устойчивости, а также к организации внутреннего контроля и аудита.

Существенным моментом в реализации задачи по повышению правовой защиты потребителей страховых услуг является пояснение понятия «страховая услуга». В п. 13 Постановления пленума Верховного суда РФ от 27.06.2013 № 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» дано такое определение: «Под страховой услугой понимается финансовая услуга, оказываемая страховой организацией или обществом взаимного страхования в целях защиты интересов страхователей (выгодоприобретателей) при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков. Цена страховой услуги определяется размером страховой премии».

В соответствии с Постановлением пленума Верховного суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей», если отдельные виды отношений с участием потребителей регулируются специальными законами Российской Федерации, содержащими нормы гражданского права (например, договор как личного, так и имущественного страхования), то к отношениям, возникающим из таких договоров, Закон «О защите прав потребителей» применяется в части, не урегулированной специальными законами. Разъяснение страховых отношений по вопросу распространения закона «О защите прав потребителей» на договоры страхования повышает степень гарантированности и эффективности защиты нарушенных или оспариваемых прав потребителей страховых услуг.

Таким образом, направления развития финансового рынка связаны с эффективным обеспечением защиты прав потребителей страховых услуг и осуществлением комплекса мер, связанных со стандартизацией страховых услуг, включающего в себя как применение разрабатываемых саморегулируемыми и иными объединениями страховщиков стандартов по отдельным видам страхования, так и установление Банком России минимальных (стандартных) требований к порядку и условиям осуществления отдельных видов добровольного страхования.

ПЕРСПЕКТИВЫ ДАЛЬНЕЙШЕГО РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО БИЗНЕСА

Современный российский рынок страховых услуг характеризуется совершенствованием форм и методов страхового надзора. Эффективный надзор за страховой деятельностью, осуществляемый ЦБ РФ, способствует решению стратегических задач развития страховой отрасли. Введен институт кураторства, создано управление по защите прав потребителей финансовых услуг, ужесточены требования к качеству активов, создан институт ответственных актуариев, одной из задач которого является предоставление информации о качестве активов страховщиков.

Обеспечение баланса интересов между страховщиками, страховыми посредниками и страхователями, выработка мер по повышению качества предоставляемых страховых услуг, а также расширение сферы деятельности участников и субъектов страхового дела при обеспечении гарантий защиты прав потребителей — важные стратегические задачи отрасли. При этом эффективное функционирование и поступательное развитие страховой системы во многом зависит от многообразия и гармоничного взаимодействия субъектов страхового дела.

Стратегией развития страховой деятельности Российской Федерации до 2020 года предусмотрено расширение практики применения стандартных условий страхования имущественных интересов физических лиц при финансовом участии органов государственной власти и предоставлении ими определенных гарантий, расширение региональных программ развития отдельных видов страхования с учетом отраслевой, географической, демографической и природно-климатической специфики субъектов РФ.

Актуальным представляется повышение интереса граждан к страхованию жилья от стихийных бедствий природного характера, проработка многоуровневой системы взаимодействия органов государственной власти, хозяйствующих субъектов и страховщиков в целях формирования комплексного подхода к использованию механизмов страхования и возмещения вреда.

В качестве приоритетного направления страхования жилья обсуждается использование имеющейся практики льготного субсидированного страхования жилья в г. Москве, которая основана на подкрепленных гарантиями правительства Москвы договорных отношениях собственников и нанимателей жилья со страховыми организациями, работающими по единым, утвержденным в установленном порядке правилам страхования, тарифам и единой методике расчета стоимости жилых помещений и оценки нанесенного им ущерба.

Другие значимые направления развития страхового бизнеса в России — страхование в туризме, страхование ответственности застройщиков, страхование рисков ипотечного кредитования, страхование ответственности перевозчиков, сельскохозяйственное страхование, накопительное страхование жизни, инвестиционное страхование, страхование внешнеэкономических рисков, жилищное страхование и др.

Важно отметить целесообразность и значимость разработки региональных стратегических программ развития страхового рынка. Поддержка и развитие регионального страхового бизнеса будет способствовать реализации стратегических задач развития российского страхового рынка в целом. Необходимо формировать современные страховые стандарты и страховые инновационные технологии в регионах с учетом интересов потребителей страховых услуг.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Развитие страхового бизнеса имеет большое значение для поддержания и укрепления финансовой стабильности и экономического роста. Превращение страховой отрасли в стратегически значимый сектор экономики России возможно при реализации задач

развития страховой деятельности и совместном взаимодействии в их решении Центрального банка РФ, Министерства финансов РФ, участников страхового рынка, страхового сообщества, задействовании образовательного и научно-исследовательского потенциала.

Таким образом, можно сделать следующие выводы:

1. Совершенствование страховых механизмов страхового сектора финансового рынка может быть обеспечено посредством повышения качества оказываемых потребителям страховых услуг.
2. Полноценное обеспечение защиты интересов потребителей страховых услуг, надлежащее исполнение страховыми организациями принятых обязательств по договорам страхования способствуют эффективному развитию страхового бизнеса.
3. Формирование современной модели развития страхового бизнеса зависит от внедрения современных инновационных страховых технологий и совершенствования страхового законодательства.

Библиография

1. Экспертиза страхового рынка. Аналитический ежегодник. Итоги 2015 года. Юбилейный выпуск. М.: RAEX (Эксперт РА), 2016.
2. Обзор ключевых показателей страховщиков // Информационно-аналитические материалы ЦБ РФ. 2016. № 2.
3. Юргенс И. Ю. Страховой рынок: итоги 2015, прогнозы, основные тенденции [Электронный ресурс] / Портал «Страхование сегодня». Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/analysis/1083/>.
4. Защита прав потребителей Российской Федерации в 2015 году. Государственный доклад. М.: Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, 2015.

Автор



Ахвледиани Юлия Тамбиевна, д. э. н., проф. кафедры управления рисками, страхования и ценных бумаг РЭУ им. Г. В. Плеханова
(akhvlediany@yandex.ru)

Yu. T. Akhvlediany

Trends and Prospects of the Insurance Business Development in Russia

Abstract

The article describes the current trends of the insurance business development, and particularly existing mechanisms of the Russian consumer protection practices of insurance services and legislative innovations in the market of insurance services. The author concludes that the insurance business development has tremendous growth prospects for major areas of activity.

Keywords:

insurance business, insurance market, insurance services, insurance, financial market, consumers of insurance services

JEL: G22

Akhvlediany Yuliya T., Doctor of Economics, Professor of Risk Management, Insurance and Securities, Plekhanov Russian University of Economics
(e-mail: akhvlediany@yandex.ru)

Author's affiliation:

Plekhanov Russian University of Economics, Moscow 117997, Russian Federation