

УДК 368

Е.Б. Журий,

*магистрант Дальневосточного федерального университета**(г. Владивосток)*ПОЛИТИКА БАНКА РОССИИ КАК МЕГАРЕГУЛЯТОРА ПО РАЗВИТИЮ
СТРАХОВОГО РЫНКА

This article describes the general trends in development of the Russian insurance market after receiving of mega-regulator by the Bank of Russia. The main positive and negative aspects of the policy of the Bank of Russia as well as the main problems of the Russian insurance market and possible ways of their solution are examined.

Keywords: *regulation and supervision, financial market, consumer rights protection, insurance market, insurance companies.*

1 сентября 2013 г. Банку России перешли полномочия Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР) по регулированию, контролю и надзору финансового рынка страны. Центральный банк РФ стал мегарегулятором финансового рынка страны. На финансовых рынках в период объединения ФСФР с Банком России сохранялась непрерывность контроля и надзора над участниками рынка. Как правопреемник Федеральной службы по финансовым рынкам Банк России сохранил все нормативно-правовые акты, ранее принятые ФСФР, принципы регулирования и порядок осуществления надзорных полномочий. Кроме того, сотрудники ФСФР продолжили свою работу в Банке России на прежних должностях.

Для сохранения непрерывности функций ФСФР в Банке России было создано обособленное подразделение, которое выполняло данные функции в период до 3 марта 2014 года. После ликвидации данного подразделения в составе центрального аппарата Банка России начали работу новые структурные подразделения, от-

вечающие за развитие и функционирование финансовых рынков [9]. В отношении финансового сектора было обозначено три направления деятельности: регулирование и надзор, развитие финансового рынка, защита прав потребителей.

Реорганизация и создание новой структуры обусловлено необходимостью разделить эти направления. Зачастую эти функции находятся в противоречии [1].

Надзор мегарегулятора в отношении страхового рынка стал более жестким. Э. Набиуллина, возглавляющая Банк России, является сторонником распространения на страхование Закона «О защите прав потребителей».

Но правильность консервативного подхода Центрального банка РФ касательно надзора за страховым рынком находится под вопросом. Развитие страхового рынка было направлено на увеличение страховыми организациями собственных средств, что заставляло страховые организации объединяться либо уйти с рынка. Однако укрупнение страховых организаций не привело к желаемому ре-

зультату – созданию надёжных и стабильных страховых организаций.

Уже в роли мегарегулятора ЦБ РФ отозвал лицензии у таких крупных страховых организаций, как СК «Россия», СК «Инстант Гарант», СК «СОГАЗ-АГРО» и др. [11]. Специалисты прогнозируют дальнейшее сокращение страхового рынка. Уже сейчас ЦБ РФ выявил у 8 из 20 лидирующих страховых организаций признаки банкротства [7]. Основной причиной нестабильности страхового рынка является неэффективная инвестиционная деятельность страховых организаций и

отсутствие качественного контроля за инвестициями. Деятельность ФСФР часто характеризовали как формальное соблюдение правил и раскрытие информации. В страховании надзор в большей степени заключался в обработке жалоб клиентов. А вопросы о качестве капитала, достаточности резервов и местах их размещения не имели конкретных ответов [9].

Актуальность данной проблемы вызвана рядом основных причин.

Во-первых, проблема связана с разницей темпа прироста собираемых премий и заключаемых договоров страхования.

Таблица – Размеры собираемых премий и количество заключённых договоров страхования за 2009 – 2013 годы [10]

Год	Собранные премии (тыс. руб.)	Темп прироста премий к предыдущему году (процент)	Количество заключённых договоров страхования (шт.)	Темп прироста количества заключённых договоров (процент)
2013	904 429 830	11,79	139 100 000	-1,14
2012	809 059 774	21,78	140 700 000	5,63
2011	664 370 163	19,24	133 200 000	3,98
2010	557 180 081	8,57	128 100 000	6,75
2009	513 176 283	–	120 000 000	–

Согласно таблице, темпы прироста собираемых премий в разы выше темпов прироста заключаемых договоров.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в большей степени на сумму премии влияет не спрос, а инфляционная составляющая, то есть рост цены на страховые продукты. Стоит отметить, что и коэффициент выплат держится на одном уровне в исследуемом периоде в интервале 45 – 50 %, с учётом расходов на ведение дела, которые увеличиваются с каждым годом, за счёт роста цен на недвижимое и движимое имущество, роста

оплаты труда и др. Стабильность данного показателя в перспективе негативно влияет на страховую деятельность.

Во-вторых, отсутствие «длинных денег», которые страховые организации могли бы инвестировать в целях получения прибыли. Основным источником таких денег является страхование жизни, которое в России слабо развито и имеет незначительную долю в общем портфеле страховщиков (9 % в 2013 г. и 6,6 % в 2012 г.) [11]. Таким образом, Центральному банку РФ как мегарегулятору необходимо стимулировать развитие инвести-

ционной деятельности для оптимизации размещения страховых резервов и активов страховых организаций, а также развития страховых продуктов, предоставляющих в распоряжение страховщиков «длинных денег».

В рамках повышения финансовой устойчивости внедрены некоторые изменения и ограничения. Так, в последней редакции приказа Банка России о структуре и порядке размещения страховых резервов прописан запрет на векселя [9], что должно повысить качество портфеля страховщика. Таким образом, Банк России мотивирует страховщиков инвестировать в более доходные и надёжные источники. Но нужно понимать, что, закрывая один источник, необходимо предоставлять иные источники инвестирования. На сегодняшний день страховые организации предпочитают консервативный подход к инвестированию, преимущественно вкладывают в депозиты банков. Решение проблемы развития страхования жизни даст источник для финансирования в менее ликвидные, но более доходные инвестиции, что в свою очередь даст толчок к развитию инвестиционной деятельности страховых организаций и соответственно улучшит их финансовую устойчивость. Внедрён оперативный мониторинг инвестиционных активов страховщиков. Он представляет собой ежемесячный анализ регистров бухгалтерского учёта, подтверждающих наличие и балансовую стоимость инвестиционных активов. Проводятся комплексные встречные проверки наличия реальных активов на межотчётные даты через запрос такой информации у профессиональных участ-

ников рынка ценных бумаг, Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии и т.д. [9].

К сожалению, все мероприятия проводятся с целью ужесточения контроля, нежели расширения возможностей страховщиков. В настоящий момент Банк России активно реформирует систему ОСАГО [9], включая увеличение лимитов выплат по ущербу, внедрение безлимитного европротокола. При нынешнем состоянии страхового рынка увеличение страховой суммы более чем в 3 раза, а базового тарифа на 20 % влечёт за собой риск снижения финансовой устойчивости страховых организаций. Страховщики не готовы работать с таким страховым продуктом. В настоящее время страховщики с опаской относятся к страхованию ОСАГО, некоторые ищут способ «отказать законным способом» клиенту в страховании ОСАГО, так как не готовы брать ответственность по страховому продукту, по которому отсутствует страховая практика, а история показывает, что ОСАГО низкоприбыльный, а в некоторых регионах, убыточный вид страхования.

Для того чтобы страховщика интересовала не соотношение премии к выплате, а инвестиционный потенциал предлагаемых страхователем денег, необходимо расширить возможности инвестирования либо пересмотреть сроки выплат в сторону увеличения сроков. Как показывает практика, по большинству страховых продуктов срок выплат составляет от 30 до 45 рабочих дней. Также Банк России поменял концепцию надзора [9], в рамках которой все страховые компании разделены на три группы:

1) системно значимые компании, к ним отнесены 20 страховых компаний;

2) организации, входящие в первую сотню по объемам страховых премий;

3) все остальные страховые компании [9].

Планируется введение института досудебного урегулирования споров с участием страхового омбудсмана, более четкое определение сфер, на которые распространяется действие Закона «О защите прав потребителей» по правоотношениям, вытекающим из договоров обязательного и добровольного страхования [9]. Из сложившейся судебной практики [6] для страховщиков, в частности преимущественно занимающихся автострахованием, данное направление развития страхового рынка является существенной. Так, внедрение системы досудебного урегулирования уменьшит количество судебных издержек страховщиков, особенно даст возможность избежать штрафа за нарушение прав потребителя, который присуждается истцу в размере 50 % от страховой суммы. Кроме того, Банк России рассматривает возможность стандартизации страховых продуктов, таких как КАСКО, страхование недвижимого имущества и т.д. [9]. Такая стандартизация может иметь положительный эффект лишь в случае основных определений и стандартного набора покрываемых страховых рисков. Дополнительные услуги, а также размер вознаграждения должен определять страховщик самостоятельно в границах своих возможностей. Полная стандартизация может лишить конкурентных преимуществ страховщиков. Для страхователя не будет иметь значение, в какой страховой организации ему страхо-

ваться. А в случае возможного ценового коридора, крупные страховые организации будут иметь преимущество, в связи с возможностью страховать по более дешёвым тарифам. С другой стороны, формирование страхового тарифа по добровольным видам страхования должно быть в полномочиях страховой организации, а не регулирующего органа. В целом стандартизация страховых продуктов может привести к потере гибкости страховых организаций, так как тарификация, разновидности продуктов определяют политику страховой организации, а также потребителей, с которыми страховая организация намеревается работать. Из вышеизложенного следует, что основные направления Банка России как мегарегулятора в развитии страхового рынка направлены на ужесточение контроля над страховщиками и реформирование социально значимых страховых продуктов (таких как ОСАГО), а также сужение инвестиционных возможностей при распределении страховых резервов и собственных активов. Для развития страхового рынка необходимо обратить внимание на развитие страхования жизни как источник «длинных денег» и на инструменты инвестирования – расширить их спектр и открыть доступ к новым для развития инвестиционной деятельности страховщика, что улучшит финансовое состояние страховых организаций. Необходимо добиться желая получить прибыль не от маржи страховой деятельности, а от доходности инвестиционных проектов, тогда страховой бизнес будет развиваться в формате, который будет удовлетворять как страхователей, так и страховщиков.

Список использованных источников

1. Счастливая Т. В. К вопросу создания мегарегулятора финансового рынка в России // Вестник Томского государственного университета. 2013. № 1(21). С. 113–121.
2. Лазуткина Е. Преимущества и недостатки мегарегулятора, созданного на базе Центрального банка // Московская банковская школа. 2013.
3. Хоменко Е. Г. Регулятор и надзор // Юридическая работа в кредитной организации. 2013. № 2 (36). С. 13–21.
4. Центральный банк РФ (Банк России) – мегарегулятор финансовых рынков. 2014 г. // URL: <http://idekart.ru/articles/75312>
5. Метелица Е. 202 добрых дела Банка России // URL: <http://rbcdaily.ru/finance/562949990873205> (дата обращения : 18.03.2014 г.).
6. Штраф по Закону «О защите прав потребителей» по ОСАГО // Ваш домашний юрист // URL: <http://domyurist.ru/strakhovanie/shtraf-po-zakonu-o-zashhite-prav-potrebiteley-po-osago>
7. Еремина Н., Алексеева О. Страховщики могут уйти с рынка // Вести финансового мира. 2013 г. // URL: <http://www.gazeta.ru/business/2013/10/03/5680481.shtml>
8. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27.06.2013 г. № 20.
9. О реализации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков : результаты, проблемы // URL: <http://special.council.gov.ru/media/files/41d4f33fe304de2b1fe8.pdf>
10. Статистическая информация Федеральной службы государственной статистики // URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin41.htm
11. Страхование сегодня URL: <http://www.insur-info.ru/news/4192/>.