



---

**СОГАЗ**

СТРАХОВАЯ ГРУППА

**Страховой рынок:  
надзор и регулирование**

# Эпиграф

1. **Кризис** (др.-греч. κρίσις — *решение, поворотный пункт*) — переворот, пора переходного состояния, перелом, состояние, при котором существующие средства достижения целей становятся неадекватными, в результате чего возникают непредсказуемые ситуации и проблемы
2. «Адекватные действия регулятора, исключаящие появления РОСТР, Региональных альянсов и прочих» (итоги опроса РИА Новости)
3. По данным ЦСИ Росгосстраха, на сегодня доля страхователей, довольных качеством обслуживания, предоставляемого страховщиками, составляет по России в целом 90%.

# Доверие

2012 – 25,8 млрд. руб.

2013 – 28,9 млрд. руб.

На душу населения – 206 руб./чел

Хакасия (2013 г.)

Сборы – 4,177 млн. руб.

На душу населения (211.645 чел.) – 20 руб./ чел

Тыва (2013 г.)

Сборы – 13,794 млн. руб.

На душу населения (311.761 чел.) – 44 руб./ чел

# Реакция населения

На общем фоне роста рынка на 8,9% (квартал к кварталу) рост по сборам по физлицам составил 24% (по Хабаровскому краю 36%).

- Эти сборы включают ипотеку
- Имущество ФЛ – 3,2% от 100% взносов
- Уровень проникновения не выше 5%

Реакции на наводнение 2013 года **не последовало**.

Самое опасное для рынка, что может произойти на фоне подготовки закона по жилью, - **аннонсирование** помощи со стороны федерального бюджета жителям пострадавших регионов

# Что дальше?

Помощь со стороны государства:

- Обеспечение временного переселения
- Обеспечение постоянным жильем
- Выплата материальной помощи
- **Принятие закона и отказ от помощи**

# Возможности для роста

Увеличение проникновения **до 50%** (в ФРГ – 80%)  
приведет к росту рынка страхования ФЛ в 8-10  
раз

До **300 млрд. руб.** (0,4% ВВП страны, тысячи  
дополнительных рабочих мест в страховой  
отрасли)

# СТАТИСТИКА ВОПРОС №13

в географически опасных районах, при участии государства

в зависимости от стоимости страховки

в регионах где это может произойти

**Государство должно ответственность за эти случаи**

Гражданская ответственность собственников жилья

Да дело в том что до 1991 нормально все было

да, при урегулировании убытка виновником

Да, если не буду доказывать, что не мошенник

Да, но при разумных ставках

да, это покажет людям что это нужно

Если это гарантирует выплаты

Жизнь надо всем страховать, а не имущество.

Зависит от размеров страхового взноса

**каждый выбирает для себя**

категорически нет, только добровольно.

Качества от обязательного нет!!! Ни в коем случае!

**мы за это платим налоги гос-ву! это и должно страховать!**

Не существует достойного механизма реализации

Не считаю это правильным. ОПО как пример.

**ненавижу слово обязательное**

Нет - любая "обязаловка" превратится в корму

нет необходимо 100% выполнение основ обяз. стр-ия

Нет плата будит большая а выплаты копейки

НЕТ!!! Каждый сам должен нести ответственность за себя

**нет, поскольку это деньги страховщику**

нет, страховать или нет личная ответственность

нет, т.к. эти деньги украдут - построят олимпиаду или мост

Нет, так как не всем по карману

нет, так как это противоречит законодательству.

Нет, ущерб не будет полностью возмещён как и при ОСАГО

нет, эти вопросы каждый решает сам

Нет, это аналогично косвенному налогу, Субсидирование!!

Нет, это дело добровольное

нет, это дело собственника

Нет, это должен быть добровольный вид страхования

# Доверие 2

Ежегодно в стране заключается:

- Около **40 млн.** договоров ОСАГО
- Около **4,5 млн.** договоров КАСКО

Неудовлетворенность услугой по ОСАГО связано с желанием получить возмещение в **полном размере**, что заменить страхование КАСКО



# Что дальше?

1. 40 млн. договоров ОСАГО = 130 млрд. руб. премии
2. 4,5 млн. договоров КАСКО = 220 млрд. руб.
3. Увеличение количество договоров КАСКО до **40% от общего кол-ва ТС** (при снижении тарифов на 30-40%) даст объем **600-800** млрд. руб. (0,8% ВВП, тысячи новых рабочих мест)

# Поддержка инициатив?

- Нет закона по жилью
  - Нет допуска СК по жизни к пенсиям граждан
  - Нет поправок к ОСАГО
- 
- q Есть электронный полис
  - q Есть страхование застройщиков перед дольщиками (\*)
  - q Есть идеи исключить страхование СМР и расходы на него из ССР по гос. стройкам

# Почему?

1. Почему законы принимаются медленно?
2. Почему в качестве обеспечения 50% госконтрактов по 94-ФЗ было страхование, но государство отменило эту форму обеспечения (почему идут разговоры о возврате к этой форме по 44-ФЗ)
3. Почему по обманутым дольщикам тема страхования обеспечения уже доминирует (по количеству договоров больше, чем у ОВС: **ОВС – 700, СК - 800**)

# Ответ!

1. К страховому рынку **нет доверия** со стороны всех заинтересованных лиц (граждан, бизнеса, государства)
2. Страховой рынок представляется ящиком Пандоры
3. Далеко не всегда есть диалог («есть какой-то подвох в том, что СК не хотят видеть обязательное страхование жилья граждан!!!», «почему СК отказываются от бизнеса по ответственности застройщиков»)

# Пример

Поправки к закону об ОСАГО: страховщики обязаны продавать ОСАГО в **любом своем офисе** (чтобы не ограничивать распространение услуги)

Но ведь страховщик может ввести «Часы приема населения с 9.00 до 10.30 каждый первый понедельник месяца по оформлению ОСАГО».

**Борьба не с причиной, а со следствием.**

Адекватная стоимость услуги = отсутствие каких-либо ограничений по ее распространению

# Ожидания

СОГАЗ

СТРАХОВАЯ ГРУППА

## заинтересованных лиц

**Граждане** – надежда на то, что ничего не случится, на государство, на себя, в последнюю очередь – на СК

**Бизнес** (особенной крупный) – сам структурирует программы страхования с ориентацией на максимизацию доли факультативного международного перестрахования

**Государство** – в любом контракте есть попытки усмотреть коррупционную составляющую; крайняя настороженность по поводу любой инициативы СК (показателен законопроект по СРО – декларируется создание саморегулирования, функции передаются минимальные)

# Почему?

Через  $\frac{1}{4}$  века после начала функционирования коммерческого страхования в РФ возникают вопросы:

- Сделать ОСАГО аналогом ОМС
- Создать госкомпанию по агро
- Создать госкомпанию по обязательным видам страхования
- Создать гос перестраховочную компанию

# Самых страховщиков хватило...

Удачно: РЯСП, РАТСП

Частично удачно: НСА (учитывая наличие  
Агропромстраха)

Неудачно: ССП, Авиационный пул, Сельхоз Пул,  
Пул по крупным промышленным рискам



# Кризис доверия

- Ситуация в острой фазе
- Ярко выраженный кризис
- Отсутствие способов преодоления кризиса изнутри
- Вынуждены просить государство / регулятора взять на себя **роли арбитра** (в спорах) и **просветителя** (в вопросах реализации инициатив – стройка, оружие, жилье, жизнь, ОСАГО, каско, покупка вексель, отчетность по МСФО, полнота раскрытия информации и т.д.) по продвижению страхования

# Изменение ситуации

Нужен message:

- Страхование - единственный способ защиты интересов сторон;
- Регулятор берет на себя функцию защиты от недобросовестных СК

**Защита** = многократное ужесточение надзора за финансовым положением СК

**Пример**, апрель 2013 – члены Правления получают претензию от ФСФР за «необоснованное» ограничение выдачи БСО по ОСАГО компании «Россия», к которой у ФСФР не было претензий. ЦБ РФ отзывает у СК «Россия» лицензию осенью 2013 года – 6 мес. спустя.

# Последствия

Приведут эти меры к сокращению количества СК?

- Да, приведут!

Приведут эти меры к дополнительным расходам СК?

- Да. Вспомним наших западных коллег с их институтом комплаенс менеджеров, которые сейчас играют одну из существенных ролей в компаниях

Позволят меры повысить доверие?

- Да, но далеко не сразу, но они позволят обеспечить полноценное функционирование института страхования по его прямому назначению – снижать риски рискодержателей и размещать средства в длинные финансовые инструменты страны