

МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ "СИБИРСКОЕ СОГЛАШЕНИЕ"
ИНСПЕКЦИЯ СТРАХОВОГО НАДЗОРА
ПО СИБИРСКОМУ ФЕДЕРАЛЬНОМУ ОКРУГУ
СИБИРСКАЯ МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ СТРАХОВЩИКОВ
ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО ВСЕРОССИЙСКОГО СОЮЗА СТРАХОВЩИКОВ
В СИБИРСКОМ ФЕДЕРАЛЬНОМ ОКРУГЕ
ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОГО СОЮЗА
АВТОСТРАХОВЩИКОВ В СИБИРСКОМ ФЕДЕРАЛЬНОМ ОКРУГЕ

**Концепция развития и поддержки страховой
отрасли в Сибирском регионе
на 2008-2015 годы**

Новосибирск
2007

Концепция определяет основные направления развития в регионах Сибири системы страховой защиты имущественных интересов граждан и хозяйствующих субъектов, связанных с компенсацией возможных ущербов по результатам чрезвычайных ситуаций. В рамках принятой Концепции законодательные и исполнительные органы власти субъектов РФ, входящие в состав Межрегиональной ассоциации "Сибирское соглашение" (МАСС) и Сибирского федерального округа (СФО), Инспекция страхового надзора по СФО, Сибирская межрегиональная ассоциация страховщиков (СМАС), Представительства Всероссийского Союза Страховщиков и Российского Союза Автостраховщиков в СФО, иные территориальные объединения страховщиков и страховые организации, осуществляющие деятельность на территории Сибири, должны реализовать мероприятия, направленные на достижение высокого уровня развития страховой отрасли в Сибири, способствующего решению ряда важнейших социально-экономических проблем своих территорий, а также ориентированные на страховую защиту деятельности хозяйствующих субъектов.

Проект «Концепции развития и поддержки страховой отрасли в Сибирском регионе на 2008-2015 гг.» разработан членами рабочей группы, созданной при исполнительном комитете (ИК) МАСС, одобрен Сибирской межрегиональной ассоциацией страховщиков.

Руководитель группы:

Аксенов Владимир Николаевич - заместитель председателя Исполнительного комитета Межрегиональной Ассоциации "Сибирское Соглашение"

Члены рабочей группы:

Акулинин Алексей Витальевич - руководитель управления по потребительскому кредитованию и саморегулируемым организациям Исполнительного комитета Межрегиональной Ассоциации "Сибирское Соглашение"

Голубков Владимир Александрович – руководитель представительств Всероссийского Союза Страховщиков и Российского Союза Автостраховщиков в Сибирском федеральном округе.

Малютина Нэлли Анатольевна - начальник управления по ценным бумагам и страховому рынку Администрации Кемеровской области

Мошкова Елена Георгиевна – заместитель директора Новосибирского филиала ОАО "Военно-страховая компания"

Плотников Геннадий Диомидович – председатель Правления СМАС, генеральный директор ОАО "Страховая фирма "АСОПО"

Ревкуц Валерий Александрович – председатель Сибирской Ассоциации Страховщиков, генеральный директор ООО Красноярская страховая компания "Возрождение-кредит"

Сангаджеева Ольга Ивановна – исполнительный директор Сибирской Межрегиональной Ассоциации Страховщиков

Сергеева Нина Васильевна – начальник отдела страхового и финансового рынков Главного управления экономики и инвестиций Алтайского края

Сидоренко Юрий Маркович – руководитель инспекции страхового надзора по Сибирскому федеральному округу.

Шаповалов Владимир Иванович – член Правления СМАС, заместитель генерального директора ОАО СК "Русский мир" – директор регионального центра по Сибири и Дальнему востоку.

Федоров Вадим Леонидович– член Правления СМАС, генеральный директор ООО "Росгосстрах-Сибирь".

Филинова Марлен Ивановна- доцент I категории кафедры «Финансы и кредит» НОУ ВПО Сибирской академии финансов и банковского дела

Содержание

Введение

1. Основные положения Концепции.
2. Анализ современного состояния страховой отрасли и направления развития информационного обмена между участниками страхового рынка СФО.
3. Основные направления развития страховой отрасли в Сибирском регионе, её инфраструктуры, обеспечения надежного функционирования.
 - 3.1. Инфраструктура страхового рынка
 - 3.2. Добровольное страхование.
 - 3.3. Обязательное страхование.
 - 3.4. Перестрахование и сострахование.
 - 3.5. Взаимное страхование.
4. Направления и формы реализации Концепции.
 - 4.1. Основные направления деятельности органов государственной власти в субъектах **Российской Федерации** и органов местного самоуправления, способствующие развитию страховой отрасли в СФО.
 - 4.2. Правовое обеспечение страховой деятельности.
 - 4.3. Профессиональная подготовка и повышение квалификации кадров участников страхового рынка.
 - 4.4. Повышение страховой культуры населения и хозяйствующих субъектов и популяризация страховой защиты.
 - 4.5. Вопросы по саморегулированию страхового рынка в Сибирском регионе.

Заключение

Приложение 1 «Общий план мероприятий по реализации Концепции на 2008 - **2015** (2009)годы».

Введение

В исторический период вхождения Российской Федерации в ВТО в сфере её финансовых институтов прежде всего необходимо в самые короткие сроки реформирование национальной страховой отрасли, включая совершенствование её законодательной и нормативной базы, правового обеспечения страховых отношений, направленные на укрепление роли страхования как эффективной защиты имущественных интересов граждан, хозяйствующих субъектов и государства в целом от техногенных, экологических, природных, финансовых, социальных рисков, наращивание инвестиционных возможностей страховой отрасли и её становление надежным, мощным источником долгосрочных инвестиций, обеспечивающим минимизацию расходов по компенсации возможных ущербов для бюджетов всех уровней.

Необходимое увеличение ёмкости национального страхового рынка, его дальнейшая интеграция, совершенствование на соответствие международным стандартам призвано обеспечить конкурентоспособность этого финансового института, как надежного инструмента управления рисками в обеспечении бесперебойности общественного производства, российской экономики в целом и, на должном уровне, становления российского общества, социального благосостояния и финансово устойчивого механизма защиты от потерь по результатам чрезвычайных и экстремальных ситуаций.

Реализация Концепции развития и поддержки страхования с Сибирском регионе на 2002-2006 годы, утвержденной в апреле 2002 года координационным Советом Ассоциации «Сибирское соглашение», позволила достичь динамичного роста объёмных показателей и развития страхового рынка в Сибирском Федеральном округе и заложила основу для его дальнейшего развития.

В период действия Концепции страховому сообществу удалось наладить открытое взаимодействие органов управления субъектов Федерации и представителей органов Федеральной власти с профессиональными объединениями страховщиков: Всероссийским Союзом Страховщиков, Российским Союзом Автостраховщиков, Сибирской Межрегиональной Ассоциацией Страховщиков (СМАС), Кузбасской Ассоциацией Страховых Организаций, Сибирской и Байкальской ассоциации страховщиков.

Благодаря этой работе в большинстве субъектов Федерации Сибири созданы координационные Советы по страхованию, разработаны региональные программы по конкретным видам страхования. Это программы по страхованию:

- федерального, областного и муниципального имущества;
- строений граждан от стихийных бедствий и пожара с частичным использованием бюджетных средств;
- добровольному медицинскому страхованию работников бюджетной сферы;
- при ипотечном кредитовании;
- лизинговых операций.

Значительная работа проделана СМАС совместно с координационным Советом по страхованию Межрегиональной ассоциации «Сибирское соглашение» по подготовке к внедрению обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и его осуществлению. На регулярной основе проводятся совещания всех участников процесса, обеспечивающих исполнение Федерального Закона №40-ФЗ. Подписаны соглашения о сотрудничестве с органами УВД и ГИБДД. Есть конкретные результаты использования технических средств для борьбы со страховым мошенничеством. Отрабатывается система осуществления независимой технической экспертизы транспортных средств.

Реализация принятой Концепции способствовала:

- укреплению финансовой устойчивости и капиталоемкости участников регионального страхового рынка;
- обеспечению реальной компенсации убытков, возникающих в связи с авариями, природными и техногенными катастрофами и таким образом снизить нагрузку на бюджеты субъектов федерации;
- расширению спектра видов страховых услуг, включая обязательных;
- повышению качества оказываемых страховых услуг, укреплению доверия населения, хозяйствующих структур и органов государственной власти к институту страхования.

Значительное внимание в Концепции было уделено участию страхового сообщества Сибирского региона в формировании страхового законодательства. В сотрудничестве с Всероссийским Союзом Страховщиков СМАС участвовала в анализе и подготовке предложений и изменений к проектам законов, затрагивающих страхование, еще до первого чтения в Государственной Думе РФ. Учет мнения региональных страховщиков и использование их практического опыта позволяет готовить Законопроекты на новом качественном уровне, наиболее полно сочетать интересы государства, страхователя и страховщика.

В рамках реализации Концепции проводилась активная просветительская работа среди населения, предпринимателей по развитию страховой культуры и укреплению доверия к институту страхования.

Выстроены деловые отношения со средствами массовой информации, были организованы циклы публикаций по страховой тематике в популярных изданиях, спецвыпуски газет и журналов.

СМАС, представительства ВСС и РСА в СФО, при поддержке инспекции страхового надзора в СФО, наладили систему повышения квалификации руководителей и специалистов страховых организаций Сибирского региона. Также ежегодно проводятся совещания и консультации с руководством и специалистами Федеральной службы страхового надзора, Российского союза автостраховщиков, Комитета финансового мониторинга.

В Вузах городов: Новосибирска, Красноярска, Кемерово и Барнаула дисциплины по страхованию в основном преподают страховщики с опытом практической деятельности. Студенты, специализирующиеся на страховании, проходят практику в страховых организациях, дипломные работы пишутся на фактическом материале страховщиков региона. Традиционными в Вузах стали студенческие олимпиады по страховой тематике.

1. Основные положения Концепции

Значимость страховой защиты в решении социально-экономических проблем граждан, хозяйствующих субъектов и государства. Роль страховой отрасли в реализации национальных проектов.

Цели развития страховой отрасли в Сибирском регионе и задачи, которые необходимо решить для их достижения.

В условиях современной российской экономики страховая защита становится эффективным инструментом для рационального использования бюджетов всех уровней и укрепления социально – экономической стабильности.

Дальнейшее реформирование инфраструктуры и увеличение емкости регионального страхового рынка направлено на укрепление роли страхования как механизма защиты имущественных интересов граждан и хозяйствующих субъектов, повышение инвестиционного потенциала страховых организаций и использование его в качестве источника долгосрочных инвестиций для развития отечественной экономики.

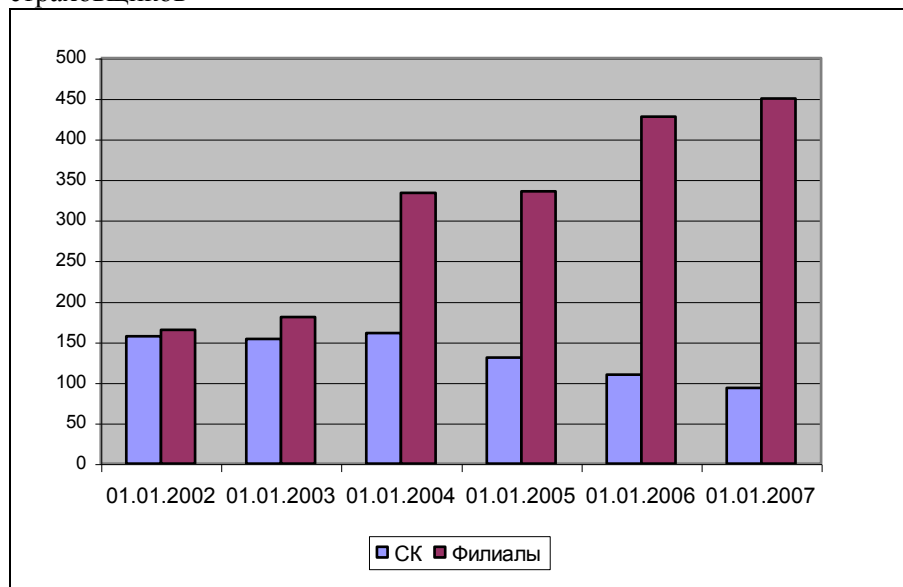
Настоящая Концепция, перечень предлагаемых в ней мер и **этапов** по их реализации направлены на обеспечение надежного функционирования и устойчивого развития страховой отрасли в Сибирском регионе, что предполагает:

- развитие инфраструктуры, надежности и емкости национального страхового рынка в СФО, его рациональной интеграции;
- совершенствование законодательной и нормативной базы, правового обеспечения страховых отношений с целью обеспечения более комфортных условий для благоприятного развития страховой отрасли и здоровой конкуренции среди ее профессиональных участников;
- изучение и последующее внедрение нормативной базы страховых отношений на уровне мировых стандартов с целью обеспечения устойчивости и конкурентоспособности национального страхового рынка;
- широкое внедрение новых страховых продуктов и технологий;
- обеспечение эффективного взаимодействия всех участников регионального страхового рынка с органами законодательной и исполнительной власти;
- повышение роли государственных и региональных органов управления и самоуправления в обеспечении страховщиков надежными инвестиционными инструментами;
- развитие личного страхования, в том числе его долгосрочных и накопительных видов;
- становление системы взаимного страхования;
- повышение и укрепление страховой культуры населения и популяризация страхования;
- совершенствование системы обязательного страхования и повышение его эффективности;
- систематизацию подготовки и повышения квалификации специалистов в страховой отрасли;
- совершенствование механизмов перестрахования и сострахования.

2. Анализ современного состояния страховой отрасли и направления информационного обмена между участниками страхового рынка СФО.

На протяжении последних лет число региональных страховых организаций сокращалось при одновременном значительном увеличении числа филиалов иногородних страховых организаций (рис. 1).

Рисунок 1. Изменение количества региональных страховых организаций и филиалов иногородних страховщиков



По состоянию на 1 января 2007г. на территории регионов, входящих в Сибирский Федеральный округ, осуществляли свою деятельность 93 региональных страховых организации и 450 филиалов иногородних страховых организаций. Распределение страховых компаний и филиалов по округу не равномерно (табл. 1).

Таблица 1

Регион	СК	Филиалы	Всего
Республика Алтай	3	14	17
Республика Бурятия	1	19	20
Республика Хакасия	0	11	11
Республика Тыва	0	8	8
Алтайский край	8	42	50
Красноярский край	11	69	80
Иркутская область	14	55	69
Кемеровская область	23	46	69
Новосибирская область	22	67	89
Омская область	6	48	54
Томская область	3	44	47
Читинская область	2	21	23
Агинский Бурятский АО	0	6	6
Итого:	93	450	543

По итогам 2006 года страховщики Сибирского федерального округа собрали 58,7 млрд. рублей страховой премии и произвели страховых выплат в объёме 40,7 млрд. рублей (табл. 2). Традиционно по объёму собранных страховых премий лидирует Красноярский край.

Таблица 2. Страховые премии и выплаты в регионах СФО за 2006 год.

Регион	Премии тыс.руб.	% от общего объема премии	Выплаты тыс.руб.	% от общего объема выплат	Выплаты / премии
Красноярский кр.	11 873 771	20,2%	7 686 765	18,9%	65%
Новосибирская обл.	9 765 301	16,6%	6 669 459	16,4%	68%
Кемеровская обл.	8 807 974	15,0%	6 584 580	16,2%	75%
Иркутская обл.	8 086 383	13,8%	5 761 858	14,2%	71%
Омская обл.	5 084 033	8,7%	3 097 191	7,6%	61%
Томская обл.	4 122 874	7,0%	3 158 778	7,8%	77%
Алтайский кр.	2 894 590	4,9%	1 404 441	3,5%	49%
Читинская обл.	2 853 834	4,9%	2 315 866	5,7%	81%
Респ. Бурятия	2 603 159	4,4%	2 152 148	5,3%	83%
Респ. Хакасия	1 394 611	2,4%	1 106 292	2,7%	79%
Респ. Алтай	666 001	1,1%	503 263	1,2%	76%
Респ. Тыва	562 943	0,959%	217 756	0,536%	39%
Агинский Бурятский АО	5 078	0,0086%	1 718	0,0042%	34%
Итого	58 720 552		40 660 115		69%

При пересчёте страховой премии, причитающейся на одного жителя Сибирский федеральный округ занимает 5-е место среди федеральных округов, а в самом округе лидирует Томская область. Средняя по округу страховая премия на одного жителя составила 2 893 рубля в то время, как в среднем по России - 4040 рублей.

Таблица 3. Страховые премии за 2006 год в расчёте на 1 жителя.

Регион	Премии в расчёте на 1 жителя региона, руб./чел
Всего по России	4 040,1
Центральный ФО	7 611,9
Северо-Западный ФО	4 709,6
Уральский ФО	3 732,1
Дальне-Восточный ФО	3 527,0
Сибирский ФО, в т.ч.	2 892,6
Томская обл.	3 941,4
Красноярский кр.	3 824,4
Новосибирская обл.	3 627,2
Респ. Алтай	3 281,6
Иркутская обл.	3 131,6
Кемеровская обл.	3 038,1
Респ. Бурятия	2 652,9
Респ. Хакасия	2 553,9
Читинская обл.	2 470,1
Омская обл.	2 445,2
Респ. Тыва	1 842,6
Алтайский кр.	1 110,1
Агинский Бурятский АО	70,3
Приволжский ФО	2 649,6
Южный ФО	1 937,1

В табл. 4 представлено распределение страховой премии и страховых выплат СФО по видам страхования за 2006 год.

Таблица 4. Распределение страховой премии и страховых выплат за 2006 год.

Вид страхования	Премии	Выплаты
Жизни	1 267 760	782 206
Личное	6 820 988	3 731 869
Имущественное	14 055 223	4 534 687
Ответственности	512 738	41 605
Обязательное	36 063 843	31 569 748
Всего	58 720 552	40 660 115

3. Основные направления развития страховой отрасли в Сибирском регионе, её инфраструктуры, обеспечения надежного функционирования.

3.1. Инфраструктура страхового рынка

Описание действующей инфраструктуры. Перспективы развития. Взаимодействие профессиональных участников страхового рынка для повышения качества страховых услуг и продвижения их на рынке.

Стабильность страховой отрасли, в том числе в сибирском регионе, во многом зависит от разнообразия содержания инфраструктуры страхового рынка, а также от заинтересованности в её сохранении и дальнейшем развитии властных структур СФО.

За последнее десятилетие произошло становление инфраструктуры страхового рынка. В настоящее время она представлена: страховыми организациями, перестраховщиками, страховыми брокерами, обществами взаимного страхования, страховыми аудиторами, взаимодействующими, в свою очередь, с оценщиками, самостоятельно организованными аварийными комиссарами. На страховом поле осуществляют свою деятельность штатные и внештатные страховые представители и страховые агенты.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации каждому субъекту страхового дела отведена своя роль. Обеспечение согласованности их деятельности способствует улучшению качества страховых услуг, экономии средств страхователей по оплате страховых услуг и, как следствие, повышение надежности и финансовой устойчивости страховщиков и доверия их клиентов.

Администрации субъектов Российской Федерации через свои координационные Советы по страхованию должны быть заинтересованы в разработке системы взаимодействия субъектов страхового дела, осуществляющих свою деятельность в данном регионе – конкурентоспособной и выгодной как для потребителей страховых услуг, так и для субъектов страхового дела.

В целях совершенствования страхового законодательства и практики страховой защиты, взаимовыгодного сотрудничества целесообразно ввести в практику региональных мероприятий - проведение регулярных «круглых столов» всеми заинтересованными участниками инфраструктуры страхового рынка.

3.2. Добровольное страхование

Проблемы развития видов добровольной формы страхования. Перспективы развития.

Рынок видов добровольной формы страхования в Сибирском регионе характеризуется недостаточным разнообразием предлагаемых услуг. Особенно в части долгосрочного и накопительного страхования жизни.

Низкий уровень востребованности у населения добровольной формы страхования во многом обусловлен довольно высокой стоимостью и, отчасти, несовершенством предлагаемых страховых продуктов.

В рамках настоящей Концепции предусмотрено: принятие единых направлений развития страховой отрасли в регионе и разработка общих принципов и типовых программ по следующим видам:

- страхование от несчастного случая в быту и в производственной деятельности;
- страхование жизни;
- смешанное страхование жизни;
- медицинское страхование;
- пенсионное страхование;
- страхование жилого фонда, находящегося в федеральной и муниципальной собственности;
- страхование имущества, находящегося в федеральной и муниципальной собственности;
- страхование имущества, сырья и товарно-материальных ценностей предприятий и организаций, осуществляющих деятельность на территории сибирских субъектов РФ;
- страхование объектов строительства, строительно-монтажных рисков, инженерных коммуникаций;
- страхование ипотечных рисков;
- страхование лизинговых операций;

- страхование основных производственных фондов и средств предприятий от техногенных и природных рисков;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование профессиональной ответственности, в том числе в сфере консалтинговых услуг;
- страхование ответственности за неисполнение обязательств;
- страхование рисков, связанных с предоставлением и реализацией услуг населению по туризму;
- страхование предпринимательских и финансовых рисков;
- страхование качества товаров и услуг, ответственности товаропроизводителей, предприятий сферы услуг;
- страхование экологических рисков и рисков, возникающих при эксплуатации опасных производственных объектов;
- страхование информационных рисков, в том числе систем хранения и сетей передачи данных;
- противопожарное страхование;
- страхование урожая сельскохозяйственных культур и сельскохозяйственных животных с государственной поддержкой других рисков в агропромышленном комплексе.

Разработку и реализацию данных программ и других страховых проектов в рамках настоящей Концепции будут осуществлять Координационные советы по страхованию при Администрациях сибирских субъектов Федерации, СМАС и заинтересованные страховые компании на основе создания пулов и других некоммерческих объединений при поддержке органов законодательной и исполнительной власти субъектов РФ – членов МАСС на территории СФО.

3.3. Обязательное страхование.

Проблемы развития видов обязательного страхования и взаимоотношений их участников.

Перспективы развития.

Обязательное страхование призвано обеспечить социальную стабильность и защиту прав личности, ее имущественных интересов и имущественных интересов хозяйствующих субъектов, и государства в целом. За последние годы существенно расширился спектр видов обязательного страхования. Главным критерием отнесения того или иного вида страхования к обязательной форме заключения договоров страховой защиты является социально-экономическая значимость этого вида для граждан, хозяйствующих субъектов и государства.

В структуре национального страхового рынка развиваются два вида обязательной формы страховой защиты:

- обязательное государственное страхование, страховое покрытие в котором осуществляется во исполнение федеральных нормативных актов за счет страховых фондов, сформированных в государственных внебюджетных фондах (Фонды обязательного пенсионного, медицинского и социального страхования) или за счет соответствующих статей федерального бюджета (обязательное государственное личное страхование служащих налоговых органов, органов Государственной противопожарной службы), а также за счет страховых фондов, формируемых страховщиками, осуществляющими лицензионную деятельность по обязательному государственному страхованию (обязательное личное страхование военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальственного состава, органов внутренних дел РФ и т.д.);

- обязательное страхование во исполнение федеральных и ведомственных нормативных актов: ведомственных Кодексов, Постановлений Правительства РФ и ведомств, федеральных законов, регламентирующих деятельность различных ведомств, страховое покрытие в котором осуществляется за счет местных бюджетов или бюджетов субъектов РФ, а также за счет страховых фондов, формируемых страховщиками, осуществляющих лицензионную деятельность в интересах соответствующих ведомств по обязательному страхованию или саморегулируемых фондов, фондов взаимного страхования (обязательное страхование пассажиров, гражданской ответственности владельцев транспортных средств – ОСАГО; предприятий, эксплуатирующих опасные производственные объекты; банковских вкладов и залогов по ипотеке и лизингу; профессиональной ответственности перевозчиков, оценщиков, нотариусов, аудиторов, арбитражных управляющих и т.л.).

Особое значение в обеспечении социальной защиты населения и имущественных интересов хозяйствующих субъектов, более рачительном использовании бюджетов всех уровней имеет необходимость издания федеральных нормативных актов по обязательному страхованию гражданской и профессиональной ответственности за причинение вреда экологии и третьим лицам по тем важным для устойчивости российской экономики и обеспечения жизнедеятельности граждан ведомствам и отраслям деятельности, в которых в течение 2006г. и с 01.01.2007г. отменено лицензирование в соответствии с Законом №128-ФЗ от 08.08.2001г.

Введение даже самой жесткой технической регламентации перечисленных видов деятельности, как показывает практика, в современных рыночных условиях без дополнительных инструментов защиты от причинения вреда по итогам любой профессиональной деятельности не может обеспечить защиту

общественного производства от потерь, так как имеют быть одновременно техногенные, природные чрезвычайные обстоятельства, как и человеческий фактор, обусловленный профессиональным уровнем или просто психологическим или физическим состоянием исполнителя какой-либо деятельности.

Поэтому страховым сообществом совместно с другими заинтересованными органами подобная ситуация должна быть подвергнута детальному анализу, разработаны предложения по введению новых видов обязательного страхования при условии исчерпывающего социально-экономического обоснования необходимости, эффективной целесообразности, представления обоснованного доказательства отсутствия иных эффективных и альтернативных способов компенсации потерь.

Новые виды обязательного страхования, прежде всего за счет широкого охвата страховым покрытием, призваны обеспечить уменьшение нагрузки на бюджеты различного уровня, служить источником компенсации убытков населения и хозяйствующих субъектов от социальных, техногенных, экологических, природных, финансовых, предпринимательских и иных рисков.

3.4. Перестрахование и сострахование.

Одним из инструментов, повышающих надежность и емкость страховой отрасли, является перестрахование, позволяющее существенно поднять уровень платежеспособности и финансовой устойчивости страховщика.

Недостаточная степень емкости собственного капитала региональных страховщиков в целом обусловила то обстоятельство, что большая часть передаваемых в перестрахование рисков региональных страховщиков размещается на столичных и даже зарубежных рынках перестрахования.

Сложившаяся ситуация, несомненно, способствует притоку передовых технологий, но, вместе с тем, делает региональный страховой рынок зависимым и уязвимым от состояния внешнего рынка перестрахования.

Перестраховочная организация или сама операция перестрахования являются институциональными звеньями страховой системы, обеспечивающими финансовую устойчивость страховой деятельности и стабильность страхового рынка в целом.

С другой стороны, увеличение эффективности использования возможности этого инструмента по снижению уровня рисков по принятым страховщиками обязательствам должно быть обеспечено наличием достаточной нормативной базы по регламентации практики взаимоотношений участников перестраховочных операций.

При страховании крупных и с трудом просчитываемых рисков, дополнительной гарантией финансовой устойчивости страховщика является также сострахование, т.е. совместное (солидарное) страхование одного и того же риска несколькими страховщиками или их объединением - страховым пулом.

Страховые пулы должны найти широкое применение при введении в действие новых видов обязательного страхования, например, ответственности хозяйствующих субъектов, эксплуатирующих особо опасные производственные объекты, вещества и технологии, когда размеры возможного ущерба могут достигать значительных величин, превышающих способности отдельных страховых компаний. Требование об обязательном участии страховых организаций в страховых пулах возможно как дополнительное условие для допуска страховых организаций к лицензированию и проведению отдельных видов обязательного страхования, предполагающих принятие на страховую защиту особо крупных рисков.

3.5. Взаимное страхование.

Взаимное страхование является исторически самым «возрастным» способом страховой защиты от всевозможных потерь по результатам чрезвычайных ситуаций, более других вариантов приближенным к солидарному участию всех членов «страховой кассы взаимопомощи» к созданию страхового фонда, используемого для покрытия ущерба.

В соответствии с Законом «Об организации страхового дела в РФ» взаимное страхование, как форма страховой защиты, должно будет осуществляться в рамках Закона «О взаимном страховании», проект которого уже имеется в информационном поле.

Важной особенностью современного страхового рынка является тот факт, что в его структуре уже действуют общества взаимного страхования, в том числе в составе саморегулируемых организаций по видам деятельности которых государством вменено обязательное страхование гражданской или профессиональной деятельности (например, в оценочной деятельности, деятельности арбитражных управляющих и т.д.).

Две альтернативные формы организации страховой защиты (добровольной и взаимного страхования) являются неотъемлемыми звеньями единой страховой системы, взаимодействие которых позволяет реализовать экономическую роль страхования. Развитие коммерческого и некоммерческого страхования естественно приводит страховой рынок на более высокий цивилизованный уровень и в большей степени отвечает социальной природе института страхования.

Развитие двух форм страхования означает систему взаимопроникающих экономических отношений, так как взаимное страхование многосторонне влияет на коммерческое, причем опосредованно: предлагая страховые

услуги по ценам себестоимости, взаимное страхование экономически (конъюктурно) сужает поле коммерческого страхования, в результате чего последнее вынуждено использовать социально приемлемые тарифы.

В частности, важнейшим принципом страхования, свидетельствующим об уровне социальности страховой системы, является эквивалентность, означающая примерное равенство за определенный промежуток времени (обычно пять лет) между суммой собранных страховщиками страховых премий и суммой произведенных ими совокупных страховых выплат. Причем, с учетом мирового опыта, принцип эквивалентности в большей степени реализуется на тех рынках, где наряду с коммерческим страхованием функционирует взаимное страхование (на зарубежных рынках его доля около 40%). Поэтому среди ведущих мировых страховщиков, как правило, присутствуют и мощные общества взаимного страхования (особенно те, кто основной своей деятельностью выбрал накопительные виды страхования жизни).

Для дальнейшего развития и укрепления потенциала регионального страхового рынка (в том числе в аспекте развития накопительных видов страхования жизни) сообществу страховщиков в ближайшей перспективе необходимо детально изучить возможность рационального применения этого альтернативной формы страховой защиты совместно с коммерческим страхованием.

4. Направления и формы реализации Концепции

4.1. Основные направления деятельности органов государственной власти в субъектах Федерации и органов местного самоуправления, способствующие развитию страховой отрасли в СФО.

Меры государственной поддержки, необходимые для эффективного развития страховой отрасли в Сибирском регионе. Взаимодействие субъектов страхового рынка СФО с Федеральной службой страхового надзора (ФССН).

Для обеспечения стабильности и развития всего комплекса рыночных отношений в СФО необходимо создание благоприятных и долгосрочных условий для стабильного и эффективного функционирования региональной страховой системы:

1. Органы исполнительной власти сибирских субъектов РФ могут способствовать вовлечению в систему страховой защиты широких слоев населения и предпринимательских структур, расширению спектра страховых услуг, с учетом потребности в них общества, развитию здоровой конкуренции. Для этого необходимы: разработка и внедрение в действие соответствующего нормативно-правового обеспечения, реализация региональных страховых программ и иные возможные направления поддержки института страхования.

2. Реализация основных направлений деятельности должна осуществляться при тесном взаимодействии со всеми участниками, заинтересованными в развитии страховых отношений, в том числе с Федеральной службой страхового надзора Министерства финансов РФ. Для анализа итогов деятельности и выработки дальнейших стратегических мероприятий целесообразно проведение в регионе семинаров, совещаний, круглых столов, конференций, а также создание при администрациях регионов специализированных рабочих органов (например, координационных советов), занимающихся вопросами развития страхового рынка.

3. Разрабатываемые нормативно-правовые акты должны содержать поощрительный, организационный и разъяснительный характер и быть нацелены на формирование с участием страховых организаций инфраструктуры поддержки и развития предпринимательства на территории СФО и обеспечение эффективной страховой защиты их и населения имущественных.

4. основополагающими документами в деятельности органов исполнительной власти могут стать региональные и межрегиональные страховые программы, имеющие официальный статус. В таких программах должны быть представлены сведения: о конкретных мероприятиях и сроках их реализации, ответственных лицах, потенциальных участниках и условиях участия.

5. Для реализации конкретных программ необходима отработанная, прозрачная для всех участников, система конкурсов.

6. В целях устойчивого развития регионов целесообразно использовать инвестиционный потенциал страхового рынка. Максимальное вовлечение инвестиционных ресурсов страховых организаций в экономику регионов возможно лишь на основе экономического стимулирования их инвестиционной деятельности. Целесообразно, в числе прочих условий участия страховых организаций в реализации региональных страховых программ обозначить готовность последних инвестировать часть средств в экономику субъектов СФО. В числе также возможных схем взаимодействия страховщиков и органов исполнительной власти в рамках действующих норм страхового законодательства – размещение свободных собственных финансовых средств страховых компаний на депозитах уполномоченных банков администраций, с обязательством последних их использования для кредитования предприятий регионов.

7. Органы исполнительной власти могут оказать существенную поддержку на федеральном уровне страховщикам в их законодательных инициативах в области развития регионального страхового рынка.

8. Реальная защита прав и интересов страхователей, застрахованных лиц и интересов государства в целом возможна только при наличии надежного механизма государственного и ведомственного контроля за деятельностью профессиональных участников страхового рынка. В целях защиты прав потребителей страховых услуг органы исполнительной власти могут и должны взаимодействовать с органами страхового надзора и органами, отвечающими за социальную безопасность.

9. Органы исполнительной власти могут также оказать существенную и необходимую поддержку на федеральном уровне региональным страховщикам в их законодательных инициативах в части обеспечения равных условий их деятельности и здоровой конкуренции в отношениях с иногородними и столичными филиалами страховых организаций, через предоставление территориальным органам ФССН права координации и контроля страховой деятельности этих филиалов, а при наличии нарушений действующего страхового законодательства с их стороны – представлений и рекомендаций в центральный орган ФССН о приостановлении или запрещении деятельности в данном регионе.

Реализация указанных выше направлений взаимодействия органов исполнительной власти с профессиональными участниками страхового рынка и надзирающими за страховой деятельностью органами будет способствовать становлению цивилизованных отношений всех участников страховой защиты, в том числе развитию добросовестной конкуренции и соответственно, укреплению принципов надежной страховой защиты имущественных интересов населения и организаций.

10. Возможны иные направления и формы реализации концепции, которые будут отражены в конкретных региональных программах.

4.2. Правовое обеспечение страховой деятельности.

Основные направления совершенствования действующего страхового законодательства.

Предложения по разработке новых нормативно-правовых актов в сфере страхования.

Степень востребованности каких – либо услуг на общественном рынке обусловлена: своевременностью и целесообразностью их предоставления; качеством;

четкими и доступными для понимания всех потребителей, однозначными в толковании условиями их предоставления, правами и обязанностями участников отношений.

Все перечисленное в полной мере относится к услугам, предлагаемым страховыми организациями.

Для самой деятельности достаточный уровень востребованности, в свою очередь, обеспечивает финансовую устойчивость, надежность и стабильное развитие, конкурентоспособность поставщика услуг, доверие потребителей.

Обеспечить все перечисленное в любом по уровню развития экономическом пространстве может только достаточная законодательная, нормативная и правовая база, в рамках которой осуществляется деятельность по предоставлению услуг.

Нормативная база действующего российского законодательства в значительной степени усовершенствована и упорядочена за последнее десятилетие.

Страховая деятельность должна осуществляться на правилах поведения, абсолютно понятных как субъектам страхового дела, так и надзирающим, контролирующим органам, судебным органам, так и всем потребителям страховых услуг. Всем должно быть четко и однозначно ясно: что допускается, что запрещается, каковы критерии оценки, чем должны подтверждаться те или иные юридические факты, каковы последствия неисполнения установленных и согласованных заключенным договором страхования и действующим законодательством требований.

Уместно четко определить место, права и обязанности всех профессиональных участников страховых отношений: субъектов страхового дела, андеррайтеров, аджастеров, аварийных комиссаров и др., максимально приблизив эти нормы к мировым стандартам.

Создание стройной системы страхового законодательства должно быть обусловлено комплексным подходом, разумным по срокам вносимых изменений, их содержанию и соотношению с другими действующими нормативными актами.

Страховым сообществом СФО при поддержке ФССН, органов законодательной и исполнительной властей СФО в среднесрочной перспективе должны быть проанализированы по целесообразности и представлены предложения по корректировке Закона «Об организации страхового дела в РФ», главы 48 2-ой части ГК РФ, разработке новых законодательных и ведомственных нормативных актов, касающихся:

1. Восстановления в действие главы 2 Закона «Договор страхования», исключенной еще 31.12.1997г. 157-ФЗ, как несоответствующей главе 48 ГК РФ.

2. Восстановления в Законе понятий «застрахованного лица» и «выгодоприобретателя», исключенных 10.12.2003 172-ФЗ.

3. Введения в Закон определений и понятий всех участников страховых отношений, включая ответственных исполнителей операций по оценке страховых рисков, страховых событий, размеру ущерба и т.п.

4. Приведения к единому и однозначно трактуемому понятию, возможно покрываемому страхованием по его видам объема убытка или ущерба (без покрытия упущенной выгоды).

5. Введения в Закон условий создания, реорганизации и ликвидации всех субъектов страхового дела, как важных частей сегмента финансового рынка РФ, подлежащего особому государственному надзору, в том числе аттестации, государственной регистрации и лицензированию.

6. Введения в Закон основ и норм взаимодействия субъектов страхового дела друг с другом, с ФССН, в том числе регламентацию взаимоотношений по операциям сострахования, перестрахования.

7. Введения в Закон перечней прав и обязанностей всех участников прямых страховых отношений, мер и размеров ответственности за неисполнение принятых обязательств.

8. Упорядочения норм и порядка передачи страхового портфеля.

9. Упорядочения порядка и норм ответственности по срокам исполнения - при включении страховщиками в имеющиеся перечни по разрешенным видам страховой деятельности новых, дополнительных страховых продуктов.

10. Равных условий участия любых действующих страховщиков и/или их некоммерческих объединений в принятии крупных рисков при разработке Законов об обязательном страховании.

11. Разработки основополагающих положений, регламентирующих договорные отношения по всем действующим видам и формам страховой защиты на российском рынке.

12. Разработки основополагающих положений, регламентирующих договорные отношения по предоставлению страховщиками банковских гарантий и «потребительского» страхования.

13. Введения в Закон разрешенных правовых форм организаций субъектов страхового дела.

14. В целях поощрения развития предпринимательства: законодательного урегулирования вопросов возможности отнесения на затраты юридическими лицами их страховых платежей по видам обязательного страхования ответственности, установленного различными ведомственными органами при получении разрешения на ведение какой-либо деятельности и не получивших до настоящего времени статуса обязательного страхования (ответственности предприятий, эксплуатирующих опасные производства, оценщиков, аудиторов, строителей и т.д.).

15. Совершенствования Федерального закона №40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" с целью повышения гарантии возмещения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при одновременном обеспечении условий для соблюдения страховщиками требований о финансовой устойчивости.

16. Разработки и внедрения стратегической программы (положение, кодекс и т.п.) взаимоотношений профессиональных и других участников страхового рынка (в том числе органов законодательной и исполнительной власти, руководителей соответствующих общественных объединений и т.д.), обеспечивающей добросовестную конкуренцию и соблюдение норм действующего законодательства.

17. Обеспечения тесного сотрудничества Представительств РСА в СФО и СМАС с ГУВД по СФО и УВД субъектов Российской Федерации в рамках СФО по эффективному исполнению действующего законодательства по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, по оказанию эффективной помощи страховщикам в борьбе со страховым мошенничеством, созданию единой информационной базы;

18. Обеспечения четкого разграничения применяемых медицинских услуг в сферах ОМС и ДМС, исключение использования страховых полисов для оплаты медицинских услуг по ДМС для развития рискованного, рационального использования его возможностей в рамках национального проекта по повышению возрастного уровня и здоровья россиян.

19. Проведения всестороннего анализа и отработки механизма возможности внедрения «вмененного» страхования в сфере поставки товаров и предоставления услуг населению и хозяйствующим субъектам, как средства эффективной защиты от чрезвычайных обстоятельств и популяризации страховых услуг, применение иной страховой технологии.

20. Совершенствования контроля за безусловным соблюдением антимонопольного законодательства в страховой отрасли, законодательства о рекламе, и проведением конкурсов.

4.3. Профессиональная подготовка и повышение квалификации кадров участников страхового рынка

Обеспечение высококвалифицированной и надежной, социально направленной страховой защитой требует непрерывного повышения квалификации для формирования высокого потенциала внутреннего кадрового состава посредством создания благоприятных условий для сертификации специалистов всех уровней через участие в различных обучающих программах, учебных центрах, семинарах, конференциях, круглых столах и т.п.

В настоящий период в СФО в основном сформировалась структура из высших учебных заведений, которая обеспечивает подготовку специалистов в области финансов и страхования. Несмотря в целом на положительный опыт подготовки страховых кадров, между системой образования и страховым сообществом имеется ряд нерешенных задач в подготовке и повышении квалификации специалистов для страховой отрасли, что, естественно, отрицательно сказывается на качестве и популяризации предоставляемых страховых услуг.

Не осуществляется подготовка специалистов со средним профессиональным образованием по направлению "Страховой агент", "Страховой брокер", "Аварийный комиссар". Действующие программы подготовки, переподготовки и повышения квалификации единичны, не согласованы в полной мере и не соответствуют требованиям современной страховой практики, не реализуются программы магистратуры в достаточном объеме. Кроме того, отсутствует какое-либо обучение потенциальных страхователей основам теории и практики страхования, в частности в страховании рисков аграрной и животноводческой отраслях, социальном, имущественном, личном и других видах страхования.

В целях повышения социально-экономической эффективности страхования предоставления конкурентоспособных и квалифицированных страховых услуг, повышения финансовой устойчивости страховых операций, защиты прав и интересов потребителей страховых услуг, повышения страховой культуры необходимо совершенствовать взаимодействие и сотрудничество между страховым сообществом и системой профессионального образования в СФО, в том числе по согласованию и внедрению системы уровней необходимой квалификации и сертификации кадров для профессиональных участников страхового рынка (в том числе страховых агентов, брокеров, аварийных комиссаров, врачей - экспертов, организаторов вневедомственной экспертизы качества медицинской помощи в системе услуг по медицинскому страхованию и других специалистов). В связи с этим должна быть обеспечена преемственность учебных программ в области страхования между средними и высшими учебными заведениями.

Страховому сообществу СФО целесообразно оказывать всестороннюю поддержку высшим и средним учебным заведениям в использовании в качестве учебных центров и баз производственной и преддипломной практики действующие в СФО страховые организации.

Важным фактором подготовки квалифицированных кадров для страховой отрасли является совершенствование и адаптация под сложившуюся практику и действующее законодательство РФ программ профессиональной подготовки и повышения квалификации, которые должны осуществляться на регулярной основе, с привлечением ведущих ученых и опытных практиков страхового дела.

Необходимо сохранить и развивать практику проведения регулярных семинаров по повышению квалификации руководителей и специалистов страховых организаций по различным вопросам страховой деятельности.

Тематические научные исследования и разработки, выполняемые ведущими учеными и экспертами, по конкретным целевым программам и видам страхования, имеющим социально-экономическую актуальность, в частности, сельскохозяйственному страхованию, медицинскому страхованию, страхованию жилого фонда, страхованию в жилищно-коммунальном хозяйстве, страхованию гражданской и профессиональной ответственности позволят сформировать стандарты осуществления такого страхования.

В условиях реформирования системы высшего образования и расширения подготовки бакалавров важным является формирование учебных программ магистратуры «Страхование» и «Управление рисками».

Все это, в свою очередь, требует проведения регулярных научно-практических конференций, социологических исследований, увеличения числа диссертационных работ по страховой тематике, конференций с участием органов исполнительной власти и профессиональных страховщиков.

С участием представителей академической сферы, страховых объединений, юридических и правоохранительных органов может быть сформировано Общество защиты прав потребителей страховых услуг, которое при взаимодействии со страховщиками и территориальными органами ФССН также может способствовать повышению качества страховых услуг и страховой культуры в целом.

4.4. Повышение страховой культуры населения и хозяйствующих субъектов и популяризация страховой защиты.

Анализ текущей ситуации. Спектр вопросов, освещение которых необходимо для повышения страховой культуры. Основные направления деятельности.

Недостаточный уровень страховой культуры большей части потребителей страховых услуг существенно ограничивает использование и развитие механизмов страховой защиты, что в основном обусловлено: особенностью и условиями становления рыночной экономики в РФ, определившими недоверие к кредитно-финансовым институтам вообще и к страховым услугам – в частности, недостаточностью или искаженной информацией в СМИ, не на должном уровне квалифицированным менеджментом страховой отрасли, низким уровнем жизни большей части населения, слабым развитием сфер малого бизнеса и предпринимательства, несовершенством нормативных актов, в том числе по налогообложению страховых платежей и выплат.

Для решения существующих проблем необходимо проведение мероприятий, согласованных профессиональными участниками страхового рынка и их объединениями, государственными органами и другими заинтересованными структурами.

Предполагается осуществление следующих мероприятий:

- Проведение на регулярной основе представительствами ВСС и РСА в СФО, СМАС, другими объединениями страховщиков и ВУЗами совместной с профессиональными участниками страхового рынка просветительской и разъяснительной работы среди населения и хозяйствующих субъектов, направленной на предоставление более полной и объективной информации о рынке страховых услуг и страховых продуктах.

- Отработка регулярного взаимодействия с обществами защиты прав потребителей, в том числе со специализированными потребительскими объединениями.

- Создание продуманной и целостной системы подготовки страховых кадров, сертификации агентов и других работников страховой сферы.

- Регулярное проведение тематических конференций, семинаров, направленных на повышение уровня профессионального образования участников страхового рынка и освещение их проведения в СМИ.

- Информирование населения и хозяйствующих субъектов о незаконной либо неправомерной деятельности на страховом рынке, в том числе осуществляемой страховыми агентами, брокерами и другими субъектами страхового дела.

Для формирования страховой культуры необходимо активно сотрудничать со средствами массовой информации, ВУЗаи, участвовать в создании образовательных и обучающих программ, доступных для широких слоев населения, руководителей хозяйствующих субъектов.

Предусмотреть выпуск специализированного печатного издания, ориентированного на потребителя страховых услуг.

Предусмотреть создание на региональных уровнях телевизионных и радиопрограмм, ориентированных на популяризацию страховых услуг для их потребителей.

4.5. Вопросы по саморегулированию страхового рынка в Сибирском регионе.

Участие профессиональных объединений страховщиков в саморегулировании страхового рынка.

На российском страховом рынке на современном этапе наибольшее развитие получили объединения страховщиков, организованные по профессиональным признакам (ВСС, СМАС, АСР, Ассоциация обществ взаимного страхования и т.д.) и по видам их лицензионной деятельности – Российский Союз Автостраховщиков (РСА), объединения страховщиков по медицинскому страхованию, по страхованию жизни и т.п. Такие объединения являются мощным ресурсом и инструментом саморегулирования страхового рынка, способным принять на себя ряд функций по регулированию страховой деятельности.

В число сфер деятельности таких объединений среди прочих входят: подготовка законодательных инициатив, разработка типовых правил страхования и программ страхования, научно-методическое обеспечение страховой деятельности, подготовка и повышение квалификации кадров, разработка и реализация кодекса чести страховщиков.

Сокращение числа административных функций государственных органов по надзору и регулированию страховой деятельности и решение их через объединения страховщиков позволит государственным учреждениям сосредоточить усилия на решении ключевых вопросов развития страховой отрасли, а страховщикам более оперативно решать насущные вопросы профессиональной деятельности.

В целях подготовки к введению в действие Закона «О саморегулируемых организациях» необходимо проработать механизмы разрешения через объединения страховщиков, имеющих статус СРО, задач, относящихся к лицензированию, контролю соблюдения профессиональных стандартов, к созданию и обработке общих статистических и иных информационных банков данных, к формированию компенсационных и гарантийных фондов, возможность, условия и порядок вступления в ряды СРО региональных страховщиков.

Профессиональные объединения страховщиков должны при разработке единых программ подготовки, переподготовки и повышения профессионального уровня специалистов страховых организаций учесть освоение новых требований в соответствии с введением в действие Закона «О саморегулируемых организациях». Необходима также соответствующая модернизация имеющейся системы обеспечения профессионального образования в учреждениях среднего и высшего профессионального образования, организация кадровых центров по проведению учебных семинаров и конференций.

Еще одним важнейшим инструментом саморегулирования страховой отрасли является тесное сотрудничество объединений страховщиков с объединениями или ассоциациями потребителей.

Учет взаимных интересов служит необходимым условием в повышении страховой культуры потребителей страховых услуг, доверия к их надежности, росту востребованности и, как следствие, совершенствованию самой системы страховой защиты.

Заключение

Ожидаемые результаты реализации положений Концепции:

1. Увеличение емкости регионального страхового рынка и увеличение его инвестиционного потенциала в развитии экономики СФО.
2. Повышение профессионального уровня субъектов страхового рынка, качества и надежности страховых услуг.
3. Развитие, повышение эффективности существующих и новых форм и видов страховой защиты, качества их предоставления.
4. Развитие эффективности взаимоотношений всех участников страховой защиты и структур, ответственных и заинтересованных в укреплении потенциала и повышении уровня экономики СФО во всех действующих и новых отраслях общественного производства.
5. За счет законодательных инициатив и ее поддержки – совершенствование нормативной, правовой и законодательной базы, обеспечивающей должное развитие страховой отрасли.
6. Рост информированности потребителей страховых услуг, повышение общей страховой культуры и востребованности в страховой защите.
7. За счет организации совместных информационных банков данных – снижение уровня страхового мошенничества и недобросовестной конкуренции среди субъектов страховой деятельности.