

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ И МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

Надежная и действенная система страхования, бесспорно, является для России насущной необходимостью. На протяжении вот уже почти двадцати лет идет ее становление и гармонизация.

Отказ от государственной монополии на страховую деятельность связан с принятием в 1988 году Закона СССР «О кооперации», разрешившего создание в стране альтернативных негосударственных страховых организаций.

Создание страховых компаний на первом этапе характеризовалось стихийностью и практически отсутствием какого-либо управления со стороны государства. Для упорядочения этого процесса в составе Министерства финансов Российской Федерации было создано специальное подразделение по лицензированию страховой деятельности и впоследствии, в 1992 году, сформирована самостоятельная Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью (Росстрахнадзор).

В 1996 году функции Росстрахнадзора были переданы Министерству финансов Российской Федерации, в структуре которого создан Департамент страхового надзора. С 2004 года в рамках административной реформы правоустанавливающие функции закреплены за Министерством финансов Российской Федерации, а правоприменительные (надзорные) отнесены к компетенции Федеральной службы страхового надзора, находящейся в ведении Министерства финансов Российской Федерации.

Тенденция выделения страхового надзора из соответствующей структуры в составе министерства (как правило, это Министерство финансов) и создание независимых надзорных органов характерна для многих зарубежных стран. Данная тенденция наблюдается не только в страховании, но и практически во всех регулируемых отраслях экономики, в том числе в банковском деле и телекоммуникациях. В течение целого десятилетия – с 1960 по 1970

год – шло формирование страховых надзоров европейских государств. Развитие надзоров сопровождалось созданием и совершенствованием нормативно-правовой базы страхования. Создание специализированных структур по надзору за финансовыми рынками (многие из которых созданы в течение последних 10 лет), а также независимых органов страхового надзора исходя из мировой практики, возможно, и оправданно, но только при наличии высоко развитого законодательства в соответствующих сегментах финансового рынка.

В целом сегодня можно говорить о трех типах органов страхового регулирования и надзора, существующих в мире:

- органы, входящие в структуру министерства, как, например, в Испании, Греции, Чехии;
- независимые органы, деятельность которых регулируется частным или публичным правом, как в Великобритании, Австрии, Бельгии, Нидерландах, Португалии и Китае;
- органы, регулирующие функции которых закреплены за соответствующим министерством, а контрольно-надзорные – осуществляются отдельным органом, как во Франции, Польше, России.

Вместе с тем, несмотря на различия в организационных формах, ключевые задачи органов страхового регулирования и надзора едины и заключаются в следующем:

- поддержание доверия к системе страхования;
- побуждение к пониманию обществом сущности страховой системы;
- обеспечение надлежащей степени защиты прав потребителей страховых услуг;
- минимизация возможностей использования регулируемой отрасли бизнеса для целей, связанных с финансовыми преступлениями.

Становление и развитие страхового дела в России за последние пятнадцать лет для совер-

шенствования механизмов его государственного регулирования оказалось в известной мере этапным. Об этом свидетельствует изменение общественного мнения в отношении страхования как экономической категории рыночного хозяйства, играющей существенную роль в системе хозяйственных отношений и связей как внутри России, так и за ее пределами. С принятием в 1992 году Закона Российской Федерации «О страховании», а в последующем в период с 1997 по 2005 год неоднократным внесением изменений и дополнений в указанный закон процесс цивилизованного создания страховых организаций значительно активизировался. Численность компаний достигла своеобразного пика и к 1995–1996 годам составила более 2,5 тысячи. До сих пор по количеству страховых компаний, которых насчитывается сегодня более тысячи, Россия обгоняет многие страны мира.

Становление и развитие российской страховой отрасли тесно связано с последовательным осуществлением рыночных преобразований в экономике и ее интеграцией в мировой финансовый рынок. Страховое дело включено в сферу общегосударственной экономической политики, которая предполагает совершенствование правовой базы, государственного регулирования и надзора страховой отрасли, поэтапной либерализации, необходимой и неизбежной для создания здоровой конкурентной среды и качественных преобразований на российском страховом рынке. Реализация указанных мер будет способствовать росту доли страхового сектора в ВВП к 2007 году до 5% (уровень 2004 года – 2,9%).

Рост объема страховых премий позволит страховщикам аккумулировать дополнительные финансовые средства, которые послужат немаловажным источником инвестирования в экономику страны. Такие виды страхования, как долгосрочное страхование жизни, пенсионное страхование, добровольное медицинское страхование, являются важным элементом системы социальной защиты и получают дальнейшее развитие.

Приоритетной составляющей страховой отрасли России становится обязательное страхование, прежде всего увеличение числа видов страхования гражданской ответственности, проводимых в обязательной форме, таких как страхование опасных производственных объектов, страхование гражданской ответственности организаторов массовых мероприятий за вред, причиненный в результате террористических акций. Можно полагать также перспективным развитие страхования экспортных кредитов от политических рисков.

Несмотря на то, что в странах с развитой рыночной экономикой страхуется 95% потенциальных рисков, а в России – лишь каждый десятый риск, в структуре их распределения уже сегодня появилась устойчивая тенденция к сокращению той доли, которая не обеспечена страховой защитой. Это, в свою очередь, приведет к сокращению бюджетной нагрузки, связанной с необходимостью ликвидации послед-

ствий катастроф, стихийных бедствий и иных событий, включая риски терроризма, наносящих значительный ущерб экономике, а также обеспечит необходимую социальную поддержку населения.

Изменения, внесенные в российское страховое законодательство в 2003 и 2005 годах, направлены на качественное повышение роли страхования в социально-экономической системе государства, а также повышение уровня государственного регулирования рынка.

Впервые в российской практике предусматривается специализация страховых организаций по видам страхования – личное и имущественное, что соответствует современной международной практике. При этом специализация страховых компаний должна быть завершена до 1 июля 2007 года, то есть законодательством установлен переходный период для разделения страховых компаний по видам деятельности.

В соответствии с законодательством введена подробная классификация видов страхования (23 вида), которые указываются в лицензии, выдаваемой страховщику. Помимо этого, впервые установлены требования к профессиональной подготовке страховых работников, которые отсутствовали в действовавшем ранее законодательстве. В страховую практику введены понятия «страховой актуарий» и «страховой брокер», а также предусмотрен механизм регулирования их деятельности.

Что особенно важно для стабильного функционирования страхового рынка, законодательством установлены новые, более высокие требования к обеспечению финансовой устойчивости страховщиков, единые как для российских компаний, так и для компаний с иностранными инвестициями. С учетом коэффициентов, зависящих от объекта страхования, к 1 июля 2007 года капитал страховых компаний, специализирующихся на имущественных видах страхования, должен равняться 30 млн. рублей, на страховании жизни – 60 млн. рублей, перестраховании – 120 млн. рублей.

Для целей эффективного и действенного надзора сведения о субъектах страхового дела вносятся в единый государственный реестр. Страховщики обязаны ежегодно публиковать годовые бухгалтерские отчеты после аудиторского подтверждения достоверности содержащихся в них сведений, при этом такая публикация осуществляется в том числе на территории, на которой непосредственно осуществляется деятельность страховщика.

В этой связи Министерство финансов РФ большое внимание уделяет установлению здоровой конкуренции на рынке, повышению уровня и качества страховых услуг, предоставляемых потребителю, чему призваны способствовать широкие поэтапные формы либерализации российского страхового законодательства.

В соответствии с действующим законодательством режим торговли страховыми услугами существенным образом либерализован в направлении допуска на российский страховой рынок иностранных страховщиков. Основными странами-инвесторами



в финансово-кредитную сферу, включая страховую отрасль России, являются Германия, США, Кипр, Великобритания, Франция, Нидерланды. На долю этих стран приходится более 70% от общего объема накопленных иностранных инвестиций.

Прежде всего либерализация законодательства связана с выполнением международных обязательств Российской Федерации, установленных Соглашением о партнерстве и сотрудничестве, учреждающим партнерство между Российской Федерацией, с одной стороны, и европейскими сообществами и их государствами-членами, с другой стороны, от 24 июня 1994 года (далее – Соглашение).

Ранее страховые компании, в уставном капитале которых доля иностранного капитала превышала 49%, не имели права осуществлять страхование жизни и обязательное страхование. Помимо этого, квота на участие иностранных компаний в совокупном капитале отечественных компаний составляла 15%.

В настоящее время в отношении страховых организаций – членов европейских сообществ, являющихся сторонами Соглашения, полностью сняты ограничения по осуществлению страхования жизни и обязательного страхования. В отношении указанных страховых организаций исключены нормы, в соответствии с которыми предусматривалась обязательная оплата иностранными инвесторами принадлежащих им акций (долей) в уставных капиталах страховых организаций исключительно в денежной форме в валюте Российской Федерации. Иностранные инвесторы «неевропейского происхождения» в соответствии с действующим законодательством получили аналогичный доступ на российский страховой рынок через свои дочерние структуры, учрежденные в странах европейских сообществ.

Квота на участие любых иностранных инвесторов в совокупном уставном капитале повышена до 25%. Требование наличия гражданства Российской Федерации для руководителей не только страховых организаций, но и всех остальных субъектов страхового рынка изменено на требование постоянного проживания на территории Российской Федерации.

В открытом для иностранных инвесторов секторе перестрахования для целей заключения договоров перестрахования с иностранными страховыми организациями страховщики вправе заключать договоры с иностранными страховыми брокерами.

Расширение сотрудничества с международными организациями в направлении экономической интеграции и взаимодействие государств – участников СНГ, государств – членов ЕврАзЭС, формирование Единого экономического пространства, присоединение к Всемирной торговой организации, сотрудничество между Российской Федерацией и ОЭСР, стратегии партнерства с Европейским союзом являются приоритетными направлениями дальнейшего развития как российской экономики в целом, так и страховой отрасли, в частности.

В целях обеспечения соблюдения баланса интересов государств – участников Единого экономического пространства (ЕЭП) приняты постановления Правительства Российской Федерации от 30 сентября 2004 года №509, от 21 декабря 2004 года №823 о снижении значений коэффициентов, используемых для расчета страховой премии при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, зарегистрированных в Украине и Республике Казахстан и временно используемых на территории Российской Федерации, до размера, применяемого в отношении владельцев транспортных средств – резидентов Российской Федерации. В апреле 2004 года аналогичное решение было принято в отношении Республики Беларусь (постановление Правительства Российской Федерации от 20 апреля 2004 года №216).

В рамках реализации концепции по формированию Общего европейского экономического пространства России и Евросоюза (ОЕЭП) принято участие в подготовке «дорожных карт» по формированию ОЕЭП, одобренных на саммите Россия–ЕС 10 мая 2005 года. В настоящее время продолжается работа по конкретному наполнению Совместного плана действий по созданию ОЕЭП. Минфин России является координатором по разделу плана «Финансовые услуги».

Особо следует отметить участие в подготовке переговорной позиции по сектору страховых услуг, ответов на поступающие запросы членов ВТО и участие в переговорах по вступлению России в ВТО. Данная работа осуществляется во взаимодействии с Минэкономразвития России, ее отличают высокая степень оперативности и единые подходы к решению наиболее «проблемных» вопросов, возникающих в ходе переговоров.

Результатом участия Минфина России на протяжении последних 5 лет в работе Комитета по страхованию Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) явилось принятие решения о предоставлении Российской Федерации статуса постоянного наблюдателя в указанном комитете. Данное решение было принято на 75-м заседании объединенного Комитета ОЭСР по страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению в июле 2005 года. В настоящее время участие в работе Комитета ОЭСР по страхованию осуществляется совместно Минфином России и Федеральной службой страхового надзора. Развитие взаимовыгодного сотрудничества с ОЭСР позволит России продолжить работу по вступлению в указанную авторитетную международную организацию. Кроме того, данное сотрудничество будет способствовать решению проблемы гармонизации российского страхового законодательства с существующими международными правовыми актами в процессе национального законодательства и правоприменения.

В соответствии с решениями, принятыми на расширенной коллегии Минфина России 26 апреля 2005



года, одним из приоритетных направлений деятельности также является проведение мероприятий по поддержке вступления России в международную систему обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств «Зеленая карта».

Деятельность Минфина России по формированию и реализации государственной политики в сфере страхования в ближайшей перспективе будет осуществляться по следующим направлениям:

- совершенствование законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- унификация положений различных отраслевых законов, касающихся обязательного страхования в целях приведения их в соответствие с требованиями Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

- развитие обязательного страхования ответственности определенных категорий лиц;
- продолжение работы над определением порядка передачи страхового портфеля, созданием правовых основ деятельности обществ взаимного страхования;
- определение стимулов для развития страхования жизни и привлечения средств населения к долгосрочному накопительному страхованию жизни и пенсий;
- завершение работы по совершенствованию системы обязательного медицинского страхования;
- совершенствование законодательства о страховании в целях поэтапного его приведения в соответствие с международными стандартами, обязательствами, предусмотренными международными соглашениями с участием Российской Федерации.

ЗАМЕСТИТЕЛЬ НАЧАЛЬНИКА ОТДЕЛА
РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ДЕПАРТАМЕНТА ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Е.И. Новосельская