

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОЛИТИКА В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ



ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТА ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Алексей Львович Саватюгин

Ежегодные статистические данные об операциях страхования свидетельствуют о том, что страхование является одной из наиболее динамично развивающихся сфер российской экономики.

Общий объем премий в 2004 году составил 471,6 млрд. рублей и увеличился на 9% по отношению к предыдущему году. Прирост страховых премий в 2003 году составил 44%, в 2002 году – 8%, в 2001 году – 61%.

Общий объем выплат по договорам страхования в 2004 году составил 307,6 млрд. рублей и увеличился на 8,1% по отношению к предыдущему году. В системе страхования, по различным оценкам, занято от 250 до 300 тыс. человек.

В 2004 году страховые премии по добровольным видам страхования составили 70% от совокупного объема страховых премий. Оставшиеся 30% страховых премий приходятся на обязательные виды страхования. Наибольший прирост страховых премий приходится на обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, обеспечивающее страховую защиту потерпевшим за вред, причиненный в результате дорожно-транспортного происшествия.

На развитие страхового рынка в настоящее время оказывает влияние повышение спроса на страховые услуги со стороны организаций и населения вследствие улучшения социально-экономической ситуации, а также расширение спектра предлагаемых страховщиками страховых услуг.

Современное состояние страхового рынка, его динамичность и потенциал развития, а также необходимость защиты интересов граждан и государства вызывают потребность в государственном регулировании страховой деятельности.

Государственное регулирование страховой деятельности проводится по нескольким направлениям:

- а) законодательное и нормативно-правовое обеспечение функционирования страхового рынка;

Таблица 1

**ЛИДЕРЫ НА РЫНКЕ
СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ, 2003–2004 ГОДЫ**

| № п/п | Название | 2003 | | 2004 | |
|----------|-------------------------------|------------------|----------|-------------------------------|------------------|
| | | Доля рынка, % | № п/п | Название | Доля рынка, % |
| 1 | Столичное страховое общество | 25,73 | 1 | Столичное страховое общество | 27,25 |
| 2 | Никойл-страхование | 11,94 | 2 | Национальная страховая группа | 8,88 |
| 3 | Класско | 11,71 | 3 | Дельта-Полис | 6,48 |
| 4 | Якорь | 7,24 | 4 | Руссо-Гарант | 5,89 |
| 5 | Доверие | 6,63 | 5 | Стандарт-Резерв | 4,76 |
| 6 | Национальная страховая группа | 4,07 | 6 | Уралсиб (Никойл-страхование) | 4,29 |
| 7 | Руссо-Гарант | 4,04 | 7 | Трансэнергополис | 4,27 |
| 8 | Надежда Балтики | 3,55 | 8 | Вита-Полис | 4,25 |
| 9 | Стандарт-Резерв | 3,46 | 9 | Надежда Балтики | 4,01 |
| 10 | Коместра-Центр | 3,23 | 10 | Якорь | 3,21 |

Таблица 2

**ЛИДЕРЫ НА РЫНКЕ СТРАХОВАНИЯ ИНОГО,
ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ, 2003–2004 ГОДЫ**

| № п/п | Название | 2003 | | 2004 | |
|----------|-------------------------------|------------------|----------|----------------------|------------------|
| | | Доля рынка, % | № п/п | Название | Доля рынка, % |
| 1 | Ингосстрах | 6,17 | 1 | Ингосстрах | 6,44 |
| 2 | Ресо-Гарантия | 5,82 | 2 | Росгосстрах* | 6,10 |
| 3 | Росгосстрах* | 4,70 | 3 | Согаз | 4,70 |
| 4 | СОГАЗ | 3,67 | 4 | Ресо-Гарантия | 4,25 |
| 5 | Капиталь страхование | 3,35 | 5 | Росно | 3,29 |
| 6 | Росно | 3,13 | 6 | Согласие | 2,68 |
| 7 | Согласие | 3,05 | 7 | Макс | 2,44 |
| 8 | Национальная страховая группа | 2,62 | 8 | Капиталь страхование | 2,39 |
| 9 | Макс | 2,29 | 9 | СК природа | 2,37 |
| 10 | Никойл-страхование | 2,26 | 10 | Уралсиб | 2,31 |

* Премии консолидированы по всем компаниям системы «Росгосстрах».



- б) государственный надзор за страховой деятельностью;
- в) защита добросовестной конкуренции на страховом рынке, предупреждение и пресечение монополизма;
- г) противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В соответствии с постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 года №329 «О Министерстве финансов Российской Федерации» и постановлением Правительства РФ от 7 апреля 2004 года №185 «Вопросы Министерства финансов Российской Федерации» функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере страховой деятельности осуществляет Министерство финансов Российской Федерации.

Главной целью государственной политики в области страхования является формирование национальной системы страхования, способной эффективно защищать имущественные интересы граждан, юридических лиц и государства при наступлении страховых случаев.

Государственная политика в сфере страхования предполагает проведение федеральными органами исполнительной власти комплекса мероприятий, направленных на установление здоровой конкуренции на рынке, повышение «культуры страхования», уровня и качества страховых услуг, предоставляемых потребителям.

Основными направлениями государственной политики, проводимой Министерством финансов Российской Федерации, являются:

- совершенствование и развитие законодательства, регулирующего страховую деятельность;
- соблюдение баланса интересов государства, страхователей (выгодоприобретателей) и страховщиков для обеспечения функционирования страхового рынка;
- осуществление региональной политики в области страхования в неразрывной связи с государственной политикой. Соблюдение единства стратегии и тактики развития страхования на региональном и национальном уровнях;
- дальнейшее развитие добровольных и обязательных видов страхования. При этом приоритет должен быть отдан развитию добровольных видов страхования;
- упорядочение введения обязательных видов страхования и устранение правовых коллизий законодательства с помощью приведения положений об обязательном страховании в различных «отраслевых» законах в соответствие с требованиями Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- совершенствование механизма проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств путем внесения изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и нормативные правовые акты;
- создание правовых основ деятельности обществ взаимного страхования, а также основ для развития процессов саморегулирования рынка;
- совершенствование надзора за деятельностью субъектов страхового дела, в том числе за исполнением ими требований, установленных Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- повышение требований к финансовой устойчивости субъектов страхового дела, совершенствование порядка ведения учета и отчетности, в том числе с учетом требований международных стандартов;
- повышение капитализации страховщиков в свете реализации положений Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» по увеличению минимального размера уставного капитала;
- создание условий, направленных на стимулирование роста спроса на страховые услуги и надежную страховую защиту;
- либерализация условий участия иностранного капитала на российском страховом рынке, в том числе с учетом международных обязательств Российской Федерации;



- усиление контроля за использованием средств, выделяемых из федерального бюджета на проведение страхования;
- стимулирование трансформации сбережений населения в долгосрочные инвестиции с использованием механизма долгосрочного страхования жизни;
- завершение работы по совершенствованию системы обязательного медицинского страхования;
- создание адекватных механизмов и инструментов для размещения страховых резервов и собственных средств страховщиков в инвестиционные инструменты, удовлетворяющие требованиям страховщиков с точки зрения доходности, надежности и ликвидности.

Принятие Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» позволило создать основу регулирования введения обязательного страхования, а именно – что условия и порядок осуществления обязательного страхования должны определяться федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования, опирающихся на базовые принципы обязательного страхования:

- соразмерность страхового тарифа и величины страхового риска;
- всеобщность и обязательность страхования;
- повышенные требования к страховщикам по обеспечению финансовой устойчивости;
- введение системы конкурсов (тендеров) для страховщиков, желающих принять участие в программах обязательного страхования с привлечением средств федерального бюджета.

В соответствии с Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховые организации должны:

- до 1 июля 2007 года увеличить размеры уставных капиталов. Недостаточная капитализация сказывается на финансовой устойчивости страховщиков, не позволяет в полной мере обеспечить качественную страховую защиту интересов страхователей, ограничивает перестраховочные возможности и снижает уровень инвестиционного потенциала страховщиков;
- до 1 июля 2007 года завершить специализацию и разделиться на страховщиков, осуществляющих страхование жизни, и страховщиков, осуществляющих страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское и имущественное страхование.

Расширение сотрудничества с международными организациями в направлении экономической интеграции и взаимодействия государств – участников СНГ, государств – членов ЕвразЭС, формирования Единого экономического пространства, присоединения к Всемирной торговой организации, сотрудничества между Российской Федерацией и Организацией экономического сотрудничества и развития, стратегии партнерства с Европейским союзом являются приоритетными направлениями дальнейшего развития страховой отрасли.

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».

Государственная политика, проводимая Министерством финансов Российской Федерации в сфере страхования, направлена на повышение уровня государственного регулирования страхового рынка, а также на установление и реализацию норм, способствующих повышению надежности страховщиков и других участников рынка страхования.