

О ПРЕДЛОЖЕНИЯХ ПО РАЗВИТИЮ СТРАХОВОГО РЫНКА СИБИРИ

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	1
1. Страхование как механизм защиты экономики и социального сектора при наступлении стихийных бедствий и иных случайных событий	3
2. Проблемы рынка страхования	5
3. Сравнительный анализ состояния рынка страхования в Сибирском федеральном округе	7
4. Опыт и перспективы взаимодействия органов государственной власти субъектов РФ с участниками страхового рынка.	12
5. Предложения по развитию механизмов страхования в Сибирском федеральном округе	13

ВВЕДЕНИЕ

Современный этап развития экономики и социальной сферы Сибирского федерального округа, а также тенденции развития экономики Российской Федерации ставят перед страховой отраслью новые цели и задачи. Страхование, как один из эффективных рыночных механизмов управления рисками, способствует стабильному развитию экономики в целом, стимулирует ответственное ведение хозяйственной деятельности, снижает финансовую нагрузку на бюджет при стихийных бедствиях и иных случайных событиях.

В России страхование регулируется федеральными законами, указами Президента Российской Федерации, постановлениями Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами Конституционного суда России, Министерства финансов Российской Федерации, Министерства внутренних дел России, Федеральной службой страхового надзора, Федеральной антимонопольной службы РФ, Государственного таможенного комитета РФ, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и др.

Основными нормативными правовыми актами, регулирующими деятельность в страховой сфере являются:

- «Гражданский кодекс Российской Федерации» (часть первая от 30.11.1994 N 51-ФЗ, часть вторая от 26.01.1996 N 14-ФЗ);
- «Налоговый кодекс (часть вторая от 05.08.2000г. № 117-ФЗ);

- Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 29.11.2007г. № 286-ФЗ « О взаимном страховании»;
- Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;
- Закон Российской Федерации от 28.06.1991 № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- Федеральный закон от 24.06.1997г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»;
- иные нормативные правовые акты по осуществлению государственного пенсионного и социального страхования, обязательного страхования работников от несчастных случаев и профессиональных заболеваний, пассажиров, госслужащих, банковских вкладов, ответственности нотариусов, оценщиков, морских, воздушных и таможенных перевозчиков (в силу ведомственных кодексов) и т.д.

- ведомственные нормативные акты Министерства финансов России, координирующие и контролирующие организацию страховой деятельности, устанавливающие требования к финансовой устойчивости страховщиков, финансовой и статистической отчетности.

Контроль и надзор в сфере страховой деятельности (страхового дела) осуществляет Федеральная служба страхового надзора, подведомственная Минфину РФ, образованная в соответствии с Указом Президента РФ №314 от 9 марта 2004 года «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» и Постановлением Правительства РФ № 330 от 30 июня 2004 года «Об утверждении Положения о Федеральной службе страхового надзора». В Сибири, в соответствии с компетенцией установленной Положением, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2004г. № 126н, действует Инспекция страхового надзора по Сибирскому федеральному округу (г.Новосибирск и ее отделение в г.Красноярске).

Страховое сообщество объединено в рамках профессиональных объединений как территориальных, так и отраслевых. На федеральном уровне такими объединениями являются Всероссийский союз страховщиков (ВСС), Российский союз автостраховщиков (РСА), Ассоциация транспортных страховщиков, Национальная страховая гильдия, Межрегиональный союз медицинских страховщиков, Ассоциация агропромышленных страховщиков «Агропромстрах», Ассоциация страховщиков топливно-энергетического комплекса, Российская ассоциация авиационных и космических Страховщиков, Национальный союз страховщиков ответственности. Всего в России действует 54 некоммерческих профессиональных объединений субъектов страхового дела. В настоящее время ведется подготовка к осуществлению саморегулирования в страховой отрасли.

На межрегиональном и региональном уровне в Сибири работают Сибирская Межрегиональная Ассоциация Страховщиков (СМАС), Алтайский страховой союз, Кузбасская Ассоциация Страховых Организаций, Сибирская Ассоциация Страховщиков, Байкальская ассоциация страховщиков.

С 2008 года реализуется «Концепция развития и поддержки страховой отрасли в Сибирском регионе на 2008-2015 годы», утвержденная Координационным советом по поддержке предпринимательства в Сибири Межрегиональной ассоциации «Сибирское соглашение». Концепция направлена на обеспечение надежного функционирования и устойчивого развития Сибирского регионального страхового рынка, укрепление роли страхования, как механизма защиты имущественных и личных неимущественных интересов граждан и хозяйствующих субъектов, использование инвестиционного потенциала страховой отрасли для развития экономики Сибирских регионов.

Несмотря на предпринимаемые меры по развитию страхования, состояние сибирского рынка страхования не устраивает ни страховщиков, ни страхователей, в том числе из-за несовершенства законодательной базы в области страхования, отсутствия серьезных программ государственно-частного партнерства в этой сфере. На страховом рынке за последние два года больше стало фактов недобросовестной конкуренции, демпинга – страховые тарифы зачастую ниже экономически обоснованных. На территории СФО действуют и преступные группировки, специализирующиеся на страховом мошенничестве. Правоохранительные и судебные органы принимают недостаточно мер по их пресечению.

1. СТРАХОВАНИЕ КАК МЕХАНИЗМ ЗАЩИТЫ ЭКОНОМИКИ И СОЦИАЛЬНОГО СЕКТОРА ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТИХИЙНЫХ БЕДСТВИЙ И ИНЫХ СЛУЧАЙНЫХ СОБЫТИЙ

Стихийные бедствия и случайные события непредсказуемы и несут существенный урон для общественного благосостояния. Практически всегда в подобных случаях гибнут люди, повреждается имущество, нарушается нормальный производственный процесс, возникают убытки, требуются значительные затраты на восстановление территорий, инфраструктуры. Как следствие, возникают значительные расходы государства, населения и хозяйствующих субъектов на восстановление после форс-мажорных ситуаций.

В последнее время стихийные бедствия и негативные случайные события во всем мире перестали быть редкостью.

В России из-за небывалой жары в центральных регионах бушевали лесные пожары, которые уничтожили десятки населенных пунктов, коснулась эта беда и территорий СФО. Ущерб российской экономике от пожаров и смога оценивается различными экспертами приблизительно в сумму около 1 трлн. рублей. Кроме стихийных бедствий природного характера, нередкими являются техногенные катастрофы, одними из крупных за последние годы стали авария на Саяно-Шушенской ГЭС, трагедия на шахте «Распадская», катастрофы с участием различных видов транспортных средств.

В большинстве стран при наступлении ущерба от стихийных бедствий пострадавшим предоставляется помощь. Однако деньги налогоплательщиков могут использоваться на эти цели лишь в исключительных случаях. Обычно используется такой инструмент как страхование, позволяющие аккумулировать за счет взносов страхователей денежные фонды, используемые для финансирования убытков, вызванных случайными событиями и стихийными бедствиями.

Применение теоретико-вероятностных методов и актуарных расчетов обеспечивает сбалансированность страховых взносов и страховых выплат. Это позволяет возмещать понесенные убытки и является доступным и стабильным источником финансовых ресурсов для инвестиций.

Практика показывает достаточную эффективность классического страхования: в целом, несмотря на экономический кризис 2008-2009 гг., в развитых странах не произошло коллапса сложившейся страховой системы. В отличие от банков, страховым компаниям не понадобились государственные финансовые средства для поддержки. Страхование, как важная составная часть экономики существенно зависит от макроэкономической ситуации и общего уровня жизни в стране, что мы и наблюдаем в настоящее время в России.

Несмотря на значительное распространение страхования в мире, оно пока еще не в полной мере решает задачи компенсации убытков в результате стихийных бедствий и катастроф. Существенная часть населения и хозяйствующих субъектов из соображений экономии прибегает к самострахованию или даже вовсе пренебрегает возможными финансовыми последствиями, и при наступлении форс-мажорной ситуации им не удается мобилизовать достаточные средства.

В соответствии с Законом Российской Федерации № 4016-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховая организация может застраховать риски по одному договору страхования на страховую сумму, не более 10% от объема собственных средств (уставный, резервный и добавочный капиталы). Механизмы перестрахования позволяют страховым организациям заключать договора страхования на неограниченную страховую сумму.

Вместе с тем, необходимый для произведения выплат по возможным страховым случаям объем собственных средств страховой компании, основную часть которых составляет уставный капитал, прямо пропорционален сумме страховых резервов. В том случае, когда страховые тарифы, а значит и резервы подсчитаны экономически верно, должен выполняться и финансовый план страховщика: те, кто планирует собрать больше страховых премий, должны иметь больший размер собственных средств. Однако, не все страховщики соблюдают такие требования собственной финансовой устойчивости, прибегая к демпингу страховых тарифов, беря на себя большие возможные риски возникновения страховых случаев, при этом, не имея достаточных для их возмещения страховых резервов и собственных средств.

Мировой опыт показывает, что необходимы дополнительные меры, направленные на повышение уровня финансовой защищенности от чрезвычайных ситуаций посредством страхования:

- пересмотр роли, форм и объема участия государства в страховании на случай наступления стихийных бедствий и иных случайных событий:
 - а) развитие обязательного страхования как средства повышения массовости;
 - б) государственно-частное партнерство в сфере страхования;
 - в) создание межгосударственных (межрегиональных) страховых фондов на случай стихийных бедствий, террористических актов, эпидемий и социальных конфликтов.

- усиление роли перестрахования, в частности, привлечение международных перестраховщиков, использование новых специальных финансовых инструментов;
- развитие оперативного обмена информацией между страховщиками;

Необходимо ускоренное развитие страховой отрасли в России, при котором государство не только будет выполнять регулятивную и надзорную функции, но и выступать активным и заинтересованным участником страхования как инструмента защиты от стихийных бедствий и иных чрезвычайных событий.

2. ПРОБЛЕМЫ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ

Федеральная служба страхового надзора поэтапно проводит политику интеграции, специализации страховой деятельности, увеличения минимальных размеров уставных капиталов страховщиков. Но одним сокращением числа действующих страховщиков на рынке и ростом уставных капиталов накопившиеся проблемы вряд ли можно разрешить, не устранив главные причины, сдерживающие развитие национального страхового рынка. К ним относятся:

1. Состояние действующего страхового законодательства, которое не в полной мере удовлетворяет страховое сообщество, надзорные органы, пользователей страховых услуг. Так в Гражданском Кодексе (ГК) в главе 48 «Страхование», статьи содержат ограничительные (императивные) правоустанавливающие нормы прав и обязанностей сторон договора страхования и его содержания. Поэтому в судебной и арбитражной практиках разрешения споров по исполнению обязательств по заключенным договорам страхования множество примеров диаметрально противоположных решений, со ссылкой на одни и те же нормы ГК и Закона.

В страховом законодательстве отсутствует единая, однозначно понятная для всех пользователей трактовка основных страховых понятий и определений, таких как: страховое событие, страховой риск, ущерб и убыток, полученный по результатам страхового события; договор перестрахования - его существенные условия, права и обязанности его сторон, требования к содержанию документов.

Не определены нормативно и какие-либо критерии к используемым страховщиками рекламным продуктам, что приводит к появлению на рынке удешевленных за счёт франшизы или ограниченных по обязательствам страховщика страховых продуктов, дискредитирующих сами принципы страховой защиты и условия обязательного страхования и не способствует повышению страховой культуры её пользователей, отвлекает страхователей от реального страхового покрытия имеющихся рисков.

В настоящее время, в силу несовершенства законодательства, в различных отраслях и сферах экономики разработка и реализация программ страхования затруднена, т.к. достаточно сложно определить перечень и методику идентификации конкретных страховых рисков, провести объективную оценку суммы ущерба по страховым случаям.

Отсутствуют механизмы страховой защиты в результате потери заработка в связи с массовыми сокращениями работников, в том числе в период экономической стагнации и кризиса.

2. Отсутствие квалификационных требований для брокеров и страховых агентов, менеджеров по оценке рисков и полученных ущербов и специализации «страхование» в профессиональных категориях высшего профессионального образования.

3. Недобросовестность ряда страховых организаций, необоснованно снижающих страховые тарифы, искажающих результаты их актуарных расчетов, пренебрегающих достоверной оценкой принимаемых на страхование рисков, завышающих расходы на ведение дела, увеличивающих комиссионное вознаграждение своим агентам, что приводит к росту убыточности страховых операций и снижения уровня платежеспособности и финансовой устойчивости страховых компаний.

4. Отсутствие административных и иных мер привлечения к ответственности собственников субъектов страхового дела по обеспечению финансовой устойчивости созданных ими организаций, приводящая к тому, что созданные страховые организации в форме общества с ограниченной ответственностью ликвидируются и исчезают в считанные дни и создают огромные проблемы для страхователей.

5. Рост числа случаев страхового мошенничества как со стороны страховых посредников: брокеров, страховых агентов, так и страхователей, особенно в рамках обязательного страхования и страхования по государственным и муниципальным программам.

Страхование по государственным и муниципальным программам, предусматривающим субсидирование части страховой премии за счет бюджетных средств, является малоэффективным. Страховые компании и страхователи присваивают при этом часть бюджетных средств, направляемых на страхование. На практике данный вид мошенничества осуществляется посредством отказа страхователя от договора страхования после получения на эти цели бюджетных средств (в соответствии со статьей 958 Гражданского кодекса РФ). В подобных случаях правила страхования и заключенный на их основании договор содержат условие о возврате страхователю части страховой премии (фактически равной половине суммы средств государственной поддержки).

Встречаются в практике и фиктивные страховые случаи, когда страхователь заявляет, а страховщик признает убыток, фактически не имевший место, тогда размер страховой выплаты в точности равен половине суммы средств государственной поддержки.

Такие мошеннические схемы не позволяют реализовывать государственные программы страхования в различных секторах и сферах экономики. В 2009 году в денежном выражении объем страхового мошенничества в России составил, по экспертным оценкам, около 20 млрд. рублей.

6. Низкий порог страхового покрытия имущественных рисков не превышающий 10% от реальности, и как следствие отсутствие заинтересованности граждан и хозяйствующих субъектов в страховой защите.

7. Неэффективность взаимодействия профессиональных объединений страховщиков с органами государственной власти субъектов Федерации, органами

правоохранительной и судебной власти, территориальными органами Министерства юстиции РФ, Министерства по налогам и сборам РФ, Федеральной антимонопольной службы.

Перечисленные проблемы характерны для всего российского страхового рынка и требуют системного решения. В то же время на сибирском страховом рынке есть и свои специфические трудности.

3. СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ В СИБИРСКОМ ФЕДЕРАЛЬНОМ ОКРУГЕ

Сибирский страховой рынок формировался в начале 90-х годов прошлого века и характеризовался значительным количеством региональных страховщиков. Однако в последние годы произошло перераспределение страховой ответственности в покрытии принимаемых на страхование рисков между региональными сибирскими и иногородними, в основном московскими, страховыми компаниями. Число региональных страховых организаций сокращалось при одновременном значительном увеличении числа филиалов иногородних страховых организаций (рис. 1).

По состоянию на 1 июля 2010г. на территории регионов, входящих в СФО, осуществляли страховую деятельность 60 региональных страховых организации и 507 филиалов иногородних страховых организаций. В 2002-2010 гг. прекратили свою деятельность 98 местных региональных страховых организаций, а число филиалов иногородних страховщиков увеличилось на 340.

В 2009 году страховщики СФО собрали 90,8 млрд. рублей страховой премии и произвели страховых выплат на сумму 73,2 млрд. рублей (табл.1). По объёму собранных страховых премий лидируют Красноярский край, Иркутская, Новосибирская и Кемеровская области.

При пересчёте страховой премии, причитающейся на одного жителя (табл.2) Сибирский федеральный округ занимает последнее место среди федеральных округов, а в самом округе лидируют Томская область, Красноярский край и Новосибирская область. Наименьший объём страховых премий в расчете на одного жителя приходится на Алтайский край, что обусловлено региональной спецификой реализации программы обязательного медицинского страхования. Лечебные учреждения Алтайского края, в рамках реализации программы обязательного медицинского страхования, за оказанные гражданам медицинские услуги финансировались напрямую из средств Фонда обязательного медицинского страхования (ФОМС), тогда как в остальных субъектах Сибирского федерального округа средства ФОМС выделяются в виде страховой премии медицинским страховым компаниям, которые в свою очередь оплачивают лечебным учреждениям оказанные медицинские услуги. Такие различные механизмы финансирования лечебных учреждений в рамках оказания гражданам бесплатной медицинской помощи определены Законом РФ от 28.06.1991 N 1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации». Вместе с тем, необходимо отметить, что в Государственной думе Федерального Собрания РФ на рассмотрении во втором чтении находится проект Федерального закона № 385392-5 «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»,

исключающий возможность прямого финансирования из средств ФОМС лечебных учреждений в рамках оказания гражданам бесплатной медицинской помощи.

По суммарному объему всех страховых премий (2,9 млрд.руб.) и объему средств ФОМС (6 млрд.руб.), выделенных по программе обязательного медицинского страхования лечебным учреждениям в Алтайском крае, средний объем страховых премий на душу населения края составляет 2644,2 руб.

Средняя по округу страховая премия на одного жителя составила 2 893 рубля, в то время как в среднем по России - 5910 рублей.

Динамика итоговых результатов страховой деятельности (табл.3) показывает, что за период с 2006 по 2010гг. колебания долей видов страховой деятельности в общей структуре обусловлены влиянием финансового кризиса: на фоне роста объёмов страховых премий по обязательным видам страховых услуг доля добровольных падает. Общий объем выплат продолжает расти, хотя темпы роста в 1 полугодии 2010г. на 5% снижены по отношению к аналогичному периоду 2009г.

Таблица 1. Объемы страховых премий и выплат, распределение страховых организаций в субъектах РФ Сибирского федерального округа.

Субъекты РФ СФО	Страховые премии и выплаты в регионах СФО за 2009 год.				Количественное распределение региональных и филиалов (представительств) инорегиональных страховых организаций по субъектам РФ СФО на I полугодие 2010 г.		
	Премии млрд.руб.	% от общего объёма премий	Выплаты млрд.руб.	% от общего объёма выплат	Региональные страховые организации	Филиалы инорегиональных страховых организаций	Всего
Красноярский край	16,9	18,7	14,2	19,4	10	75	85
Иркутская область	14,9	16,4	10,9	14,9	8	66	74
Новосибирская область	13,4	14,8	11,1	15,2	9	67	76
Кемеровская область	13,1	14,4	10,6	14,5	17	53	70
Омская область	9,3	10,3	7,2	9,8	3	53	56
Томская область	6,3	6,9	5,3	7,3	4	44	48
Забайкальский край	5,1	5,6	4,3	5,8	2	30	32
Республика Бурятия	3,9	4,3	3,4	4,6	0	27	27
Алтайский край	2,8	3,1	1,8	2,5	4	49	53
Республика Хакасия	2,3	2,6	1,9	2,70	0	17	17
Республика Тыва	1,8	2	1,7	2,3	0	12	12
Республика Алтай	0,9	0,9	0,8	1,0	3	14	17
Итого:	90,8		73,2		60	507	567

Таблица 2. Сравнительные данные по страховым премиям за 2009 год в расчёте на 1 жителя в разрезе федеральных округов и субъектов РФ Сибирского федерального округа.

Федеральные округа	Объем страховых премий в расчёте на 1 жителя, руб
Центральный ФО	11 407,1
Северо-Западный ФО	7 052,3
Уральский ФО	6 463,2
Дальне-Восточный ФО	5 840,3
Приволжский ФО	4 807,5
Южный ФО	3 745,2
Сибирский ФО, в т.ч.	2 892,6
Томская область	3 941,4
Красноярский край	3 824,4
Новосибирская область	3 627,2
Республика Алтай	3 281,6
Иркутская область	3 131,6
Кемеровская область	3 038,1
Республика Бурятия	2 652,9
Республика Хакасия	2 553,9
Забайкальский край	2 470,1
Омская область	2 445,2
Республика Тыва	1 842,6
Алтайский край	1 110,1

По итогам 2009 года доля СФО в объёме страховых премий составила 9,2% (90,837 млрд. руб. по СФО к 977,53 млрд. руб. всего по РФ) и 9,9% в объёме страховых выплат (73,216 млрд. руб. по СФО к 734,45 млрд. руб. всего по РФ).

За первое полугодие 2010 года российские страховщики собрали 521,050 млрд. рублей страховых премий, страховщики СФО - 49,272 млрд. рублей, таким образом, доля страхового рынка СФО по сбору премий в национальном страховом рынке составила 9,45%; совокупный объём страховых выплат по РФ -390,24 млрд. рублей, по СФО произведено 39,016 млрд. рублей, или 10,6% от всех выплат по РФ. Наибольшая доля собранных страховых премий в итоговых показателях российского страхового рынка приходится на Центральный ФО - 50%. На долю других федеральных округов приходится по 9-12%.

Малый уровень объема страховых премий в расчете на одного жителя в субъектах РФ СФО определяют:

- низкий уровень доходов населения;
- неразвитая страховая культура граждан и предприятий;
- слабая финансовая грамотность потенциальных страхователей;
- отсутствие региональных программ страхования, направленных на снижение бюджетной нагрузки при возникновении случайных негативных событий (природные катаклизмы, техногенные катастрофы).

Наибольшую долю как по страховым премиям, так и по выплатам, по данным за 2009 год, занимают: обязательное медицинское страхование (ОМС) – 64,5% (58,6 млрд.руб.) страховые премии и 75% (54,9 млрд.руб.) страховые выплаты, добровольное имущественное страхование – 15,5% (14,1 млрд.руб.) и 9,8% (7,2 млрд.руб.) соответственно, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) – 10,4% (9,5 млрд.руб.) и 8% (5,9 млрд.руб.) соответственно.

На остальные виды страхования – добровольное страхование жизни, добровольное личное страхование, добровольное страхование ответственности и прочие виды обязательного страхования (кроме ОМС и ОСАГО), к которым в соответствии с действующим законодательством относятся страхование работников правоохранительных органов, военнослужащих, пассажиров ж/д, авиа и автотранспорта, обязательное страхование от несчастных случаев на производстве – приходится 9,5% или 8,7 млрд.руб. страховых премий и 5% или 5,23 млрд.руб. страховых выплат.

В СФО совокупный уставный капитал 60 региональных страховых организаций составляет 5,8 млрд.руб. или 3,8% от суммарного уставного капитала страховщиков России. Из них 9 страховщиков имеют уставный капитал свыше 180 млн. рублей, 11 – от 80 до 179 млн.рублей, 13 – от 40 до 79 млн.рублей, остальные 27 – менее 40 млн. рублей. Уставный капитал всех страховых организаций по России в целом, которых в едином государственном реестре субъектов страхового дела зарегистрировано 660, составляет 153 млрд.руб. В среднем размер уставного капитала сибирских региональных страховщиков составляет 97 млн.руб. Средний уставный капитал страховых организаций по России равен 232 млн.руб.

Анализ показывает, что страховой рынок СФО по-прежнему слабо развит в сравнении с национальным рынком, а тенденции опережающих темпов роста объёмов страховых выплат и, соответственно, роста убыточности страховых операций не позволяют расширять линейку страховых продуктов без привлечения внешних ресурсов.

Имеющиеся резкие различия в уровне развития страхования в регионах во-многом связаны и с разной степенью внимания органов государственной власти субъектов Федерации к страховой сфере.

Таблица 3. Динамика итоговых результатов страховой деятельности рынка СФО по формам и видам страховых услуг.

	Виды страхования	2005г.	%	2006г.	%	2007г.	%	2008г.	%	2009г.	%	1 полугодие 2010	%
Взносы, (млрд. руб.)	Добровольное, в том числе:	19,4	39,4	22,7	38,6	26,8	37,9	29,2	33,2	22,7	25,0	12,7	25,7
	Жизни	1,0	2,0	1,3	2,2	1,5	2,1	1,5	1,7	1,0	1,1	0,2	0,4
	Личное	5,5	11,1	6,8	11,6	8,0	11,3	8,2	9,3	7,0	7,7	3,8	7,8
	Имущественное	12,3	25,0	14,1	23,9	16,6	23,5	18,7	21,3	14,1	15,5	8,6	17,5
	Ответственности	0,6	1,2	0,5	0,9	0,8	1,1	0,8	0,9	0,6	0,7	0,3	0,6
	Обязательное, в том числе:	29,8	60,6	36,1	61,4	43,9	62,1	58,8	66,8	68,2	75,0	36,6	74,3
	ОСАГО	5,8	11,8	6,9	11,7	7,7	10,9	8,2	9,3	9,5	10,4	4,3	8,8
	ОМС	23,9	48,6	29,1	49,6	36,1	51,1	50,6	57,5	58,6	64,5	32,2	65,4
	Прочие	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
	Всего взносы	49,2	100,0	58,7	100,0	70,7	100,0	88,0	100,0	90,8	100,0	49,3	100,0
Выплаты, (млрд. руб.)	Добровольное, в том числе:	7,5	21,9	9,1	22,4	10,0	19,8	14,4	21,9	12,4	16,9	5,5	14,1
	Жизни	0,7	2,1	0,8	1,9	0,9	1,7	0,5	0,8	0,5	0,7	0,1	0,1
	Личное	3,2	9,4	3,7	9,2	4,2	8,3	5,4	8,2	4,2	5,7	2,0	5,2
	Имущественное	3,5	10,4	4,5	11,2	4,9	9,8	8,0	12,2	7,2	9,8	3,3	8,4
	Ответственности	0,03	0,1	0,04	0,1	0,03	0,1	0,5	0,8	0,5	0,7	0,3	0,7
	Обязательное, в том числе:	26,6	78,1	31,6	77,6	40,5	80,2	51,3	78,1	60,8	83,1	33,5	85,9
	ОСАГО	3,3	9,7	3,9	9,6	4,9	9,7	5,7	8,7	5,9	8,0	2,9	7,4
	ОМС	23,3	68,4	27,7	68,0	35,6	70,5	45,6	69,3	54,9	75,0	30,6	78,5
	Прочие	0,0002	0,0	0,0004	0,0	0,001	0,0	0,01	0,0	0,03	0,0	0,01	0,0
	Всего выплаты	34,1	100,0	40,7	100,0	50,5	100,0	65,7	100,0	73,2	100,0	39,0	100,0
	Отношение выплат к взносам, %	69,3		69,2		71,4		74,7		80,6		79,1	

4. ОПЫТ И ПЕРСПЕКТИВЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ОРГАНОВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ СУБЪЕКТОВ РФ С УЧАСТНИКАМИ СТРАХОВОГО РЫНКА.

Хотя рынок страхования относится к негосударственному сектору, он выполняет важнейшую государственную функцию по защите населения, организаций и государства. Государство в лице органов государственной власти не может принуждать, но может побуждать к заключению договоров страхования и стимулировать его распространение в регионе.

К настоящему времени в целом ряде субъектов Российской Федерации накоплен положительный опыт работы по организации страховой защиты населения и территорий от ЧС.

Органами государственной власти Алтайского, Забайкальского и Красноярского краев, Кемеровской области в режиме постоянного диалога осуществляется взаимодействие со всеми субъектами страхового дела в рамках специально созданных координационных советов по страховой деятельности. В работе советов участвуют представители органов исполнительной власти, руководители страховых организаций и ассоциаций, действующих на территориях данных субъектов РФ. На заседаниях координационных советов обсуждаются актуальные проблемы и пути развития страхового рынка.

В Кемеровской области Распоряжением Коллегии Администрации области № 104-р от 05.02.2010 года утверждена Программа просвещения населения Кемеровской области в области финансового рынка и инвестиций, в том числе и страхования. Реализуется четырехстороннее соглашение о сотрудничестве между Администрацией Кемеровской области, Кузбасской ассоциацией страховых организаций, Федерацией профсоюзных организаций Кузбасса, Кузбасской торгово-промышленной палатой, направленное на внедрение социально ориентированных программ страхования. С 2007 года в Кемеровской области проводится работа по страхованию муниципальной собственности (школы, детские сады, поликлиники, больницы, мосты, дороги и другие объекты жизнеобеспечения) и частных объектов недвижимости (жилые дома), находящейся в зоне возможного подтопления.

В 2009 году за счет средств областного бюджета профинансированы 20 территорий области, представивших списки малообеспеченных граждан. Застраховано 1820 малообеспеченных семей. Жилых домов малообеспеченных граждан застраховано 99,6%. Из областного бюджета на уплату страхового взноса было выделено 1,6 млн.рублей. Всего по области было застраховано 36,7% жилых домов граждан, находящихся в зоне подтопления паводковыми водами. Заключено 3263 договора страхования.

Страхование муниципального имущества осуществлялось за счет средств местных бюджетов. Застраховано 87% от всего муниципального имущества, находящегося в зоне подтопления паводковыми водами на страховую сумму более 150 млн. рублей.

Реализуется Программа просвещения населения Кемеровской области в области финансового рынка и инвестиций.

Администрацией Алтайского края совместно со страховым сообществом разработана и принята «Стратегия развития страхования в Алтайском крае на 2007-2011 годы», основная цель которой – создание эффективной системы

страховой защиты имущественных интересов хозяйствующих субъектов и населения. Разработан закон Алтайского края от 05.10.2007г. № 100-ЗС «О размере и порядке обязательного страхования для медицинских, фармацевтических и иных работников организаций здравоохранения, находящихся в ведении Алтайского края, работа которых связана с угрозой их жизни и здоровью», которым введено страхование за счет средств краевого бюджета медицинских, фармацевтических и иных работников организаций здравоохранения.

Из средств бюджета Алтайского края на цели реализации данного Закона в 2009 году было выделено 700 тыс.руб., заключено 6 тыс. договоров страхования. В течение 2009 года произошло 5 страховых случаев, страховыми организациями выплачено застрахованным 142 тыс.руб.

В Красноярском крае реализуется Программа страховой защиты населения, территорий и окружающей природной среды от ЧС природного и техногенного характера. Из средств резервного фонда Совета администрации Красноярского края выделяются средства на финансирование страхования лиц, привлекаемых для выполнения практических мероприятий по борьбе с паводками и ликвидации их последствий.

При существующем уровне платежеспособного спроса на услуги добровольного страхования, приоритетным становится обязательное страхование, которое позволит создать страховую защиту для потенциально рискованных групп населения, юридических лиц, а так же значительно снизить затраты государства на возмещение ущерба пострадавшим в результате ЧС. Следует учесть возможности местных органов власти при целевом финансировании, где неотъемлемым условием должно стать участие граждан и предприятий в страховых программах.

Координационный совет по экономической политике, финансам и инвестициям Межрегиональной ассоциации «Сибирское соглашение» совместно с Сибирской Межрегиональной Ассоциацией Страховщиков, другими профессиональными объединениями участников страхового рынка и органами государственной власти субъектов РФ СФО могут на основе положений Концепции развития и поддержки страховой отрасли в Сибирском регионе на 2008-2015 годы в рамках реализации «Стратегии социально-экономического развития Сибири до 2020 года» разработать комплекс пилотных межрегиональных страховых программ, что позволит в большей мере использовать потенциал страхования в СФО.

5. ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО РАЗВИТИЮ МЕХАНИЗМОВ СТРАХОВАНИЯ В СИБИРСКОМ ФЕДЕРАЛЬНОМ ОКРУГЕ

1. Предложить Координационному совету по экономической политике, финансам и инвестициям Межрегиональной ассоциации «Сибирское соглашение» совместно с Сибирской Межрегиональной Ассоциацией Страховщиков и другими профессиональными объединениями участников страхового рынка подготовить к рассмотрению на заседании Совета Межрегиональной ассоциации «Сибирское соглашение» вопрос о проблемах развития механизмов страхования в сибирских субъектах Федерации.

2. Предложить Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации ускорить разработку и принятие Федеральных законов, регламентирующих следующие виды обязательного страхования:

- страхование гражданской ответственности владельцев опасных объектов за причинение вреда в результате аварии;
- страхование ответственности собственников помещений на случай пожара;
- страхование ответственности лечебных учреждений;
- страхование ответственности перевозчиков перед пассажирами;
- страхование от пожаров лесных и сельскохозяйственных угодий;
- страхование в сфере агропромышленного производства с государственной поддержкой;
- в проекте Федерального закона (от 25.05.2010г.) «Об обязательном медицинском страховании»-глава 2, ст. 3, 8, 10 и далее по тексту исключить функцию страховщика в обязательном медицинском страховании за Федеральным и территориальными фондами ОМС. В соответствии с принципами страховой защиты передать эту функцию страховым медицинским организациям с четким определением прав и обязанностей согласно действующему закону о медицинском страховании, с учетом имеющихся положительных аспектов накопленного в этой сфере опыта.

3. Предложить Правительству Российской Федерации внести в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации предложения по внесению изменений в действующее законодательство:

3.1 В п.2 ст.10 Федерального закона № 65-ФЗ от 22.04.2010г. «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» изменить срок вступления в силу действия требований по минимальному размеру уставного капитала страховщика с 2012 года на 2015 год и определить порядок поэтапного увеличения уставного капитала.

3.2. В Законе Российской Федерации № 4016-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации»:

- определить понятие, правовой статус субъекта малого страхового бизнеса;
- определить размер уставного капитала субъекта малого страхового бизнеса в размере не менее 30 млн. рублей;
- пункт 1 статьи 26 закона дополнить словами: «... формирует страховые резервы «в объёмах не менее долей соответствующих нетто-ставок в структуре страховых тарифов лицензированных страховых услуг»;
- дополнить закон статьей, регламентирующей процедуру квалификационной аттестации и государственной регистрации страховых агентов (страховых представителей), страховых брокеров – физических лиц, иных страховых посредников;
- восстановить действие главы 2 «Договор страхования», исключенной Федеральным законом № 157-ФЗ от 31.12.1997г. «О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «О страховании»»;
- ввести в закон конкретные нормы взаимодействия субъектов страхового дела с другими участниками страхового рынка, регламентирующие процедуры проведения операций сострахования и перестрахования, а также

определяющие права и обязанности участников операций сострахования и перестрахования.

3.3. В Федеральный закон от 25.04.2002г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» предусматривающие увеличение базовых тарифов и территориальных коэффициентов по расчету страховых премий (с учетом региональной статистики ДТП). Данные изменения необходимы в связи с продолжающейся ежегодной тенденцией роста убыточности страховых операций по договорам ОСАГО и подготовки предложений по изменению закона в части увеличения размеров лимитов страховых выплат.

3.4. В Федеральный закон от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» определяющие четкий порядок, условия и процедуры передачи страхового портфеля при прекращении деятельности или банкротства страховщика, урегулирования правовых норм собственности страховщика, механизма реализации прав страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей на получение заявленного ими страхового возмещения.

3.5. В целях предотвращения неэффективного использования бюджетных средств при реализации государственных и муниципальных программ страхования одним из условий выделения субсидий на страхование определить невозможность возврата страхователю (застрахованному) части страховой премии в случае досрочного отказа страхователя (застрахованного) от дальнейшего исполнения договора страхования.

4. Просить Правительство Российской Федерации ускорить введение в действие единой автоматизированной информационной системы межведомственного обмена информацией при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 14.09.2005г. № 567 «Об обмене информацией при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

5. Предложить Министерству Финансов Российской Федерации:

5.1. Рассмотреть возможность использования налоговых инструментов стимулирования востребованности различных видов страхования, особенно рискованных и накопительных видов личного страхования, страхования профессиональной ответственности страховщиков (вменяемого) при отмене лицензирования страховой деятельности и введения института саморегулирования в страховании;

5.2. Разработать механизмы совместного страхования (по программам государственного и муниципального страхования), где федеральные и региональные органы государственной власти, юридические лица и граждане могут выступать сострахователями при реализации программ государственного и муниципального страхования.

5.3. В целях развития механизмов страховой защиты в различных отраслях и сферах экономики определить перечень общественно-значимых страховых рисков с конкретизацией процедуры идентификации и методики оценки таких рисков.

5.4. Рассмотреть возможность введения долгосрочного коллективно – накопительного страхования для работодателей и работников на случай риска потери работниками заработка при сокращениях штатов в периоды экономических спадов и рецессий.

6. Просить Министерство образования и науки Российской Федерации в целях создания целостной системы подготовки кадров в сфере страхования восстановить в квалификационных категориях высшего профессионального образования специализацию «страхование (страховое дело)».

7. Рекомендовать органам государственной власти субъектов Федерации Сибирского федерального округа:

7.1. Продолжить работу по организации в субъектах Сибирского федерального округа Координационных Советов по страхованию, разработке и реализации программ страхования, нацеленных на обеспечение социально-экономической безопасности субъектов РФ и участию в совершенствовании федерального и регионального законодательства в сфере страхования;

7.2. Подготовить совместно с Сибирской Межрегиональной Ассоциацией Страховщиков и другими профессиональными объединениями страховщиков региональные социально – ориентированные страховые программы, компенсирующие возможные риски населения и хозяйствующих субъектов, а также возможные расходы бюджетов субъектов Федерации при наступлении стихийных бедствий и иных случайных событий.

7.3. При разработке территориальных Программ обязательного (ОМС) и добровольного медицинского страхования (ДМС) обеспечить государственные гарантии в системе ОМС, привлекать страховщиков, работающих в системе ОМС и ДМС к участию в формировании государственных заданий на медицинскую помощь в рамках обязательного и добровольного медицинского страхования.