

Цыганов А. А.

*доктор экономических наук, профессор,
Финансовый университет при Правительстве РФ,
кафедра «Страховое дело», зав. кафедрой
e-mail: al_ts@rambler.ru*

Практические основы саморегулирования на современном страховом рынке России ¹

Развитие национальной системы страхования Российской Федерации на протяжении последних лет связано с деятельностью профессиональных объединений страховщиков, создаваемых или трансформируемых в соответствии с требованиями отечественного законодательства. Объединения страховщиков практически приблизились к саморегулированию или уже осуществляют эти функции де-факто.

Ключевые слова: *страхование, саморегулирование, государственно-частное партнерство.*

Tsyganov A. A.

*Doctor of Science (Economics), professor,
head of the Chair «Insurance business»,
Financial University under the Government of the Russian Federation*

Practical basis of self-regulation in the modern Russian insurance market

The development of the national insurance system of the Russian Federation in recent years due to the activities of professional associations of insurers created or transformed in accordance with national legislation. Associations of insurers almost close to self-regulation, or are already implementing these functions de facto.

Keywords: *insurance, self-regulation, public-private partnerships.*

Объединения страховщиков в России появились еще в начале 1990-х гг., что было вызвано как пониманием необходимости защищать общие интересы и заниматься лоббизмом, так и было играло определенную просветительскую роль, так как в страхование пришли новые энергичные предприниматели, нуждающиеся в информации не столько по наилучшим практикам страхования в мире, сколько во взаимном обмене опытом. Нормы законодательства, принятые еще в начале 1990-х гг. относительно объединений страховщиков, действуют в практически неизменном виде и сегодня. Согласно ст. 14 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об орга-

¹ Статья выполнена в рамках государственного задания Финансового университета при Правительстве Российской Федерации на 2015 год.

низации страхового дела в Российской Федерации» субъекты страхового дела, в целях координации своей деятельности, представления и защиты общих интересов своих членов могут образовывать союзы, ассоциации и иные объединения». Такие объединения должны пройти государственную регистрацию и заниматься профильной деятельностью. В этом же законе определено, что страховые организации, общества взаимного страхования (ОВС), страховые брокеры и страховые актуарии являются субъектами страхового дела. В настоящее время всеми субъектами страхового дела созданы свои профессиональные объединения, среди которых Ассоциация профессиональных страховых брокеров (АПСБ), Национальное объединение страховых посредников (НОСП), Ассоциация профессиональных актуариев, Гильдия актуариев (рис. 1).

Представители инфраструктуры страхового рынка, не признаваемые российским законодательством в качестве субъектов страхового дела, могут создать свои объединения, но их деятельность будет регламентироваться на общих основаниях, предусмотренных российским законодательством об объединениях предпринимателей. В настоящее время идет процесс консолидации страховых агентств, существует Национальная ассоциация страховых аджастеров.

Принятие в 2007 году Федерального закона от 01.12.2007 № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях» активизировало процессы формирования функций саморегулирования на страховом рынке и привело к появлению двух саморегулируемых организаций (СРО), одна из которых уже объявила о завершении деятельности.

В настоящее время наиболее представительным объединением страховщиков является Всероссийский союз страховщиков (ВСС), созданный путем объединения двух существовавших ранее союзов. За время существования ВСС создавались и оказывали существенную конкуренцию в 2003–2006 гг. Ассоциация страховщиков России (АРС)², в 2012–2014 гг. Саморегулируемая организация «Союз страховых организаций» (Федеральный саморегулируемый союз страховых организаций)³, некоторые другие союзы (рис. 2).

² АРС проводил активную политику на страховом рынке в 2002–2004 гг., но стал испытывать значительные проблемы после ареста и осуждения в 2007 году создателя и первого президента ассоциации (<http://www.insur-info.ru/press/30074>). Начиная с 2006 года, публичная информация об АРС отсутствует.

³ 17 апреля 2015 года Федеральный саморегулируемый союз страховых организаций был исключен из государственного реестра саморегулируемых организаций в связи с заявлением об исключении сведений о партнерстве (пункт 1 части 1 статьи 21 Федерального закона от 01.12.2007 № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях»), <http://www.all-sro.ru/register/sro/0280-fssso>.

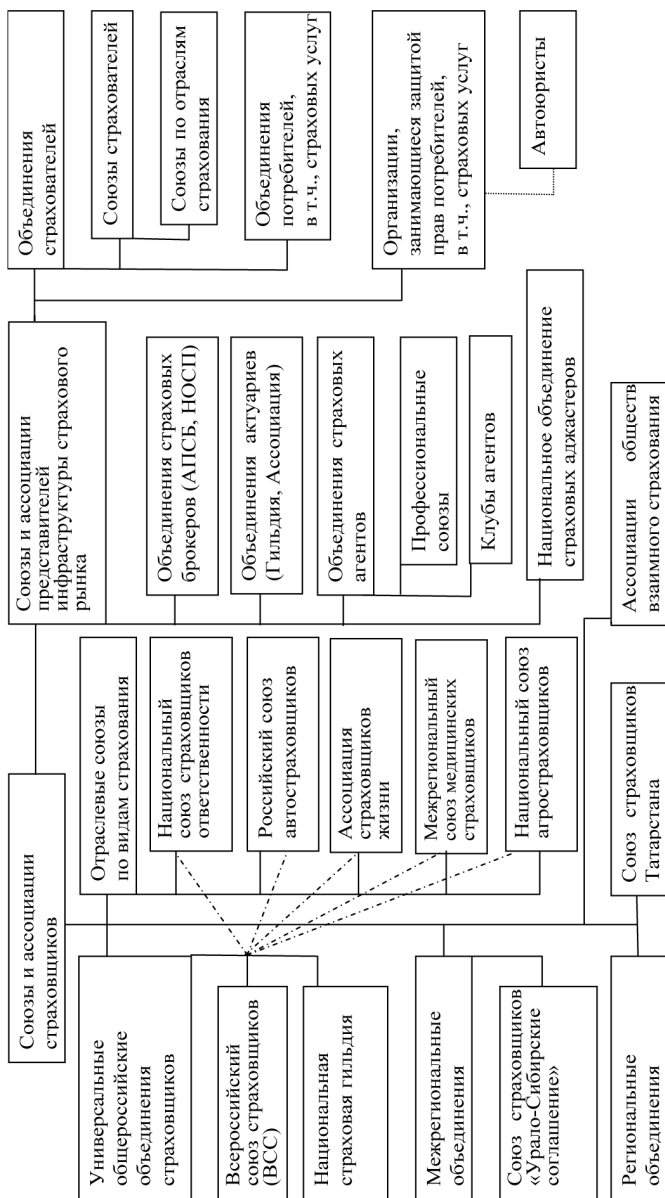


Рис. 1. Объединения предпринимателей и потребителей на страховом рынке

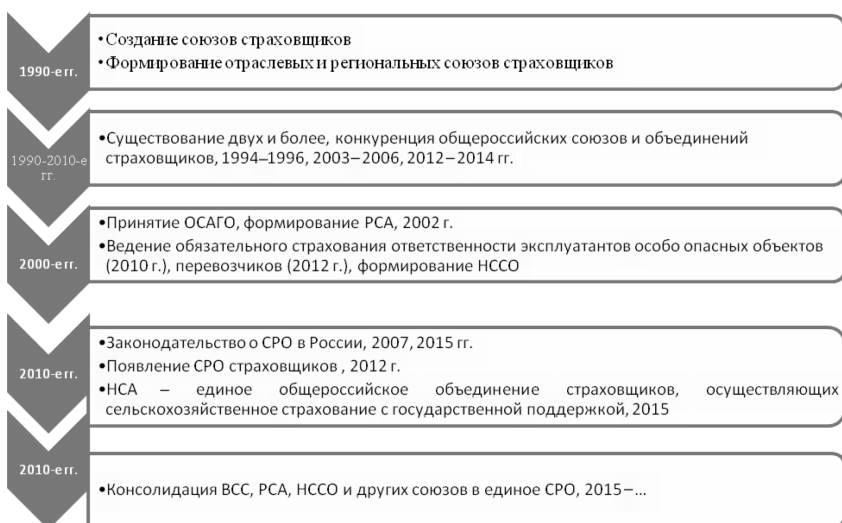


Рис. 2. Этапы становления саморегулирования на страховом рынке России

Наряду с ВСС на федеральном уровне страховщиков объединяет также Национальная страховая гильдия (НСГ), получившая в 2014 году статус СРО в соответствии с законом «О саморегулируемых организациях». Саморегулируемый союз субъектов страхового дела «Национальная страховая гильдия» является СРО в сфере страхования, объединяющей в своем составе небольшие и региональные страховые компании⁴. Очевидно, что принятие в 2015 году профильного закона⁵, регулирующего деятельность саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, потребует уточнения планов развития для НСГ.

Деятельность универсальных союзов страховщиков направлена в первую очередь на решение задач по совершенствованию страхового законодательства и нормативно-правовой базы, представлению интересов своих членов в органах страхового надзора и иных министерствах и ведомствах, их территориальных подразделениях. Данная деятельность союзов и ассоциаций страховщиков весьма важна для многих страховщиков, что подтверждается добровольной готовностью оплачивать членские взносы. При этом в случае членства в союзе страховщиков, напрямую не

⁴ <http://nsgildia.ru/>.

⁵ Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

предусмотренном законодательством, означает оплату членских взносов из прибыли. Лоббистская деятельность ВСС привела к формированию нескольких видов обязательного страхования, реализуемого на принципах коллективной ответственности страховщиков, и появлению профессиональных объединений страховщиков, предусмотренных законодательством об обязательном страховании. В большинстве случаев вновь сформированные профессиональные объединения страховщиков поддерживают тесную организационную и методологическую связь с ВСС.

Современные объединения страховщиков также оказывают своим членам услуги по развитию методологии страхования на основе типовых (стандартных) правил страхования, повышения уровня квалификации работников⁶, формированию общедоступной базы страховой статистики⁷, разработке профессиональных стандартов для специалистов страхового рынка (в 2015 планируется принятие следующих профстандартов: специалист по оценке рисков (андеррайтер) в страховании, специалист по инвестиционной работе в сфере страхования, специалист по перестрахованию, специалист по продаже страховых продуктов, специалист по урегулированию страховых убытков⁸).

Существенное влияние на развитие деятельности объединений страховщиков оказало принятие Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (ОСАГО). Ст. 24 этого закона заложила правовые основы для создания объединения, которое можно отнести по роду деятельности к саморегулируемым организациям (СРО). Закон четко указал, что это должно быть «единое общероссийское профессиональное объединение, основанное на принципе обязательного членства страховщиков и действующее в целях обеспечения их взаимодействия и формирования правил профессиональной деятельности при осуществлении обязательного страхования, а также в целях обеспечения прове-

⁶ Например, Национальная страховая гильдия в 2015 году заказала в Финансовом университете при Правительстве Российской Федерации курс повышения квалификации для работников страховых компаний — членов НСГ по формированию плана перехода на новый план счетов.

⁷ Страховая статистика публиковалась ВСС с 1999 и по 2009 г., после перерыва выпуск сборников «Страхование в Российской Федерации» восстановился в 2014 г. при спонсорской поддержке страховых компаний «AIG» и «Спасские Ворота», оператором проекта выступает кафедра «Страховое дело» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

⁸ <http://www.ins-union.ru/rus/about/Prof>.

дения технического осмотра транспортных средств в соответствии с законодательством в области технического осмотра транспортных средств». Такое объединение было создано и получило наименование — Российский союз автостраховщиков (РСА).

Анализ функций и полномочий профессионального объединения страховщиков, занимающихся ОСАГО, позволяет утверждать, что основное общественное благо, которое формирует РСА — это компенсационные выплаты потерпевшим в соответствии требованиями российского законодательства. Для этой цели РСА создало компенсационный фонд. Также проявлением регулирующей функции РСА является «обеспечение своих членов бланками страховых полисов обязательного страхования и бланками, используемыми при осуществлении операций по страхованию в рамках международных систем страхования», а также и осуществление контроля за использованием бланков. Страховщики сами определяют правила по выдаче бланков и последующему контролю за их использованием. В настоящее время РСА осуществляет аккредитацию операторов технического осмотра и ведет их реестр, вправе устанавливать требования к квалификации работников своих членов.

Созданный изначально для страхования ответственности организаций, эксплуатирующих особо опасные объекты, Национальный союз страховщиков ответственности (НССО) в настоящее время реализует два закона об обязательном страховании:

- Федеральный закон от 14.06.2012 № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном»;
- Федеральный закон от 27.07.2010 № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте»

Применительно к данным видам обязательного страхования законодательно определено, что «профессиональное объединение страховщиков является некоммерческой организацией, представляющей собой единое общероссийское профессиональное объединение, основанное на принципе обязательного членства страховщиков и действующее в целях обеспечения их взаимодействия и формирования стандартов и правил профессиональной деятельности при осуществлении обязательного страхования». Таким объединением является НССО.

В отношении НССО российское законодательство прямо указывает, что «наряду с государственным регулированием деятельности страховщиков по обязательному страхованию регулирование» страхования гражданской ответственности перевозчика осуществляется профессиональным объединением страховщиков. Отметим, что основная цель, поставленная обществом перед НССО, – формировать компенсационный фонд, предназначенный для выплат в случае банкротства страховых компаний, осуществляющих соответствующие виды обязательного страхования. Ради этой цели НССО имеет право представлять в органах государственной власти, органах местного самоуправления, иных органах, в организациях интересы своих членов, связанные с осуществлением обязательного страхования, и контролировать своевременность и обоснованность страховых выплат потерпевшим. НССО вправе устанавливать требования к уровню квалификации работников страховых компаний – членов НССО. Данные функции со всей очевидностью относятся к сфере регулирования страховой деятельности и составляют сущностную основу саморегулирования.

В настоящее время осуществляется государственная поддержка в сфере сельскохозяйственного страхования. В соответствии с Федеральным законом от 29.12.2006 № 264-ФЗ «О развитии сельского хозяйства» и Федеральным законом от 25.07.2011 № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» в целях формирования компенсационного фонда должно быть создано единое объединение страховщиков.

В настоящее время существует два объединения сельскохозяйственных страховщиков (Союз «Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса – Национальный союз агростраховщиков» (НСА) и Ассоциация «Единое объединение агропромышленных страховщиков «АГРОПРОМСТРАХ»), которые должны осуществлять также:

- подготовку предложений для включения в проект плана сельскохозяйственного страхования, а также предложений, касающихся методик определения страховой стоимости и размера утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры, утраты (гибели) посадок многолетних насаждений, утраты (гибели) сельскохозяйственных животных, ставок для расчета размера субсидий, и представляет их в уполномоченный орган;
- накопление и хранение первичных статистических данных, необходимых для расчета страховых тарифов по сельскохозяйственному страхованию;

- статистический учет в сфере сельскохозяйственного страхования⁹.

Объединение сельскохозяйственных страховщиков является некоммерческой организацией, представляющей собой объединение, основанное на принципе добровольного членства страховщиков и действующее в целях обеспечения их взаимодействия и установления правил деятельности при осуществлении сельскохозяйственного страхования. При этом все страховщики, осуществляющие сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой, должны быть членами какого-либо объединения сельскохозяйственных страховщиков. Но с 1 января 2016 должен быть сформирован единый фонд компенсационных выплат, что предполагает выбор единого объединения страховщиков на рынке сельхозстрахования с господдержкой.

Регулятор страхового рынка — Банк России 18.09.2015 года принял решение согласовать приобретение с 1 января 2016 года союзом «Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса — Национальный союз агростраховщиков» статуса единого общероссийского объединения страховщиков, осуществляющих сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой¹⁰.

В соответствии с законодательством об обязательном страховании профессиональные объединения страховщиков формируют правила профессиональной деятельности, основы которых представлены в соответствующих законах. Существующие в настоящее время две модели формирования объединений страховщиков основаны на различном подходе к количеству профессиональных объединений, реализующих функции регулирования на своем сегменте страхового рынка. Первая модель предусматривает обязательное членство в едином объединении (РСА, НССО, НСА), в то время как вторая предполагает конкуренцию институтов и добровольное вхождение в одно из объединений (сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой до конца 2015 года, Межрегиональный союз медицинских страховщиков (МСМС), Ассоциация страховщиков жизни (АСЖ), Ассоциация страховщиков топливно-энергетического комплекса (АСТЭК), Российская ассоциация авиационных и космических страховщиков (РААКС) и др.). Однако, вторая модель вызывает организационные затруднения при форми-

⁹ Ст. 9 Федерального закона от 25.07.2011 № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства».

¹⁰ Пресс-релиз Банка России от 18 сентября 2015 года http://www.cbr.ru/press/pr.aspx?file=18092015_175311sbrfr2015-09-18T17_52_06.htm.

ровании системы компенсационных выплат. В случае двух и более компенсационных фондов будет труднее обеспечить их финансовую стабильность, а страхователю придется выбирать не только страховщика, но систему коллективных гарантий, в которую он входит.

Существуют объединения страховых компаний и брокеров, не связанные с реализацией обязательного страхования, на основе которых также можно создать профессиональные СРО: НСГ, АПСБ. Важно отметить, что членская база основных объединений страховщиков совпадает, что позволяет предположить дальнейшее развитие на основе не только фактического, но и формального объединения ВСС, РСА и НССО и некоторых других союзов и ассоциаций страховщиков.

Используемые источники

1. Брызгалов Д.В. Саморегулирование в системе обязательного страхования//Финансы. — 2003. — № 7.
2. Брызгалов Д.В. Саморегулирование как важнейший механизм эффективного управления страховой компанией и страховым рынком//Управление в страховой компании. — 2007. — № 3
3. Бугаев Ю.С., Рыбаков С.И. К вопросу о саморегулировании на финансовых рынках // Путьодитель предпринимателя. — 2015. — № 26
4. Грызненкова Ю.В., Журавин С.Г, Соломатина А.С. Стратегическое управление персоналом в страховых компаниях: проблемы, теория и практика. — М.: МАКСС Групп, 2012.
5. Должностные инструкции для работников страховых организаций. Методические рекомендации / Под ред. И.Ю. Юргенса, А.А. Цыганова — М.: Издательский дом «НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА», 2015. — 244 с.
6. Коваль А. П., Брызгалов Д. В. Саморегулирование на страховом рынке // Финансы. 2003. — № 4.
7. Страхование в Российской Федерации. Сборник статистических материалов за 2014 год / Под ред. И.Ю.Юргенса, А.А.Цыганова. — М., ООО «НПО «МАКСС Групп», Объединенная редакция журналов «Организация продаж страховых продуктов» и «Управление в страховой компании». — Белгород: «Богородский печатник», 2015.
8. Страхование образование: XXI век. Монография / Под ред. проф. Л.А. Орланюк-Малицкой. — М.: ООО «НПО «МАКСС Групп», Объединенная редакция журналов «Организация продаж страховых продуктов» и «Управление в страховой компании», 2013.
9. Цыганов А.А. Сборник типовых правил, условий и договоров страхования. — М.: Анкил, 2003
10. Юргенс И.Ю., Цыганов А.А. Защита законных интересов// Страхование ревью. — 2000. — № 5.