В условиях поставленной задачи по структурной трансформации экономики значительно возрастет роль рынка страхования, который призван обеспечить защиту бизнеса и благосостояния людей, – сообщает Банк России в Проекте Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов. И в первую очередь свой вклад в развитие внутренних источников финансирования экономики должно внести страхование жизни. При этом увеличение его охвата напрямую связано с повышением уровня доверия граждан к этому инструменту инвестирования. В этих целях на рынке страхования жизни планируется создать систему гарантирования по договорам страхования жизни, которая должна обеспечить сохранность долгосрочных вложений граждан. Данная система будет строиться на тех же принципах, что и страхование депозитов в банках и гарантирование пенсионных накоплений. В случае банкротства страховой организации ее обязательства перед клиентами в пределах, установленных законодательством, будут исполнены за счет гарантийного фонда, формируемого из взносов страховых организаций.

Также планируется внедрить новый для российского страхового рынка продукт — долевое страхование жизни. Такой комплексный продукт страхования жизни с инвестиционной составляющей будет предоставлять потребителю наряду с программой долгосрочного страхования жизни гибкие инвестиционные возможности. При этом будут защищены его права как инвестора, а инвестиционная стратегия будет зависеть от его пожеланий и риск-аппетита. В рамках данного продукта планируется реализация его инвестиционной части через открытые паевые инвестиционные фонды. Такой подход к регулированию долевого страхования жизни потребует значительно меньше затрат на разработку и внедрение нового регулирования и позволит воспользоваться наработанными эффективными инструментами защиты инвестора.

Рынок страхования способен предоставлять потребителям страховые продукты, максимально отвечающие их интересам. Такие возможности обусловливают как развитие самого рынка страхования, так и достижение поставленных стратегических целей. Банк России будет уделять особое внимание видам страхования, в первую очередь розничным, с низкой клиентской ценностью. Индикаторами низкой клиентской ценности являются, в частности, маловероятные события в составе страхуемых рисков и долгосрочно низкий уровень выплат. Решению этих задач будет способствовать регулирование условий страхования по таким добровольным видам страхования, а также установление требований по раскрытию информации о страховом продукте. В

долгосрочной перспективе это будет способствовать повышению доверия к рынку страхования.

Повышение охвата страхованием различных имущественных интересов во многом также зависит от правильной оценки страхового риска и установления адекватной цены страхового продукта. Банк России планирует в том числе на базе РНПК организовать процесс сбора статистической и топографической информации. Формирование таких баз данных создаст возможности для развития инструментов количественной оценки климатических рисков, позволяющих получить корректную оценку рисков экстремальных природных явлений и стихийных бедствий. Это позволит лучше настраивать тарификацию страховых продуктов и учитывать такие риски в расчете резервов.

Уровень развития рынка страхования во многом также зависит от степени развития его информационной среды. Она способна повлиять на формирование страховыми компаниями страховых продуктов, максимально учитывающих потребности потребителей. На страховом рынке планируется создать и обеспечить функционирование централизованной системы сбора, анализа и хранения информации с прямым участием Банка России. Это необходимо для повышения информационной прозрачности и развития обмена информацией. Прямое участие регулятора позволит обеспечить эффективность функционирования такой информационной системы, соблюдать высокие требования к качеству информации (в том числе за счет доступа к государственным информационным системам и информационным системам Банка России), а также придерживаться высоких стандартов защиты информации (включая персональные данные и сведения, составляющие тайну страхования). Данная система предоставит страховым компаниям равный доступ к качественной информации, которая необходима для надежного учета рисков. У них появится возможность проводить более тонкую настройку ценообразования с учетом индивидуальных рисков клиентов, а также разрабатывать новые страховые продукты. Будут созданы условия для реализации новых проектов на рынке страхования, разрабатываемых в интересах потребителей и участников рынка (например, развитие маркетплейсов, внедрение инструментов электронного урегулирования, контроль наличия полисов с помощью средств фото— и видеофиксации, а также взаимодействие с различными системами предоставления услуг населению).

Санкционные ограничения привели к закрытию для российских страховщиков перестраховочных рынков недружественных государств и дефициту доступной перестраховочной емкости, что увеличивает роль РНПК. Необходимо создать условия для развития конкуренции на рынке перестрахования.

В этих условиях Банк России готов оказывать содействие созданию конкурентного перестра-ховщика коммерческими участниками при их готовности. Рассматривается также секьюритизация перестрахования, то есть выпуск страховщиками так называемых катастрофических облигаций , выплаты по которым зависят от реализованных убытков по страховому портфелю.

Кроме того, существуют сложности с признанием качества страховой и перестраховочной защиты, предлагаемой российскими страховщиками и РНПК, со стороны контрагентов из дружественных стран на фоне отсутствия у российских страховых и перестраховочных компаний кредитных рейтингов от международных кредитных рейтинговых агентств.

Для решения проблемы признания качества российской страховой и перестраховочной защиты будет прорабатываться вопрос о признании российских рейтинговых агентств, а также налаживание взаимодействия с перестраховщиками из дружественных стран на рыночном уровне.

Википедия страхования