



ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РАСПОРЯЖЕНИЕ

от 22 июля 2013 г. № 1293-р

МОСКВА

1. Утвердить прилагаемую Стратегию развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года.

2. Рекомендовать органам государственной власти субъектов Российской Федерации при разработке региональных целевых программ и иных программных документов руководствоваться положениями Стратегии, утвержденной настоящим распоряжением.

Председатель Правительства
Российской Федерации

Д.Медведев

УТВЕРЖДЕНА
распоряжением Правительства
Российской Федерации
от 22 июля 2013 г. № 1293-р

СТРАТЕГИЯ
развития страховой деятельности
в Российской Федерации до 2020 года

I. Современное состояние страховой
деятельности в Российской Федерации

1. Основные итоги реализации Стратегии развития
страховой деятельности в Российской Федерации
на среднесрочную перспективу

Положения Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу реализовывались с 2008 по 2012 годы. В соответствии с планом мероприятий по реализации указанной Стратегии основные показатели развития страховой отрасли в целом достигнуты, большая часть мероприятий, предусмотренных указанным планом, выполнена.

В целях осуществления модернизации системы сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, Федеральным законом "О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства" установлены условия и порядок оказания государственной поддержки в сфере сельскохозяйственного страхования, а также требования к договору сельскохозяйственного страхования для целей оказания государственной поддержки.

Для обеспечения страховой защиты участников отношений, возникающих в сфере перевозок пассажиров, принят Федеральный закон

"Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном", который гарантирует возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью пассажиров при перевозках независимо от видов транспорта, в размере до 2 млн. рублей.

В соответствии с Федеральным законом "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" осуществляется реформирование системы обязательного медицинского страхования, включающее такие принципы осуществления обязательного медицинского страхования, как всеобщий характер обязательного медицинского страхования, государственная гарантия защиты застрахованных лиц от социальных рисков, автономность финансовой системы обязательного медицинского страхования, а также роль и функции страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.

Разработаны мероприятия по повышению требований к минимальному размеру уставного капитала страховщиков. С 1 января 2012 г. минимальный размер уставного капитала страховщиков должен составлять 60 млн. рублей для осуществления медицинского страхования, минимальный размер уставного капитала иных страховщиков определяется на основе базового размера уставного капитала, равного 120 млн. рублей, и коэффициентов в зависимости от вида страхования. Минимальный размер уставного капитала для осуществления страхования от несчастных случаев и болезней, страхования имущества, гражданской ответственности и предпринимательских рисков составляет 120 млн. рублей, для осуществления видов страхования, относящихся к страхованию жизни, - 240 млн. рублей, для осуществления перестрахования, а также страхования в сочетании с перестрахованием - 480 млн. рублей.

Определены особенности проведения процедур банкротства и мер по предупреждению банкротства финансовых организаций, в том числе страховых организаций. Федеральным законом "О внесении изменений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" определены меры по восстановлению платежеспособности страховых организаций и порядок назначения временной администрации страховой организации как органа управления страховой организации при

наличии оснований для применения мер по предупреждению банкротства страховой организации.

В целях обеспечения защиты населения от чрезвычайных ситуаций техногенного характера и возмещения вреда потерпевшим, в том числе работникам владельца опасного объекта, введено обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте, позволяющее стимулировать владельцев опасных объектов к содержанию объектов в должном техническом состоянии и принятию мер по снижению риска возникновения аварий.

Установлен порядок оказания помощи гражданам, пострадавшим в результате чрезвычайных ситуаций, стихийных бедствий, террористических актов или при пресечении террористических актов правомерными действиями, сочетающий государственную помощь пострадавшим гражданам Российской Федерации и страховые выплаты, осуществляемые страховщиками по заключенным договорам страхования. Принцип независимости государственной финансовой помощи пострадавшим и страховых выплат, осуществляемых страховщиками, предусмотрен постановлением Правительства Российской Федерации от 22 ноября 2011 г. № 963 "О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации по вопросам оказания помощи гражданам, пострадавшим в результате чрезвычайных ситуаций, стихийных бедствий, террористических актов или при пресечении террористических актов правомерными действиями".

В целях совершенствования правовых основ осуществления страховой деятельности необходимо внести изменения в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации", предусматривающие:

- определение специфики видов личного и имущественного страхования;

- уточнение страховой терминологии, статуса, прав и обязанностей субъектов страхового дела, включая страховых посредников;

- регулирование перестрахования и сострахования;

- уточнение перечня объектов отдельных видов страхования (страхования жизни, медицинского страхования, страхования финансовых рисков, гражданской ответственности и предпринимательских рисков);

- введение обязанности страховщиков информировать потребителей услуг о своей деятельности и предлагаемых условиях страхования;

повышение требований к качеству и структуре капитала страховщика;

определение процедуры передачи страхового портфеля при замене страховщика в договоре страхования;

организацию системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в страховой организации в целях повышения эффективности управления рисками с учетом международной практики регулирования страховой деятельности, в том числе принципов и стандартов Международной ассоциации страховых надзоров;

установление возможности утверждения систематизированного перечня финансовых показателей (коэффициентов), которые будут использоваться как один из инструментов пруденциального надзора, позволяющих органу страхового надзора осуществлять мониторинг финансового состояния страховщиков;

увеличение размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций с 25 до 50 процентов;

стандартизацию форм и методов контроля и надзора за участниками финансового рынка, в частности за субъектами страхового дела, а также введение оснований и порядка принятия органом страхового надзора решения о применении к субъекту страхового дела мер воздействия, включая меры административного наказания в виде штрафа и дисквалификации.

Началось совершенствование условий осуществления обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств путем внесения изменений в Федеральный закон "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств", предусматривающих:

увеличение размеров страховой выплаты при причинении вреда жизни или здоровью гражданина в результате дорожно-транспортного происшествия со 160 до 500 тыс. рублей, а также расширение перечня лиц, имеющих право на страховую выплату;

возможность возмещения вреда, причиненного транспортному средству, в натуральной или денежной форме (по выбору потерпевшего);

уточнение механизма прямого урегулирования убытков;

установление тарифного коридора для целей ценовой конкуренции страховщиков;

усиление контроля за осуществлением обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и деятельностью посредников.

Повышен предельный уровень страховых выплат до 2 млн. рублей по возмещению вреда, причиненного жизни и здоровью граждан, и осуществлена выработка единых подходов к определению его размеров.

Совершенствуются правовые основы деятельности страховых актуариев.

Определены концептуальные подходы к созданию института внесудебного рассмотрения споров, уполномоченного по правам потребителей услуг финансовых организаций - физических лиц. Все большее распространение в сфере страховой деятельности получают существующие институты правовой защиты интересов юридических и физических лиц, при объединениях, ассоциациях и союзах создаются третейские суды, ряд споров урегулируется с участием посредника (процедура медиации).

Мероприятия, выполненные в рамках реализации Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу, были направлены на решение следующих задач:

укрепление стабильности, надежности и прозрачности деятельности субъектов страхового дела;

обеспечение защиты прав страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей;

развитие правовых основ деятельности участников страхового дела и конкуренции среди них;

выработка направлений и подходов к осуществлению видов страхования в добровольной и обязательной форме.

Эти задачи продолжают оставаться актуальными, что обеспечивает преемственность подходов к развитию страховой деятельности в рамках настоящей Стратегии.

Настоящая Стратегия учитывает тенденции развития страховой отрасли, ее текущее состояние и определяет основные направления развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года в условиях глобализации финансовых рынков, усиления конкуренции и повышения роли страхового рынка в экономике страны.

2. Анализ показателей и проблем развития страховой отрасли Российской Федерации

Развитие страховой отрасли Российской Федерации характеризуется основными показателями страховой деятельности в Российской Федерации в 2007 - 2012 годах, приведенными в приложении № 1.

Количество страховщиков (страховых организаций и обществ взаимного страхования) с 2007 по 2011 год сократилось на 20 процентов с 857 до 579 страховых организаций.

Количество страховых брокеров выросло с 87 в 2007 году до 181 в 2011 году.

Величина совокупного уставного капитала страховых организаций за 2007 - 2011 годы увеличилась с 156,4 млрд. до 187,9 млрд. рублей. Средний размер уставного капитала, приходящийся на одного страховщика, за указанный период продолжал расти и составил в 2011 году 324,5 млн. рублей, увеличившись за 5 лет на 80 процентов. Этот рост обусловлен повышением требований к финансовой устойчивости страховых организаций в связи с принятием федеральных законов "О внесении изменений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" и "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации", в соответствии с которыми с 1 января 2012 г. повышены требования к минимальному размеру уставного капитала страховых организаций до 4 раз. Изменения страхового законодательства Российской Федерации привели к активизации процессов увеличения уставного капитала страховщиков, слиянию и поглощению страховых организаций, а также к пересмотру приоритетов деятельности страховых организаций, в частности, в отношении необходимости наличия лицензии на перестрахование.

Увеличилась доля иностранного участия в уставных капиталах страховых организаций (с 9,7 процента в 2007 году до 22,2 процента в 2010 году и до 17,8 процента в 2011 году), при этом законодательно установленное ограничение в 25 процентов на конец 2010 года было практически достигнуто.

Совокупная страховая премия российских страховщиков за 2011 год составила 663,7 млрд. рублей (прирост 37 процентов по сравнению с 2007 годом), выплаты - 303,1 млрд. рублей (прирост 49 процентов

по сравнению с 2007 годом). В 2009 году наблюдалось повышение коэффициента страховых выплат, вызванное снижением суммы страховых премий, собранных страховщиками, и уменьшением свободных денежных средств у населения в связи с финансовым кризисом. В целом же в 2007 - 2011 годах коэффициент страховых выплат увеличился на 3,8 процентного пункта.

В структуре общей страховой премии (кроме обязательного медицинского страхования) по-прежнему основная часть приходится на имущественное страхование, однако его доля в общем объеме страховой премии постепенно снижается - за 2011 год на 5 процентных пунктов по сравнению с 2007 годом. Доля страховых премий по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в структуре страховых премий остается практически неизменной. В 2010 - 2011 годах отмечен рост доли страховых премий по страхованию жизни и иным видам личного страхования в общем объеме страховых премий.

С 1 января 2012 г. в сфере обязательного медицинского страхования коренным образом изменилась система финансирования. В соответствии с Федеральным законом "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" и нормативными правовыми актами, принятыми в целях реализации указанного Федерального закона, страховые медицинские организации, осуществляющие деятельность в сфере обязательного медицинского страхования, больше не признают страховые платежи в составе доходов, не формируют страховые резервы по обязательному медицинскому страхованию, не отражают страховые выплаты при оплате счетов медицинских организаций. Все средства обязательного медицинского страхования признаются средствами целевого финансирования (целевыми средствами), а их движение (получение от источника финансирования и направление на оплату медицинской помощи, оказанной медицинскими организациями, застрахованным лицам) не отражается как страховые операции. В 2011 году доля страховых платежей (страховых премий) по обязательному медицинскому страхованию в общей сумме страховых премий по всем видам страхования составляла 50 процентов, их повышение по сравнению с 2007 годом составило 13 процентов.

Доля страховых премий по обязательным видам страхования (без обязательного медицинского страхования) в общем объеме страховых премий в 2011 году составила 17,5 процента и снизилась

на 1,5 процентного пункта по сравнению с 2009 годом в связи со спадом, вызванным финансовым кризисом. В 2012 - 2013 годах предполагается рост страховых премий по договорам обязательного страхования в связи с введением следующих видов обязательного страхования:

обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров;

обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте.

За 9 месяцев 2012 г. по страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте объем страховых премий составил 7,5 млрд. рублей. В 2013 году рост страховых премий продолжится в связи с распространением норм законодательства Российской Федерации на опасные объекты, находящиеся в государственной и муниципальной собственности.

Страховые премии (взносы) по страхованию жизни составили в 2011 году 34,7 млрд. рублей, выплаты - 7,7 млрд. рублей. Устойчивый рост страховых премий по страхованию жизни наблюдался со II квартала 2009 г. и сохранялся на протяжении 2010 - 2011 годов. Такая тенденция отразилась на увеличении объема страховых премий по страхованию жизни в 2011 году на 120 процентов по сравнению с 2009 годом.

С 2009 года наблюдается умеренный рост страховых премий по таким видам страхования, как страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика и пенсионном страховании. По видам страхования жизни на случай смерти, дожития застрахованных лиц до определенного возраста или срока либо наступления иного события в их жизни наблюдается заметный рост страховых премий в 2010 году на 45 процентов по сравнению с показателем 2009 года (18,4 млрд. рублей против 12,6 млрд. рублей в 2009 году) и достиг уровня 2007 года.

Объем страховых премий на душу населения в 2007 - 2011 годах увеличился на 65 процентов, в то время как количество заключенных договоров страхования снизилось на 13 процентов, количество заключенных договоров страхования в 2011 году снизилось по сравнению с 2010 годом на 24 процента.

Активизация экономических процессов, происходящих в стране, и рост доходов населения отразились на состоянии финансового рынка, в том числе страхового. Спрос на страховые услуги начиная с 2010 года постепенно восстанавливается.

Доля страховых премий в валовом внутреннем продукте на протяжении последних 5 лет остается сравнительно стабильной, при этом объем премий по видам страхования, кроме обязательного медицинского страхования, растет темпами меньшими, чем валовой внутренний продукт. В 2011 году доля страховых премий в валовом внутреннем продукте составила 1,22 процента.

Активы страховых организаций в 2007 - 2011 годах увеличились с 759,2 млрд. рублей до 1030,2 млрд. рублей.

Рынок страховых услуг в настоящее время характеризуется стабильно высокой концентрацией. Так, в 2009 году более половины объема рынка добровольного страхования контролировалось 11 страховыми группами, в 2011 году на 9 крупнейших страховых групп приходилось 61,25 процента объема услуг страхового рынка.

Наиболее концентрированным рынком обязательного страхования является рынок услуг по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств. На этом рынке на протяжении 2009 - 2011 годов более половины объема собранной страховой премии приходилось на 2 страховые группы и 2 страховые компании. С 2009 года объем собранной ими страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств составлял не менее 54 процентов.

Финансово-экономический кризис 2008 - 2009 годов оказал влияние на деятельность страховщиков, в частности:

сократились объемы страховых премий особенно по имущественным видам страхования (средств наземного транспорта, имущества физических и юридических лиц);

увеличились объемы страховых выплат, в том числе по массовым видам страхования (страхование средств наземного транспорта, имущества физических лиц), зачастую страховые выплаты производились за счет средств, поступавших от вновь заключаемых договоров страхования, а не за счет страховых резервов, сформированных по договорам страхования, что значительно снизило способность исполнения страховщиками обязательств;

страховщики сокращали издержки и расходы на ведение дела, штат сотрудников, фонды оплаты труда, минимизировали размеры страховых выплат или задерживали их осуществление, целью чего являлось сохранение достаточного объема страховых премий для обеспечения устойчивого финансового положения страховщика.

В течение последних нескольких лет практически отсутствовало предложение новых страховых продуктов и услуг, инновационных идей по новым видам добровольного страхования.

На фоне роста ценовой конкуренции, перераспределения страховых премий, сегментации страхового рынка в зависимости от рентабельности страховых операций вне страховой защиты оказались многие потенциальные потребители страховых услуг (например, граждане, проживающие в сельской местности, малые предприятия и др.).

Развитие страховой отрасли сдерживается невысоким уровнем страховой культуры и страховой грамотности потребителей страховых услуг, крайне низким спросом на страховые услуги. Страховщики и их профессиональные объединения не уделяют должного внимания пропаганде страхования, разъяснению условий страхования и его преимуществ по сравнению с иными финансовыми институтами.

Таким образом, можно выделить следующие проблемы:

снижение качества выполнения обязательств страховщиками по договорам страхования перед страхователями;

низкий уровень оказания посреднических услуг потребителям, так как страховые посредники редко выступают в интересах страхователей и в качестве консультантов, чаще в качестве продавцов, при этом растут размеры получаемых ими от страховщиков комиссионных вознаграждений;

налогообложение страхователей - потребителей страховых услуг, которое не способствует проявлению их страховых интересов;

ограниченность предложений страховых услуг, ориентированных на различные категории потребителей;

низкий уровень доверия страхователей к страховщикам и к механизму страхования в целом;

наличие неконкурентных действий, а также высокий уровень концентрации на рынке страховых услуг;

пренебрежение правами и законными интересами страхователей со стороны отдельных страховщиков;

увеличение числа профессиональных объединений страховщиков (ассоциаций), в том числе за счет создаваемых под конкретные виды страхования, которое делает представление интересов отрасли дорогостоящим и недостаточно эффективным;

повышение уровня расходов на ведение дела и управленческих расходов в объеме страховой премии, влияющих на исполнение обязательств по договорам страхования, снижение рентабельности и эффективности деятельности;

недостаточно развитая сеть продаж страховых продуктов страховщиками и несовершенство способов заключения договоров страхования;

страхование жизни сдерживается низким уровнем доходов страхователей, высоким уровнем инфляции и высокими ставками банковских депозитов, не дающими преимуществ страхованию жизни по сравнению с иными инструментами накопления;

недостаточное участие страховщиков в возмещении убытков по катастрофическим рискам, тогда как большая часть средств возмещается из федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации.

Более подробно основные показатели, достигнутые страховой отраслью, приведены в приложении к настоящей Стратегии.

II. Цель и задачи развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года

Основной целью настоящей Стратегии является комплексное содействие развитию страховой отрасли, в частности превращению ее в стратегически значимый сектор экономики России, обеспечивающий:

повышение экономической стабильности общества;

повышение социальной защищенности граждан и снижение социальной напряженности в обществе путем проведения эффективной страховой защиты имущественных интересов граждан и хозяйствующих субъектов;

привлечение инвестиционных ресурсов в экономику страны.

Достижение поставленной цели возможно путем решения следующих задач:

создание условий, обеспечивающих развитие добровольных видов страхования, взаимного страхования, новых подходов к страхованию, направленных на удовлетворение массовой потребности в страховых услугах;

повышение инвестиционной привлекательности и формирование добросовестной конструктивной конкуренции, обеспечивающей качество страховых услуг и эффективность страховой деятельности;

обеспечение баланса интересов между страховщиками, страховыми посредниками и страхователями (выгодоприобретателями), выработка мер по повышению качества предоставляемых страховщиками услуг в целях защиты прав потребителей страховых услуг, а также повышение их ответственности при выборе и организации способов страховой защиты и исполнении условий договоров страхования;

сокращение предпосылок для возникновения споров между страховщиками и потребителями их услуг;

создание эффективных механизмов досудебного урегулирования споров, в частности института страхового омбудсмена;

расширение сферы деятельности участников и субъектов страхового дела при обеспечении гарантий защиты прав потребителей их услуг;

повышение стабильности, надежности инфраструктуры страхового рынка, оперативности и эффективности его деятельности;

обеспечение эффективного использования бюджетных средств на страхование и повышение значимости страховой защиты.

Основными условиями, позволяющими достичь цель и задачи настоящей Стратегии, являются:

повышение уровня экономического и социального развития страны;

эффективное нормативно-правовое регулирование страховой отрасли, совершенствование государственного страхового надзора, судебной системы и системы исполнения судебных решений;

повышение социальной ответственности бизнеса за выполнение взятых обязательств;

становление международного финансового центра в России.

III. Основные направления развития страховой деятельности в Российской Федерации на период до 2020 года

Для достижения поставленных настоящей Стратегией цели и задач необходимо принять ряд мер по основным направлениям в соответствии с планом мероприятий ("дорожной картой") "Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года", приведенным в приложении № 2.

3. Совершенствование регулирования обязательного страхования

Совершенствование регулирования обязательного страхования необходимо для сокращения количества споров между страховщиками

и потребителями страховых услуг, обеспечения баланса интересов между страховщиками, страховыми посредниками и страхователями (застрахованными лицами и выгодоприобретателями), а также для формирования добросовестной конкуренции.

В настоящее время развитие страховой отрасли происходит по экстенсивному пути, обязательное страхование является основным источником роста объемов страховой премии.

По мере охвата объектов страхованием в обязательной форме происходит замедление темпов роста страховой премии, что, в свою очередь, требует введения новых видов обязательного страхования. При такой ситуации потенциал развития страхового рынка не используется в полном объеме и формируется неэффективная и несбалансированная структура страхового рынка.

В результате повышается концентрация страхового рынка, сокращается число участников, конкуренция и качество страховых услуг не улучшается, доля страховых премий во внутреннем валовом продукте не увеличивается. Условия обязательного страхования, не учитывающие особенности деятельности и интересы каждого страхователя, не привлекательны для большинства из них.

Всякое обязательное страхование является ограничением прав и свобод человека и гражданина, поскольку умаляет его автономию воли, предписывает ему заключить гражданско-правовые договоры на определенных условиях и, что практически наиболее существенно, понести соответствующие расходы в виде уплаты страховой премии. В соответствии со статьей 55 Конституции Российской Федерации при введении любого нового вида обязательного страхования необходимо установить, какие цели преследует его введение и соразмерность страховых выплат потенциально причиненному ущербу.

Введение обязательных видов страхования требует более системного подхода с учетом оценки значимости потенциальных страховых рисков, социально-экономических факторов, при этом необходимо исключить неоправданное нарушение прав и интересов страхователей.

Умаление прав страхователей путем введения обязательного страхования должно уравновешивать гарантированное возмещение вреда в интересах потерпевших.

Важной особенностью развития обязательного страхования должно быть соблюдение четкого разделения страхования на добровольное и обязательное в соответствии со статьей 927 Гражданского кодекса

Российской Федерации, соблюдение требований статей 935 и 936 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьи 3 Закона Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" при введении обязательного страхования.

К обязательному страхованию следует прибегать лишь в случаях, когда оно является наиболее эффективным способом решения общественно значимых проблем. Это касается в основном страхования гражданской ответственности, связанной с деятельностью, создающей повышенную опасность.

Практика проведения страхования в обязательной форме выявила следующие недостатки:

при оценке рисков и расчете страховых тарифов размер страховой премии устанавливается не ниже, чем по добровольному страхованию;

ограничение конкуренции, отсутствие у страхователя возможности выбора страховых услуг с учетом их цены, перечня рисков, удобных для него сроков страхования и иных условий;

расчет основных параметров договоров страхования и страховых тарифов по средним величинам в целом по России не дает возможности страховщикам адаптировать условия страхования к потребительскому спросу на страховую услугу;

принуждение к заключению договора страхования порождает реакцию отторжения и ощущение навязывания страховой услуги;

установление достаточно прозрачных условий заключения договора страхования сопровождается отсутствием четкого порядка определения размера вреда или убытков, что приводит к росту числа жалоб на отказы в страховых выплатах и их недостаточный размер для возмещения причиненного вреда и (или) ущерба в полном объеме;

отсутствие ориентированности на клиента при продаже страховых услуг, а также работы со страхователями по разъяснению условий страхования;

отсутствие четкой регламентации видов и объемов ответственности, которую несут субъекты хозяйствования в процессе осуществления своей деятельности, затрудняющее установление в обязательных видах страхования гражданской ответственности страхового случая, размеров страховых сумм и оснований для отказа в страховых выплатах;

рост расходов на осуществление обязательного страхования у страховщиков и неоправданно высокие размеры комиссионного вознаграждения посредников вызывают обоснованные претензии

страхователей, вынужденных их оплачивать. Наибольшие претензии вызывает установление цены страхования;

введение обязательных видов страхования без предварительного учета и анализа статистики, иных финансовых показателей деятельности страховщиков и страхователей, принятия во внимание факторов, относящихся к уровню доходов разных категорий страхователей, определения стоимости объектов страхования, региональных, климатических и иных факторов, включая негативные социальные последствия, которые может повлечь за собой введение страхования в обязательной форме.

В целях совершенствования регулирования обязательных видов страхования необходимо:

переходить к государственному регулированию минимальных и максимальных значений страховых тарифов;

выработать порядок осуществления мониторинга применяемых страховых тарифов, их обоснованности и доведения его результатов до общественности;

последовательно унифицировать порядок определения размера ущерба и страхового возмещения по обязательным видам страхования.

Продолжить работу, направленную на совершенствование порядка формирования органов управления профессиональных объединений страховщиков, занимающихся обязательными видами страхования ответственности, и порядка принятия решения членами профессионального объединения страховщиков в целях исключения конкурентных преимуществ в рамках профессионального объединения страховщиков, невыгодных условий членства, создания равных условий для членства и сохранения баланса интересов членов.

В рамках совершенствования видов обязательного страхования необходимо совершенствовать законодательство Российской Федерации об обязательном медицинском страховании, в том числе с учетом анализа возможности поэтапного перехода системы обязательного медицинского страхования на принципы конкурентной (рисковой) модели, повышения роли страховых медицинских организаций, а также обеспечения взаимодействия систем обязательного медицинского страхования и добровольного медицинского страхования, представляющего дополнительную страховую защиту.

Основными направлениями совершенствования обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств являются:

внедрение единого методического комплекса оценки причиненного ущерба и определения размеров убытков;

совершенствование системы прямого возмещения убытков и компенсационных выплат;

обеспечение заинтересованности владельцев транспортных средств в повышении безопасности дорожного движения за счет оценки факторов риска водителя при заключении договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и расчете страховой премии;

совершенствование системы тарификации по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, включая сбалансированную систему коэффициентов страховых тарифов (бонус-малус) на базе автоматизированной информационной системы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

поэтапное обеспечение возможности применения электронного документооборота между страховщиками, страхователями и потерпевшими в отдельных видах страхования, а также использования электронного страхового полиса;

обеспечение эффективной работы по сбору и обработке данных, а также по интеграции баз данных и обмену информацией.

Основными мерами по развитию обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте являются:

актуализация размеров страховых тарифов с учетом класса опасного объекта, а также статистики о страховых случаях, накапливаемой страховщиками, и данных о вероятности наступления и тяжести последствий страхового события на конкретных опасных объектах;

расширение перечня потенциально опасных объектов, подлежащих страхованию, страховых случаев, объема ответственности страховщика и порядка определения размера вреда, ущерба;

совершенствование системы тарификации и применения коэффициентов к страховым тарифам на основе классификации опасных объектов по уровню их опасности и качества проведенных мероприятий по обеспечению безопасности опасного объекта.

Потребуется принятие комплекса мер по реализации Федерального закона "Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном", а также по совершенствованию законодательных и нормативных правовых основ такого вида обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика по результатам анализа практики его осуществления за несколько лет.

Для обеспечения возмещения причиненного вреда третьим лицам субъектами предпринимательской деятельности считаем целесообразным рассмотреть возможность установления требования о наличии договора страхования ответственности для отдельных субъектов предпринимательской деятельности (с учетом международной практики) в качестве условия осуществления соответствующих видов профессиональной деятельности.

Также необходимо установить единые подходы к определению размеров страховых сумм и страховых выплат в части возмещения вреда, причиненного жизни и здоровью граждан, поэтапно повысить предельный уровень страховых выплат до 2 млн. рублей в целях обеспечения равных прав граждан на получение страховых выплат в случае смерти или причинения вреда здоровью граждан, расширить перечень выгодоприобретателей, имеющих право на возмещение вреда в связи со смертью кормильца.

Учитывая сложившуюся ситуацию на рынках обязательного страхования, дальнейшее развитие страховой отрасли Российской Федерации должно быть направлено на стимулирование развития добровольных видов страхования, а также на повышение привлекательности страхования для граждан.

В целях перехода страховой отрасли на интенсивный путь развития, предусматривающий структурные преобразования отрасли, в том числе направленные на развитие потенциально растущих отраслей страхования (жизни, медицинское, имущественное), расширение сферы деятельности страховщиков, повышение ориентированности на клиента, внедрение новых видов страхования, повышение интересов потенциальных страхователей и комплексное совершенствование законодательства Российской Федерации, необходима переориентация государственной политики и деятельности страховщиков.

4. Стимулирование развития добровольного страхования

Интенсивный путь развития страховой отрасли будет обеспечиваться внедрением новых условий добровольного страхования, новых страховых продуктов и способов их реализации, позволяющих более качественно удовлетворять потребности потребителей в защите их имущественных интересов, что доказывает необходимость стимулирования развития добровольного страхования и здоровой конкуренции для обеспечения качественного инновационного развития страхового дела в Российской Федерации.

Для комплексного решения задач настоящей Стратегии в направлении обеспечения устойчивого развития добровольного страхования необходимо реализовать следующий комплекс мер:

повышение клиентоориентированности страховщиков за счет переориентации ими подходов к осуществлению страховой деятельности на обеспечение приоритета удовлетворения потребностей в защите имущественных интересов всех категорий потенциальных страхователей и реализацию основной функции страхования - возмещение убытков по договорам страхования;

расширение возможности использования страховых услуг разными слоями населения, в частности малообеспеченными гражданами, а также проживающими на отдаленных от городов территориях;

обеспечение правовых основ для расширения видов предоставляемых страховщиками услуг по добровольному страхованию и создание страховщиками широкой линейки продуктов по личному страхованию, страхованию жизни, в том числе предусматривающему различные направления инвестирования полученных страховщиками средств;

совершенствование процедуры лицензирования субъектов страхового дела в целях более свободного применения страховыми организациями разнообразных условий страхования (сокращение сроков лицензирования, укрупнение видов страховой деятельности, на осуществление которой выдается лицензия, сокращение количества представляемых соискателем лицензии документов, совершенствование процедуры уведомления органа страхового надзора о внесенных в них изменениях);

нормативно-правовое обеспечение расширения способов реализации страховых услуг, включая электронные продажи страховых услуг по отдельным видам страхования, установление обязательных для

страховщиков правил при заключении ими договоров страхования в форме электронного документа, условий признания электронного полиса равнозначным страховому полису на бумажном носителе;

определение форм участия страховщиков в пенсионной системе с учетом их роли и задач, которые могут быть реализованы посредством осуществления страховой деятельности (возможность продажи страховщикам аннуитетов для выплаты пенсий, перевод гражданами части пенсионных прав страховщикам), установление условий для их деятельности, включая использование института специализированного депозитария;

развитие добровольного медицинского страхования как дополнительного страхования по отношению к обязательному медицинскому страхованию, способствующего привлечению средств для финансирования системы здравоохранения и получению гражданином дополнительных услуг, а также определение особенностей и специфики осуществления страховщиками добровольного медицинского страхования, закрепив их в нормативных правовых актах;

определение места, роли и порядка осуществления видов страхования, предусматривающих невысокие страховые суммы, ограниченный перечень рисков в договорах страхования, обеспечивающих их низкую стоимость, отличающихся простотой оформления договора страхования и урегулирования убытков, а также доступностью понимания для потребителей;

расширение практики применения стандартных условий добровольного страхования, страховой терминологии для упрощения понимания и выбора страхователями конкретных страховых услуг и повышения доверия к страховщикам и институту страхования;

расширение практики страхования имущественных интересов физических лиц при финансовом участии и предоставлении определенных гарантий органов государственной власти (например, страхование жилья в г. Москве), расширение региональных программ развития отдельных видов страхования с учетом отраслевой, географической, демографической и природно-климатической специфики субъектов Российской Федерации;

повышение страховых интересов физических и юридических лиц к страхованию имущества от стихийных бедствий природного характера, в том числе от пожаров, проработка многоуровневой системы взаимодействия органов государственной власти, хозяйствующих

субъектов и страховщиков в целях формирования комплексного подхода к использованию механизмов страхования и возмещения вреда;

использование механизма страхования гражданской ответственности и иных инструментов для защиты интересов граждан в случае причинения им вреда лицами, деятельность которых связана с пребыванием и массовым скоплением граждан, при условии законодательного закрепления повышенной ответственности лиц, деятельность которых связана с пребыванием и массовым скоплением граждан;

законодательное определение особенностей страхования финансовых рисков (объекта страхования и страховых рисков), расширение возможности осуществления страхования финансовых рисков физическими лицами и хозяйствующими субъектами, осуществляющими некоммерческую деятельность (страхование непредвиденных расходов, утраченный доход, исполнение ипотечных обязательств, обязательств по обеспечению строительных работ и др.);

дальнейшее развитие системы страхования в сфере природопользования и охраны окружающей среды, закрепление за хозяйствующими субъектами и природопользователями обязательств по возмещению вреда, причиненного природной среде, третьим лицам и государству, создание современной методической базы оценки ущерба и определения размера страховых выплат по видам страхования в сфере природопользования;

расширение практики страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам, за неисполнение договорных обязательств и профессиональной ответственности;

совершенствование законодательства Российской Федерации, регламентирующего порядок предоставления гарантий оказания и оплаты медицинской помощи гражданам Российской Федерации, выезжающим за рубеж, и гражданам иных государств, въезжающим на территорию Российской Федерации;

совершенствование основ регулирования страхования жизни, а также выработка и реализация комплекса мер по его стимулированию:

определение форм и методов стимулирования граждан и юридических лиц к заключению долгосрочных договоров страхования жизни (изменение принципов налогообложения, субсидирование премий для малообеспеченных граждан и другие направления);

совершенствование регулирования долгосрочных видов страхования жизни, осуществляемых страховыми организациями, в частности видов

страхования жизни с условием периодических страховых выплат и участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;

расширение перечня услуг, предоставляемых в рамках страхования жизни и комбинируемых с иными видами страхования, например медицинским страхованием;

определение подходов к инвестированию средств по страхованию жизни, особенностей исполнения обязательств по страхованию жизни и формирования резервов по страхованию жизни.

Реализация комплекса мер по развитию добровольного страхования будет способствовать большему охвату потенциальных страхователей, обеспечит доступность страховых услуг для всех категорий граждан и юридических лиц, позволит освободить государство от избыточных расходов, ограничив его роль по возмещению вреда в результате чрезвычайных ситуаций случаями реализации особо крупных рисков.

5. Расширение сферы деятельности субъектов страхового дела

Интенсивный сценарий развития страхового дела предполагает совершенствование традиционных сфер деятельности субъектов страхового дела, внедрение и развитие новых механизмов защиты имущественных интересов, построенных на страховых принципах.

Особое значение приобретают задачи расширения сферы деятельности участников и субъектов страхового дела при обеспечении гарантий защиты прав потребителей их услуг, создания условий, обеспечивающих повышение эффективности инфраструктуры страхового рынка, развитие новых видов добровольного страхования, взаимного страхования и новых подходов к страхованию, направленных на удовлетворение массовой потребности в страховых услугах.

В целях создания новых и совершенствования действующих страховых инструментов обеспечения исполнения обязательств по договорам необходимо:

формирование в случае необходимости регулятивных основ по выдаче страховщиками гарантий, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации;

расширение и совершенствование практики страхования ответственности по договору (расширение сфер применения, совершенствование правил страхования, в частности, путем исключения оснований для освобождения от страховой выплаты в случае грубой неосторожности страхователя и др.);

формирование законодательных и нормативно-правовых особенностей деятельности страховщиков по заключению договоров поручительства в качестве поручителей.

Немаловажным аспектом расширения сферы деятельности субъектов страхового дела является комплексное развитие взаимного страхования, которое может стать эффективным и доступным инструментом страховой защиты для граждан России, субъектов малого и среднего предпринимательства, а также объединения страховых интересов юридических лиц по профессиональному признаку.

Основными направлениями развития взаимного страхования являются:

совершенствование нормативно-правовой базы взаимного страхования в части расширения форм взаимного страхования, видов страхования, которые вправе осуществлять общества взаимного страхования;

установление минимальных требований (к числу членов общества, количеству застрахованных объектов, обеспечению финансовой устойчивости операций по взаимному страхованию) с учетом специфики деятельности обществ взаимного страхования по профессиональным, региональным и иным специфическим признакам;

уточнение подходов к налогообложению деятельности обществ взаимного страхования;

осуществление мероприятий, направленных на информирование об имеющихся особенностях, принципах объединения в общества взаимного страхования, а также о различиях по сравнению с заключением договоров страхования со страховыми организациями.

б. Развитие инфраструктуры страхового рынка

Повышение стабильности, надежности инфраструктуры страхового рынка, а также оперативности и эффективности его деятельности является одной из приоритетных задач настоящей Стратегии и необходимым условием существования эффективного страхового рынка. Это предполагает реализацию следующего комплекса мер:

развитие института страховых брокеров и страховых агентов. Регулирование сферы деятельности страховых брокеров и страховых агентов. Создание механизма эффективного надзора за деятельностью страховых брокеров и страховых агентов. Повышение ответственности посредников за качество оказываемых ими услуг. Обеспечение баланса

интересов страховщиков, страховых брокеров и страховых агентов при определении условий предоставления услуг (включая размер комиссионного вознаграждения);

законодательное регулирование актуарной деятельности, формирование института страховых актуариев, внедрение в практику составления актуариями актуарных заключений, подтверждающих обоснованность применяемых страховщиком страховых тарифов и достаточность сформированных страховых резервов;

формирование института страховых сюрвейеров, осуществляющих профессиональную оценку риска на этапе заключения договора страхования, аварийных комиссаров и аджастеров, осуществляющих профессиональную деятельность по оценке ущерба и урегулированию убытков, регламентация их деятельности, прав, обязанностей и ответственности, механизма их аттестации и форм контроля;

повышение востребованности системы рейтингования страховых организаций в целях осуществления оценки их надежности и финансовой устойчивости. Обеспечение независимости и прозрачности деятельности рейтинговых агентств, выработка подходов к регулированию их деятельности с учетом соблюдения принципа добровольности присвоения рейтингов для субъектов страхового дела;

повышение статуса и роли профессиональных объединений (союзов, ассоциаций) страховщиков, саморегулируемых организаций страховщиков (далее - объединения страховщиков), в том числе с учетом принципов консолидации и унификации интересов участников страхового рынка, включая:

интеграцию информационных ресурсов объединений страховщиков в систему информационного обеспечения страхового рынка, информационные системы органов государственной власти и подключение объединений страховщиков к системе межведомственного электронного взаимодействия с обеспечением уровня защиты от несанкционированного доступа к данным не ниже уровня защиты информационных систем органов государственной власти в целях обмена данными, необходимыми для осуществления отдельных видов страхования;

консолидацию данных отчетности членов профессионального объединения страховщиков по заключенным договорам обязательного страхования в целях анализа убыточности, мониторинга страховых тарифов, контроля деятельности членов и доведения результатов до общественности;

внедрение объединениями страховщиков единого методического и информационного обеспечения по урегулированию убытков, в том числе для определения размера вреда, стоимости восстановительных расходов, включая стоимость заменяемых запасных частей (деталей), работ, износа, а также определение действительной стоимости имущества на дату наступления страхового случая и др.;

разработка и внедрение в практику карт рисков по отдельным видам страхования и страховым событиям;

расширение практики формирования при объединении страховщиков третейских судов и внедрение практики медиации при урегулировании спорных ситуаций между страховщиками и юридическими лицами;

содействие формированию механизмов досудебного урегулирования споров между потребителями страховых услуг и страховщиками, в том числе института финансового омбудсмена;

сбор и мониторинг информации от страховщиков об урегулировании убытков, о количестве заявленных и удовлетворенных претензий страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, а также о количестве претензий, решения по которым принимались судами, в том числе выигранными страхователями, застрахованными лицами и выгодоприобретателями, и сроках осуществления страховых выплат;

содействие гармонизации практики осуществления страховщиками своей деятельности с международной практикой в соответствии с рекомендациями Организации экономического сотрудничества и развития и расширение практики взаимодействия с союзами и объединениями страховщиков на международном уровне.

7. Оптимизация системы управления рисками за счет бюджетных средств

Для обеспечения эффективного использования бюджетных средств на страхование необходимо комплексно проработать вопросы оптимизации системы управления рисками за счет бюджетных средств. Государство является одним из крупнейших страхователей и за счет бюджетных средств осуществляется значительное количество видов личного страхования, а также имущественного страхования.

За счет бюджетных средств осуществляется государственное личное страхование (жизни и здоровья) военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной

противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников кадрового состава органов внешней разведки Российской Федерации, лиц начальствующего состава федеральной фельдъегерской связи, Президента Российской Федерации, прекратившего исполнение своих полномочий, работников налоговых и таможенных органов, прокуроров, государственных инспекторов по охране территорий государственных природных заповедников и национальных парков, арбитражных заседателей, присяжных заседателей, членов Совета Федерации и депутатов Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, сотрудников Следственного комитета Российской Федерации, судей и иных лиц.

Согласно пункту 4 статьи 3 Закона Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Бессистемное введение "обязательного" государственного страхования жизни и здоровья отдельных категорий лиц путем внесения соответствующих положений в федеральные законы, не являющиеся законами о конкретном виде обязательного страхования, и в законы субъектов Российской Федерации приводит к правовым коллизиям и пробелам регулирования осуществления личного страхования за счет бюджетных средств, неопределенности статуса такого страхования и формы его осуществления.

В целях единообразного применения норм требуется их систематизация и исключение противоречий в толковании.

На уплату страховых премий по имущественному страхованию для государственных и муниципальных нужд, в частности по страхованию запусков космических объектов, страхованию федерального и муниципального имущества, подлежащего сдаче в аренду, обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте затрачиваются значительные бюджетные средства, при этом достаточно трудно спрогнозировать эффективность таких расходов.

Предварительный анализ результатов проведения указанных видов страхования свидетельствует о том, что страховые премии значительно превышают страховые выплаты, расходы на администрирование такого страхования, в том числе на проведение конкурсов по отбору страховщиков, и сопоставимы, а в некоторых случаях превышают потенциальные расходы на администрирование соответствующих выплат, в случае, если бы они осуществлялись непосредственно за счет бюджетных средств помимо страховщиков.

Увеличение доли расходов на ведение дела в структуре страховой премии, собираемой по таким видам страхования, отчасти является вынужденной мерой, связанной с реализацией вида страхования (финансирование обучения сотрудников, создание информационных систем и привлечение клиентов), или продиктовано осознанной экономикой страховщика, попадающего в зависимость от страхового посредника (например банка), обеспечивающего расширение страхового поля. Затраты на страхование со стороны граждан и хозяйствующих субъектов признаются избыточными, и для страхователя в лице государства эту долю следует сокращать за счет агрегирования средств страховых фондов, минимизации размера рискованной надбавки по видам страхования, экономии расходов, в частности на ведение дела и комиссионные вознаграждения посредникам. При определении условий договоров обязательного страхования для органов государственной власти и муниципальных образований в целях сокращения расходов бюджетной системы на страхование необходимо рассмотреть возможность учета особенностей объекта страхования и деятельности страхователей, оптимизации форм участия государства в страховании.

Учитывая изложенное, необходимо провести анализ государственных и муниципальных расходов на страхование, комплексно проанализировать их эффективность и экономическую целесообразность действующей системы защиты имущественных интересов государства.

С учетом международного опыта и потребностей Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований и бюджетных учреждений в управлении различными рисками следует оценить различные формы управления рисками за счет бюджетных средств (страхование, самостоятельная организация страховой защиты путем создания страховых (резервных) фондов и иные формы, в том числе смешанные) и сформировать систему управления рисками, максимально отвечающую интересам государства, обеспечивающую

эффективность расходования бюджетных средств, прозрачность и контроль соответствующих расходов, точность их планирования и бесперебойное выполнение соответствующих социальных и иных обязательств государства.

Необходимо разработать комплекс мероприятий по сокращению расходов бюджетной системы на организацию страхования.

8. Развитие системы сельскохозяйственного страхования

Одним из основных направлений решения задачи по повышению эффективности использования бюджетных средств на страхование является развитие сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой.

В рамках модернизации системы сельскохозяйственного страхования принят Федеральный закон "О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства", существенно изменяющий систему сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой.

Однако доля застрахованных с государственной поддержкой посевных (посадочных) площадей в общем объеме посевных (посадочных) площадей остается невысокой и по итогам ярового сева 2012 года составила 20 процентов (по состоянию на 1 октября 2012 г. без учета площади посевных (посадочных) площадей субъектов Российской Федерации, в которых государственная поддержка сельскохозяйственного страхования не осуществляется).

С января по июнь 2012 г. заключено 121519 договоров сельскохозяйственного страхования, из них с государственной поддержкой - 3575 договоров. Страховые премии по сельскохозяйственному страхованию за этот период составили 7041 млн. рублей, из них по сельскохозяйственному страхованию с государственной поддержкой - 5810 млн. рублей, страховые выплаты по договорам сельскохозяйственного страхования - 2642 млн. рублей, из них по договорам сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой - 1709 млн. рублей.

Невысокий интерес сельскохозяйственных товаропроизводителей к заключению договоров сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой обусловлен рядом причин, основными из которых являются:

отсутствие у сельскохозяйственных товаропроизводителей средств на уплату страховой премии (взноса) по договорам сельскохозяйственного страхования;

низкая правовая грамотность сельскохозяйственных товаропроизводителей;

возможность получения сельскохозяйственными товаропроизводителями государственной поддержки в виде дотаций при наступлении чрезвычайных ситуаций наряду с действующей системой страхования, что снижает эффективность последней;

недостаточность проводимых со стороны страхового сообщества мероприятий, направленных на популяризацию сельскохозяйственного страхования и повышение интереса сельскохозяйственных товаропроизводителей к заключению договоров сельскохозяйственного страхования;

длительные сроки доведения средств государственной поддержки до конечных получателей.

Дальнейшее совершенствование системы сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, должно базироваться на следующих принципах:

добровольность участия сельскохозяйственных товаропроизводителей, страховых организаций и обществ взаимного страхования в указанной системе;

доступ сельскохозяйственных товаропроизводителей к сельскохозяйственному страхованию с государственной поддержкой на равных условиях;

вариативность условий сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой с учетом региональной специфики сельскохозяйственных товаропроизводителей, климатических зон, состояния почв, агротехники и рискованности деятельности;

оказание государственной поддержки сельскохозяйственным товаропроизводителям при возникновении чрезвычайных ситуаций с учетом условий заключенного договора сельскохозяйственного страхования;

повышение эффективности института независимой экспертизы в целях подтверждения факта наступления страхового случая и определения размера причиненного страхователю ущерба, подлежащего возмещению по договору сельскохозяйственного страхования;

применением процедур третейского суда, медиации и (или) страхового омбудсмана в целях досудебного разрешения споров, возникающих в ходе исполнения договоров сельскохозяйственного страхования;

формирование единых подходов и стандартов осуществления сельскохозяйственного страхования.

Вместе с тем необходимо учитывать, что сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой позволяет повысить эффективность использования бюджетных средств путем снижения финансового бремени государства в части возмещения затрат в случае возникновения катастрофических для сельскохозяйственного производства последствий природных явлений и предоставляет минимальный уровень страховой защиты (ограниченные перечни сельскохозяйственных культур, сельскохозяйственных животных и рисков, на случай наступления которых осуществляется страхование, неполная страховая сумма и возможность применения франшизы), который может восполняться за счет дополнения его условиями добровольного страхования. Добровольное сельскохозяйственное страхование должно осуществляться на более гибких условиях, позволяющих сельскохозяйственным товаропроизводителям выбирать страховой продукт, наиболее полно удовлетворяющий их потребности в страховой защите и стимулирующий сельскохозяйственных товаропроизводителей к использованию механизма страхования в качестве одного из способов защиты своих имущественных интересов. Добровольное страхование должно постепенно замещать сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой, и снижать долю участия государства в системе сельскохозяйственного страхования.

9. Повышение эффективности форм и методов государственного контроля и надзора за субъектами страхового дела и обеспечения их финансовой устойчивости

Реализация мер, направленных на повышение эффективности государственного контроля и надзора за субъектами страхового дела, является непременным условием реализации большинства задач настоящей Стратегии, в частности обеспечивающим защиту прав потребителей страховых услуг, повышение их качества, поддержание стабильности и надежности инфраструктуры страхового рынка и повышение его инвестиционной привлекательности.

Для улучшения условий осуществления страховой деятельности в Российской Федерации, повышения прозрачности, стабильности и зрелости российского страхового рынка, гармонизации российского страхового законодательства с международной практикой и рекомендациями Международной ассоциации страховых надзоров и Организации экономического сотрудничества и развития необходимо принять меры по повышению эффективности государственного страхового надзора, систематизации форм и методов его осуществления, направленных, в частности:

на совершенствование механизмов проверки соискателя лицензии на соответствие лицензионным требованиям при подаче заявления на выдачу лицензии на осуществление страховой деятельности (дополнительных видов страхования);

на внедрение в деятельность органа страхового надзора методов оперативного мониторинга и оценки финансовой устойчивости страховщиков с применением систематизированного перечня показателей, характеризующих их финансовое положение на основе отчетности страховщиков, оперативно представляемой в орган страхового надзора и анализируемой, в частности с применением средств автоматизации;

на повышение эффективности и оперативности контроля за деятельностью субъектов страхового дела, осуществляемого на основе представляемой ими в орган страхового надзора бухгалтерской и иной отчетности, переход к контролю на основе отчетности, составленной по международным стандартам финансовой отчетности;

на определение механизмов и способов осуществления контроля за исполнением страхователями обязанности по заключению договоров страхования и взысканию необоснованно сбереженных сумм в связи с неисполнением этой обязанности;

на совершенствование регулирования вопросов проведения проверок субъектов страхового дела, определение видов и форм проверок, оснований для проведения проверок, периодичности и продолжительности проверок, порядка принятия решений о проведении проверок субъектов страхового дела, оформления результатов проверок и доведения их до субъектов страхового дела;

на развитие и расширение иных форм и методов государственного страхового надзора, в том числе направленных на повышение ответственности страховщика за необоснованное сбережение сумм в связи с неисполнением обязательств, возложенных на него в силу закона.

Кроме того, необходимо разработать и реализовать комплекс мер по совершенствованию и систематизации применяемых органом страхового надзора санкций к субъектам страхового дела, предусматривающий, в частности:

применение органом страхового надзора системы мер реагирования и воздействия на субъектов страхового дела в случае выявления факта нарушения ими страхового законодательства и при выявлении обстоятельств, при которых непринятие или несвоевременное принятие решения об изменении сложившейся практики осуществления субъектом страхового дела своей деятельности приведет к нарушению страхового законодательства;

наделение органа страхового надзора полномочиями по применению мер административного наказания в виде административного штрафа и (или) дисквалификации в случае нарушения субъектом страхового дела (юридическим лицом) или его должностным лицом страхового законодательства;

введение дифференцированной системы мер страхового надзора в зависимости от вида и тяжести нарушения субъектом страхового дела страхового законодательства, а также перечня оснований для применения указанных мер;

разделение оснований, по которым органом страхового надзора выдаются предписания, от составов административных правонарушений, влекущих наложение органом страхового надзора административного наказания, во избежание наказания субъекта страхового дела дважды за одно и то же нарушение;

учет специфики деятельности субъектов страхового дела и необходимости поддержания их финансовой устойчивости для своевременного исполнения обязательств по договорам страхования, обуславливающий умеренность размеров административных штрафов и их соразмерность тяжести допущенного субъектом страхового дела нарушения;

расширение функций органа страхового надзора в части осуществления контроля за деятельностью профессиональных объединений страховщиков в сфере обязательного страхования.

Система регулирования финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков требует совершенствования в части подходов к формированию страховых резервов, а также порядка расчета нормативного соотношения собственных средств и принятых обязательств.

Порядок расчета нормативного соотношения собственных средств и принятых обязательств должен учитывать специализацию страховщика и быть дифференцирован в зависимости от осуществляемых им видов страхования и принимаемых рисков. При этом следует предусмотреть возможность изменения норматива платежеспособности для страховщиков, имеющих стабильный страховой портфель и продолжительный опыт работы по отдельным видам страхования.

Порядок формирования страховщиками страховых резервов должен быть уточнен с учетом международной практики и устанавливать требования и критерии адекватности (достаточности) страховых резервов. Подходы к формированию страховщиками страховых резервов должны более четко учитывать специфику различных видов страхования, для которых характерны:

- длительный срок страхования;

- увеличение вероятности наступления страховых случаев по мере истечения срока страхования;

- сезонное изменение вероятности наступления страховых случаев;

- уменьшение страховой суммы по мере истечения срока страхования.

Следует пересмотреть состав формируемых страховщиками страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Для этого целесообразно ввести резерв неистекшего риска и упразднить обязательный порядок формирования стабилизационных резервов, наделив страховщиков правом самостоятельно принимать решения о необходимости их формирования.

Для обеспечения устойчивости страховых операций по вновь вводимым видам обязательного страхования с регулируемым государством страховыми тарифами следует предусмотреть обязательное формирование резерва выравнивания убытков в течение определенного периода с момента введения соответствующего вида обязательного страхования.

Необходимо внедрить практику проверки адекватности и анализа достаточности страховых резервов в целях возможной корректировки методов их расчета и (или) применяемой страховщиком тарифной политики.

Необходимо принять меры по развитию института внутреннего контроля в страховых организациях, который является эффективным инструментом по выявлению и оценке рисков, поддержанию их на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости и

платежеспособности страховщика, а также развитию внутреннего аудита в страховых организациях как ключевого звена их системы внутреннего контроля.

Следует совершенствовать регулирование перестрахования, например установление принципов или алгоритмов определения размеров собственного удержания страховщиков, деятельности перестраховочных пулов, а также совершенствовать перестраховочную политику страховщиков для обеспечения финансовой устойчивости операций по отдельным видам страхования.

Следует продолжить работу по повышению качества и прозрачности информации, раскрываемой субъектами страхового дела в бухгалтерской (финансовой) отчетности, консолидированной финансовой отчетности, статистической отчетности, а также отчетности, представляемой в порядке надзора, ориентируясь на международную практику осуществления контроля и надзора.

Повышение требований к объему, качеству и периодичности представления субъектами страхового дела отчетности и иной раскрываемой ими информации не должно допускать дублирования показателей и их излишней детализации. При этом должны быть созданы условия для представления указанной отчетности в орган страхового надзора в виде электронных документов, созданных с использованием электронной подписи. Прием и анализ отчетности субъектов страхового дела должен быть полностью автоматизирован для упрощения проведения оперативного мониторинга деятельности субъектов страхового дела.

Ключевыми в процессе проведения мониторинга деятельности страховщиков и анализа представляемой ими отчетности должны стать оперативные методы обнаружения проблем и негативных факторов, указывающих на ранние признаки несостоятельности (банкротства) страховщиков.

Процесс автоматизированной обработки отчетности страховщиков должен включать проведение ее анализа с использованием комплексных методик, указывающих на ранние признаки несостоятельности (банкротства) страховщиков либо на иные негативные явления в их деятельности, требующие вмешательства со стороны органа страхового надзора.

Для надлежащего исполнения органом страхового надзора полномочий по контролю за достоверностью представляемой субъектами страхового дела отчетности необходима выработка критериев ее

недостовренности, а также надлежащей системы реагирования на выявленные факты существенного искажения показателей отчетности и меры воздействия за попытки скрыть реальное положение дел.

На завершающем этапе реформирования системы отчетности субъектов страхового дела следует создать нормативно-правовые условия для поэтапного перехода страховщиков (за исключением обществ взаимного страхования) на международные стандарты финансовой отчетности и последующего отказа от составления отчетности по национальным стандартам бухгалтерского учета, исключив двойную нагрузку на них.

По результатам обобщения практики составления страховыми организациями консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности должны быть выработаны подходы и методы осуществления надзора за страховыми группами и финансовыми конгломератами.

10. Защита прав потребителей страховых услуг, повышение страховой культуры, популяризация страхования

Одним из важнейших направлений развития страховой деятельности, позволяющим повысить доверие граждан к страховщикам и институту страхования в целом, популяризировать добровольное страхование, удовлетворить массовые потребности в страховых услугах и повысить качество предоставляемых страховых услуг, обеспечив добросовестную конструктивную конкуренцию субъектов страхового дела, является защита прав потребителей. В этом направлении необходимо принять следующие меры:

информирование граждан о страховщиках, страховых посредниках и условиях предоставляемых ими услуг, обеспечивающее возможность осознанного выбора страхователями страховых услуг, их поставщиков и продавцов, посредством комплексного предоставления соответствующей информации на специализированном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с возможностью сравнивать страховщиков и страховых посредников, а также условия и цены различных страховых услуг;

раскрытие соответствующей информации на официальных сайтах субъектов страхового дела, консультирование потребителей, разъяснение им условий страхования при заключении договора страхования, пояснение порядка урегулирования убытков, определения размера страховых выплат

и их осуществления при уведомлении страховщика о наступлении страхового случая и подаче потребителем заявления о страховой выплате;

повышение правовой защиты потребителей страховых услуг с учетом специфики страховой деятельности, обеспечение однозначной правоприменительной практики и единообразной судебной практики путем гармонизации законодательства Российской Федерации о защите прав потребителей и страхового законодательства;

обеспечение объективной и единообразной оценки размера ущерба путем унификации подходов к оценке вреда, причиненного жизни, здоровью, а также имуществу граждан;

формирование эффективного механизма досудебного урегулирования споров между страховщиками и физическими лицами - страхователями (застрахованными лицами, выгодоприобретателями) путем создания института финансового омбудсмана, действующего на принципах независимости, добросовестности, справедливости, объективности и беспристрастности, признания прав и свобод человека и гражданина и их всесторонней защиты, безвозмездности рассмотрения споров для заявителя, упрощения процедуры рассмотрения споров, качественного правового консультирования и обеспечения конфиденциальности персональных данных заявителей;

определение принципов формирования гарантийных фондов по массовым, социально значимым видам страхования в целях обеспечения исполнения обязательств, принятых по договорам страхования страховщиками, на случай невозможности осуществления ими страховых выплат по причине отзыва лицензии или применения процедур банкротства;

определение форм взаимодействия с обществами защиты прав потребителей.

Недостаточный уровень страховой культуры большей части потребителей страховых услуг существенно ограничивает использование и развитие механизмов страховой защиты, что в основном обусловлено особенностью и условиями становления рыночной экономики в России, определившими недоверие к кредитно-финансовым институтам и к страховым услугам, в частности недостаточностью информации о страховании и субъектах страхового дела в средствах массовой информации, недостаточно квалифицированным менеджментом страховой отрасли, низким уровнем жизни значительной части населения, слабым развитием сфер малого бизнеса и предпринимательства, коротким

горизонтом финансового планирования домохозяйств и хозяйствующих субъектов.

Для решения существующих проблем необходимо проведение профессиональными участниками страхового рынка, их объединениями, органами государственной власти и другими заинтересованными структурами согласованных действий, направленных:

на регулярное проведение просветительской и разъяснительной работы среди населения и хозяйствующих субъектов на базе представительств профессионального сообщества страховщиков, научных и образовательных учреждений в сотрудничестве со средствами массовой информации, в частности посредством проведения тематических конференций, семинаров, освещения в теле- и радиопередачах, печатных изданиях актуальной и востребованной информации о разновидностях страховых услуг, различных рисках и необходимости обеспечения страховой защиты;

на создание комплексной системы профессиональной подготовки и переподготовки специалистов в сфере страхования.

11. Усиление роли российского страхового рынка на международном уровне

Для повышения инвестиционной привлекательности российского страхового рынка, расширения сферы деятельности его участников, повышения стабильности и надежности инфраструктуры страхового рынка необходимо реализовать комплекс мер в направлении усиления роли российского страхового рынка на международном уровне.

В связи с присоединением Российской Федерации к Всемирной торговой организации и взятыми в связи с этим обязательствами требуется комплекс мер по гармонизации российского страхового законодательства:

определение форм и порядка участия иностранных инвесторов в создании и управлении страховыми организациями и их филиалами;

формирование подходов к осуществлению надзора и контроля за деятельностью иностранных страховщиков и их филиалов на территории Российской Федерации и трансграничными страховыми операциями.

В целях обеспечения конкурентоспособности российского страхового рынка на международном уровне необходимо уточнить сферу деятельности иностранных страховщиков и их филиалов на территории Российской Федерации для осуществления отдельных видов страхования (обязательное страхование, в том числе обязательное страхование

гражданской ответственности владельцев транспортных средств, страхование жизни, страхование для государственных и муниципальных нужд).

Необходимо разработать комплекс мер по обеспечению деятельности российских страховых и перестраховочных компаний на международном перестраховочном рынке, становлению российского страхового рынка в качестве крупного перестраховочного центра, обеспечивающего защиту интересов и экономическую координацию участников российского и зарубежных страховых рынков, а также мер по участию России на паритетных началах на международном перестраховочном рынке.

В рамках подготовки к вступлению в Организацию экономического сотрудничества и развития необходимо принять меры по совершенствованию практики деятельности российских страховщиков в соответствии с международными стандартами и рекомендациями Организации экономического сотрудничества и развития.

В рамках сотрудничества со странами - членами Единого экономического пространства, Евразийского экономического сообщества и Европейского экономического сообщества следует продолжить интеграционные процессы отдельных сегментов национальных страховых рынков, создать правовые основы в рамках сотрудничества в сфере страхования между Российской Федерацией и иными международными организациями по аналогии с Европейским союзом. Необходимо поддержание постоянного диалога, направленного на развитие сотрудничества и сближение регулирующих систем в сфере страхования, которые будут получены в результате реализации международных проектов, рекомендаций и директив Международной ассоциации страховых надзоров и Европейского союза.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1
к Стратегии развития страховой
деятельности в Российской Федерации
до 2020 года

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ
страховой деятельности в Российской Федерации в 2007 - 2012 годах

	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год
1. Количество страховщиков и страховых брокеров - всего	944	913	846	790	760	641
в том числе:						
количество страховщиков (страховых организаций и обществ взаимного страхования)	857	786	702	625	579	469
количество страховых брокеров	87	127	144	165	181	172
2. Величина совокупного уставного капитала российских страховщиков (млрд. рублей)	156,4	153,8	148,2	153,2	187,9	208
3. Средний уставный капитал (млн. рублей)	182,5	195,7	211,1	245,1	324,5	443,5
4. Совокупная страховая премия (млрд. рублей)	486,1	555	513,2	555,8	663,7	809,1
5. Страховые премии по страхованию жизни (млрд. рублей)	22,7	19,3	15,7	22,7	34,7	53,82

	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год
6. Страховые премии по личному страхованию (за исключением страхования жизни) (млрд. рублей)	90,02	108	101,8	122,5	145,58	182,41
7. Страховые премии по страхованию имущества (млрд. рублей)	274,3	317,4	269,7	314,3	333,21	373,15
8. Страховые премии по гражданской ответственности (млрд. рублей)	20,28	22,5	26	26,7	27,33	29,95
9. Страховые премии по обязательному страхованию (кроме обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и обязательного медицинского страхования) (млрд. рублей)	6,28	7,6	7	6,9	7,51	28,73
10. Страховые премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (млрд. рублей)	72,48	80,2	85,8	91,7	103,3	121,21
11. Страховые выплаты (млрд. рублей)	203,8	248,6	285,2	293,4	303,1	369,4
12. Объем страховой премии на душу населения (рублей)*	5370	6663	6888	7000	8868	5658
13. Страховые выплаты по страхованию жизни (млрд. рублей)	15,75	5,99	5,33	7,84	7,66	13,35

	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год
14. Доля страховых премий по добровольным видам страхования в совокупной страховой премии по всем видам страхования (процентов)	83,8	84,2	82	82,3	83,3	81,5
15. Доля страховых премий во внутреннем валовом продукте (процентов)	1,46	1,34	1,32	1,23	1,22	1,3
16. Коэффициент выплат (процентов)	41,9	44,8	55,6	52,8	45,7	45,7
17. Доля иностранного участия в уставном капитале страховых организаций (процентов)	9,7	13,5	16,1	22,2	17,8	17,4

* Данные по объему страховой премии на душу населения с 2007 по 2011 годы приведены с учетом обязательного медицинского страхования.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2
к Стратегии развития страховой
деятельности в Российской Федерации
до 2020 года

П Л А Н
мероприятий ("дорожная карта")
"Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года"

I. Общее описание "дорожной карты"

План мероприятий ("дорожная карта") "Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года" (далее - "дорожная карта") определяет комплекс мер по содействию развитию страховой отрасли и ее становлению как стратегически значимого сектора экономики России.

Комплекс мер, предусмотренный "дорожной картой", призван обеспечить становление конкурентоспособной на международном страховом рынке страховой отрасли России путем формирования устойчивой, но гибкой регулятивной среды, стимулирующей развитие современных страховых услуг, востребованных потребителями, повышение технологий предоставления услуг и их качества, формирование эффективной инфраструктуры страхового рынка, развитие системы государственного контроля и надзора за деятельностью субъектов страхового дела и обеспечение ими финансовой устойчивости.

Реализация "дорожной карты" позволит обеспечить переход страховой отрасли на интенсивный путь, в частности повысить интерес к страхованию потенциальных клиентов, способствовать развитию здоровой конкуренции, многообразию страховых услуг по добровольным видам страхования (страхование жизни, медицинское страхование, страхование имущества, гражданской ответственности) и совершенствованию практики обязательного страхования,

расширить горизонты участия страховщиков и обществ взаимного страхования в новых направлениях деятельности и усилить роль страховой отрасли на финансовом рынке, в российской экономике и обществе.

В качестве контрольных индикаторов успешной реализации "дорожной карты" выбраны показатели, характеризующие проникновение страхования в экономику России, общепринятые количественные финансовые показатели деятельности страховщиков, показатели, характеризующие соотношение добровольных и обязательных видов страхования, свидетельствующие о сценарии (экстенсивный или интенсивный), по которому происходит развитие страховой отрасли, показатели роли страхования в обществе.

Контрольный показатель и его целевое значение	Базовое значение (2011 год)	Темпы прироста (процентов)		
		2014 год	2017 год	2020 год
Доля страховых премий в валовом внутреннем продукте (процентов к валовому внутреннему продукту, без обязательного медицинского страхования)	1,2	42	53	35
Объем совокупной страховой премии (без обязательного медицинского страхования) (млрд. рублей)	663,7	76	95	61
Доля страхования жизни в объеме совокупной страховой премии (процентов)	5,2	53	44	30
Доля добровольных видов страхования в объеме совокупной страховой премии (процентов)	83,3	-4	6	6
Доля обязательных видов страхования в объеме совокупной страховой премии (процентов)	16,7	20	-25	- 33
Объем страховых премий на душу населения (рублей)	4642,3	77	95	62

II. План мероприятий

	Ожидаемый результат	Срок реализации	Ответственные исполнители
I. Совершенствование регулирования обязательного страхования			
1. Комплексное совершенствование законодательства Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств	обеспечение сопровождения и принятия в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации проекта федерального закона № 191229-6	2013 год	Минфин России, ФСФР России с участием объединений страховщиков
2. Подготовка предложений по совершенствованию системы обязательного медицинского страхования	проект федерального закона	2018 год	Минздрав России, Минфин России, Минэкономразвития России, ФСФР России, ФАС России с участием объединений страховщиков
3. Совершенствование законодательства Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого	внесение в Правительство Российской Федерации проекта федерального закона о внесении изменений в Федеральный закон "Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого	2015 год	Минфин России, Минэкономразвития России, Минтранс России, ФСФР России, ФАС России с участием объединений страховщиков

	Ожидаемый результат	Срок реализации	Ответственные исполнители
вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном, с учетом анализа правоприменения	причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном"		
4. Устранение предпосылок для возникновения спорных ситуаций при осуществлении обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним лиц	нормативные правовые акты, необходимые для реализации Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы"	2013 год	Минфин России, Минобороны России
5. Совершенствование системы обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта	предложения о внесении изменений в Федеральный закон "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного	2014 год	Минфин России, Минэкономразвития России, МЧС России, Ростехнадзор,

	Ожидаемый результат	Срок реализации	Ответственные исполнители
за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте с учетом анализа практики осуществления этого вида обязательного страхования	объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте"		ФСФР России, ФАС России с участием объединений страховщиков
6. Совершенствование законодательства Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств с учетом правоприменительной практики по итогам реализации мероприятия, предусмотренного позицией 1 настоящего плана мероприятий	предложения о внесении изменений в Федеральный закон "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств"	2018 год	Минфин России, ФСФР России с участием объединений страховщиков
7. Утверждение правил проведения независимой технической экспертизы транспортных средств, включая единую методику оценки ущерба транспортным средствам по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств,	нормативный правовой акт	2014 год	Минтранс России, Минфин России, Минпромторг России с участием объединений страховщиков

	Ожидаемый результат	Срок реализации	Ответственные исполнители
необходимые технические справочники и информационное обеспечение			
II. Стимулирование развития добровольного страхования			
8. Совершенствование налогообложения по страхованию жизни	предложения о внесении изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации	2015 год	Минфин России, Минэкономразвития России с участием объединений страховщиков
9. Совершенствование налогообложения по страхованию иному, чем страхование жизни, в частности по медицинскому страхованию и страхованию гражданской ответственности, являющемуся обязательным условием осуществления отдельных видов деятельности	предложения о внесении изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации и иные законодательные акты	2015 год	Минфин России, Минэкономразвития России, Минтруд России с участием объединений страховщиков
10. Выравнивание режима уплаты взносов в социальные фонды при заключении договоров долгосрочного накопительного страхования жизни корпоративными клиентами со	предложения о внесении изменений в Федеральный закон "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд	2013 год	Минтруд России, Минфин России, Минэкономразвития России с участием объединений страховщиков

	Ожидаемый результат	Срок реализации	Ответственные исполнители
страховыми организациями по сравнению с иными финансовыми организациями	обязательного медицинского страхования"		
11. Законодательное обеспечение развития механизмов страхования гражданской ответственности, являющегося обязательным условием осуществления отдельных видов деятельности, в части повышения ответственности владельцев оружия, рестораторов, отельеров, организаторов массовых мероприятий и других лиц за причиненный вред, а также в части закрепления обязанности по страхованию такой ответственности и обеспечения контроля за исполнением указанной обязанности	внесение изменений в законодательные и иные нормативные правовые акты	2015 год	Минфин России, ФСФР России, МЧС России, Минэкономразвития России, МВД России с участием объединений страховщиков
12. Обеспечение законодательных и нормативных правовых основ развития инвестиционного страхования жизни	предложения о внесении изменений в законодательные и иные нормативные правовые акты	2014 год	Минфин России, Минэкономразвития России, ФСФР России с участием объединений страховщиков

	Ожидаемый результат	Срок реализации	Ответственные исполнители
13. Формирование законодательных основ для участия страховых организаций в пенсионной системе Российской Федерации	внесение изменений в законодательные и иные нормативные правовые акты	2014 год	Минфин России, Минэкономразвития России, Минтруд России, Пенсионный фонд Российской Федерации с участием объединений страховщиков
14. Законодательное обеспечение развития страхования граждан, выезжающих за рубеж	принятие федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты" (в части регулирования страхования граждан, выезжающих за рубеж)	2014 год	Минфин России, Минэкономразвития России, ФСФР России, МИД России, Минздрав России, Ростуризм, Роспотребнадзор, ФАС России, МЧС России с участием объединений страховщиков
15. Обеспечение законодательных и нормативных правовых основ для развития добровольного медицинского страхования в целях совершенствования методологии по этому виду страхования, а также регулирования отношений	внесение в Правительство Российской Федерации проектов федерального закона и иных нормативных правовых актов	2015 год	Минфин России, Минздрав России, ФСФР России, Минэкономразвития России с участием объединений страховщиков

	Ожидаемый результат	Срок реализации	Ответственные исполнители
между страховыми и медицинскими организациями с учетом условий и порядка осуществления обязательного медицинского страхования			
16. Законодательное регулирование обмена документами между страховщиками и страхователями, застрахованными лицами и выгодоприобретателями в форме электронных документов, включая заключение договора страхования в форме электронного документа	принятие проекта федерального закона о внесении изменений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации"	2014 год	Минфин России, Минэкономразвития России, Минкомсвязь России, ФСФР России с участием объединений страховщиков
17. Формирование законодательных основ для развития системы страхования в сфере природопользования и охраны окружающей среды (экологического страхования)	внесение изменений в законодательные и иные нормативные правовые акты	2016 год	Минфин России, Минприроды России с участием объединений страховщиков
18. Развитие законодательной базы по страхованию гражданской ответственности за неисполнение договорных обязательств, профессиональной ответственности (в том числе по страхованию	предложения о внесении изменений в законодательные и иные нормативные правовые акты	2018 год	Минфин России, ФСФР России, Минэкономразвития России, Минздрав России с участием объединений страховщиков

	Ожидаемый результат	Срок реализации	Ответственные исполнители
ответственности медицинских работников за причинение вреда жизни и здоровью пациента)			
III. Расширение сферы деятельности субъектов страхового дела			
19. Совершенствование нормативной правовой базы, регулирующей деятельность обществ взаимного страхования, обеспечение их финансовой устойчивости	предложения о внесении изменений в Федеральный закон "О взаимном страховании" и иные нормативные правовые акты	2017 год	Минфин России, ФСФР России, Минэкономразвития России, ФАС России с участием объединений страховщиков
20. Совершенствование гражданско-правовых основ договора страхования, взаимного страхования и иных форм гарантирования	направление в Совет при Президенте Российской Федерации по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства предложений о внесении изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации	2016 год	Минфин России, ФСФР России, Минэкономразвития России, Роспотребнадзор с участием объединений страховщиков
21. Формирование законодательных и нормативных правовых особенностей деятельности страховщиков по заключению договоров поручительства в качестве поручителей	доклад в Правительство Российской Федерации	2016 год	Минфин России, Минэкономразвития России, ФСФР России, ФАС России с участием объединений страховщиков

	Ожидаемый результат	Срок реализации	Ответственные исполнители
IV. Развитие инфраструктуры страхового рынка			
22. Создание компенсационных и гарантийных механизмов для участников страхового рынка на случай банкротства или отзыва лицензии страховой организации	предложения о создании компенсационных и гарантийных механизмов для участников страхового рынка, доклад в Правительство Российской Федерации	2015 год	Минфин России, Минэкономразвития России, ФСФР России, ФАС России с участием объединений страховщиков
23. Формирование законодательных основ развития актуарной деятельности в Российской Федерации	обеспечение сопровождения и принятия федерального закона "Об актуарной деятельности в Российской Федерации"	2013 год	Минфин России с участием объединений страховщиков
24. Обеспечение правовых основ формирования института страховых сюрвейеров, аварийных комиссаров и аджастеров, регламентация их деятельности, прав, обязанностей и ответственности, механизма их аттестации и форм контроля, а также статуса их заключений	предложения о внесении изменений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации"	2015 год	Минфин России, Минэкономразвития России, ФСФР России, ФАС России с участием объединений страховщиков

	Ожидаемый результат	Срок реализации	Ответственные исполнители
V. Оптимизация системы управления рисками за счет средств федерального бюджета			
25. Оценка эффективности использования средств федерального бюджета на страхование	доклад в Правительство Российской Федерации	2014 год	Минфин России, Минэкономразвития России, Счетная палата Российской Федерации и иные заинтересованные федеральные органы исполнительной власти
26. Совершенствование системы оказания государственной помощи при чрезвычайных ситуациях с целью обеспечения для граждан стимулов к самостоятельной защите своих имущественных интересов посредством страхования	предложения о внесении изменений в нормативные правовые акты по вопросам осуществления компенсационных выплат за счет средств федерального бюджета	2015 год	Минфин России, ФСФР России, Минэкономразвития России, МЧС России, Минрегион России с участием объединений страховщиков
VI. Развитие системы сельскохозяйственного страхования			
27. Повышение эффективности предоставления субсидий сельскохозяйственным товаропроизводителям на компенсацию части затрат на страхование, а также повышение	предложения о внесении изменений в Федеральный закон "О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства"	2014 год	Минсельхоз России, Минфин России, Минэкономразвития России, ФСФР России, ФАС России с участием объединений

	Ожидаемый результат	Срок реализации	Ответственные исполнители
эффективности страховой защиты российских сельскохозяйственных производителей			страховщиков
28. Развитие системы сельскохозяйственного страхования с учетом международного опыта страхования по индексу погоды и индексу урожайности, а также мультирискового страхования	доклад в Правительство Российской Федерации	2015 год	Минфин России, ФСФР России, Минсельхоз России, Минэкономразвития России с участием объединений страховщиков
29. Проработка вопроса об установлении обязательного наличия договора страхования у сельскохозяйственных товаропроизводителей для получения субсидий по другим направлениям в сфере агропромышленного производства	доклад в Правительство Российской Федерации	2018 год	Минсельхоз России, Минфин России, ФАС России с участием объединений страховщиков
30. Расширение направлений по разъяснению и популяризации сельскохозяйственного страхования	методические рекомендации в виде электронной книги по агрострахованию и направление их в органы агропромышленного комплекса субъектов, проведение обучающих мероприятий с применением вебинаров,	2014 год	Минсельхоз России, Национальный союз агростраховщиков, Минфин России, ФАС России с участием объединений страховщиков

	Ожидаемый результат	Срок реализации	Ответственные исполнители
	<p>проведение региональных семинаров, размещение на сайте объединения страховщиков разъясняющих презентаций</p>		
<p>VII. Повышение эффективности форм и методов государственного контроля и надзора за субъектами страхового дела и обеспечения их финансовой устойчивости</p>			
<p>31. Совершенствование системы государственного контроля и надзора за деятельностью субъектов страхового дела и применяемых к ним санкций в случае нарушения страхового законодательства Российской Федерации</p>	<p>предложения о внесении изменений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации"</p>	<p>2015 год</p>	<p>Минфин России, ФСФР России с участием объединений страховщиков</p>
<p>32. Уточнение подходов к оценке нормативов размера маржи платежеспособности, формированию страховых резервов и иных требований к финансовой устойчивости страховщиков, в частности постепенный переход на принципы "Платежеспособность II" ("Solvency II")</p>	<p>нормативные правовые акты</p>	<p>2015 год</p>	<p>Минфин России, ФСФР России с участием объединений страховщиков</p>

	Ожидаемый результат	Срок реализации	Ответственные исполнители
33. Совершенствование законодательных основ применения к субъектам страхового дела и должностным лицам административных наказаний за нарушения законодательства Российской Федерации по результатам правоприменительной практики	предложения о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях	2013 год	Минфин России, ФСФР России, Минэкономразвития России с участием объединений страховщиков
VIII. Защита прав потребителей страховых услуг, повышение страховой культуры, популяризация страхования			
34. Гармонизация законодательства Российской Федерации о защите прав потребителей и страхового законодательства Российской Федерации	предложения о внесении изменений в Закон Российской Федерации "О защите прав потребителей" и Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации"	2013 год	Роспотребнадзор, Минфин России, Минэкономразвития России, ФСФР России, ФАС России с участием объединений страховщиков
35. Создание института финансового омбудсмена	внесение в Правительство Российской Федерации проекта федерального закона о финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций	2014 год	Минфин России, Минэкономразвития России, Роспотребнадзор, ФСФР России, ФАС России с участием объединений страховщиков

	Ожидаемый результат	Срок реализации	Ответственные исполнители
36. Выработка минимальных требований к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования	нормативные правовые акты	после принятия проекта федерального закона № 625509-5	ФСФР России, Минфин России, Минэкономразвития России, Роспотребнадзор, ФАС России с участием объединений страховщиков
IX. Усиление роли российского страхового рынка на международном уровне			
37. Интеграция страховых рынков государств - членов Евразийского экономического сообщества	внесение в Правительство Российской Федерации проекта федерального закона о ратификации Протокола о создании общего страхового рынка государств - членов Евразийского экономического сообщества	2013 год	Минфин России, ФСФР России, МИД России, Минэкономразвития России с участием объединений страховщиков
38. Регулирование сферы деятельности иностранных страховщиков и их филиалов на территории Российской Федерации в связи с обязательствами Российской Федерации по вступлению во Всемирную торговую организацию	внесение в Правительство Российской Федерации проекта федерального закона о внесении изменений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и проектов иных нормативных правовых актов	2017 год	Минфин России, ФСФР России, Минэкономразвития России, ФАС России с участием объединений страховщиков

	Ожидаемый результат	Срок реализации	Ответственные исполнители
39. Интеграция финансового регулирования в рамках Единого экономического пространства	реализация законодательных и иных нормативных правовых решений, обеспечивающих интеграцию финансового регулирования в рамках соглашения о Едином экономическом пространстве	2019 год	Минфин России, ФСФР России, Минэкономразвития России, МИД России с участием объединений страховщиков
40. Сближение с нормами международного регулирования (Организации экономического сотрудничества и развития, Международной ассоциации страховых надзоров, Европейского союза, Таможенного союза)	нормативные правовые акты	2017 - 2019 годы	Минфин России, ФСФР России, Минэкономразвития России с участием объединений страховщиков