

Секция «1. Перспективы развития современной финансовой системы»

**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Гиголаев Александр Александрович

Студент

*Ивановский государственный университет, Экономический факультет, Иваново,
Россия*

E-mail: singlenot@gmail.com

Научный руководитель

д. э. н. Амосова Наталья Анатольевна

В стратегии развития финансовых рынков до 2020 года обозначены две цели, на которых мы хотели бы заострить внимание: Во-первых, повышение уровня информированности граждан о возможностях инвестирования средств на финансовом рынке. Во-вторых, создание широких возможностей для секьюритизации финансовых активов. Исходя из этих целей и желания повысить доходность, финансовые институты предлагают новые финансовые инструменты. Страховые компании, специализирующиеся на страховании жизни, постоянно предлагают новые страховые продукты, пытаются тем самым увеличить свою прибыль. 7 ноября 2013 года Ассоциация Страховщиков Жизни совместно с Комитетом Всероссийского союза страховщиков по развитию страхования жизни подвела предварительные итоги работы на российском рынке страхования жизни за 9 месяцев 2013 года. Были собраны и проанализированы данные по сбору премии и выплатам от 19-ти компаний членов АСЖ, суммарно представляющих более 85% этого рынка. Общий объем страховой премии по итогам 9 месяцев вырос по сравнению с аналогичным периодом 2012 года на 40,6% и составил 71,52 млрд рублей, из них по страхованию жизни – на 59,9% и составил 56,20 млрд рублей. Сбор премий по иному личному страхованию уменьшился на 2,6% и составил 15,32 млрд рублей. Общий размер страховых выплат в 2013 году увеличился на 0,1% по сравнению с выплатами страховщиков по итогам 9 месяцев предыдущего года и составил 9,16 млрд рублей. При этом выплаты по страхованию иному, чем жизнь увеличились на 65,6% до 2,23 млрд рублей, выплаты по страхованию жизни составили 6,93 млрд рублей (в 2012 году – 7,81 млрд руб., т.е. сократились на 11,3%). Сегодня рынок страхования жизни составляет 0,064% ВВП, планируется увеличить этот показатель до 1,5 -2 % к 2020 году. Основываясь на статистических данных можно с уверенностью сказать, что рынок страхования жизни растет, причем сбор премий увеличился более, чем на 40%, что в свою очередь говорит об интересе граждан и хозяйствующих субъектов к данному финансовому инструменту. Ознакомившись с комментариями ведущих специалистов страхования жизни[1], относительно развития рынка страхования жизни можно выявить сложившиеся тенденции, проблемы развития этой подотрасли личного страхования. Рынок страхования жизни будет продолжать свой рост, сбор премий приближается к 100 млрд рублей, но для этого страховые компании и государство должны решить главную задачу - устранение дисбаланса отрасли за счет развития долгосрочного страхования жизни. Это поможет привлечь в экономику дополнительный объем «длинных денег» и послужит основой

для дальнейшего развития экономики. Так же мы считаем, что необходимо обеспечить государственную поддержку страхования жизни, что позволит сделать процесс страхования жизни более прозрачным, а так же расположить доверие страхователей. Например, в Европе действуют определенные механизмы государственной поддержки страхования жизни: Для физических лиц - налоговые вычеты и льготы, компенсация части аннуитетных платежей, прямые субсидии; Для юридических лиц - налоговые льготы для работников, налоговые льготы для работодателей В России, к сожалению, эти механизмы пока не действуют. К сожалению, тон на рынке сейчас задает кредитное страхование жизни — на него, по данным Ассоциации страховщиков жизни (АСЖ), в 2011 г. пришлось 65% премий с единовременными взносами. Для дальнейшего развития, особенно качественного, страховщики должны стимулировать рост рынка за счет выпуска новых продуктов накопительного страхования. Большинство из продуктов накопительного страхования жизни по своим качествам схожи с вкладами и депозитами банков. Это реальные конкуренты банковским вкладам. Накопительное или комплексное страхование жизни позволяет страхователю накопить нужную ему сумму денежных средств и получить доход, обеспечивая свою защиту и финансовую стабильность. Так же нельзя не отметить современную тенденцию роста доли продуктов депозитного страхования на страховом рынке. Оно включает меньший объем страховых услуг, однако обладает большей доходностью. По сути, это тот же депозит, но со страховой защитой. Сегодня граждане имеют представление об альтернативных банковским вкладам способах инвестирования своих средств, особенно учитывая тот факт, что на банковском рынке складывается тенденция снижения ставок по депозитам и вкладам. Однако финансовая грамотность отстает от реальных потребностей общества в размещении своих накоплений на финансовом рынке и мало кто, из обывателей знает, что страхователь получает не только возможность аккумулировать средства на своем счете и получать доходность, но он также защищает себя от рисков: смерти, несчастного случая, инвалидности и т.д., тем самым обеспечивая финансовую стабильность. Цель страхования жизни – это обеспечение устойчивости и стабильности объекта страхования, а так же мобилизация его ресурсов. Потенциальный участник финансового рынка, располагая определенным резервом денежных средств, имеет возможность за счет него оплатить первые взносы страховой премии, а оставшуюся часть резервов инвестировать в более доходные, но менее ликвидные финансовые инструменты. Таким образом, страхователь увеличивает доходность своих активов за счет процентов по договору страхования и инвестированию большей части резервов в иные финансовые инструменты или бизнес, а так же обеспечивает финансовую стабильность. В итоге страхователь решает несколько задач сразу: увеличивает доходность активов, диверсифицирует свои активы, обеспечивает свою финансовую стабильность. Однако существует проблема регулирования этой отрасли личного страхования. До сих пор есть отличия в механизмах защиты страхователей и вкладчиков в случае банкротства страховой организации и банка. Конечно, страховая компания имеет определенные резервы на такой случай, однако законодательное регулирование процесса возмещения средств имеет множество пробелов. По сути, резервирование осуществляется сегодня на усмотрение самих страховых компаний. Эта ситуация складывается на фоне обширных реформ в сфере контроля финансового рынка и создания мегарегулятора. Основными законодательными актами системы правового регулирования несостоятельности (банкротства) страховых компаний являются

Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 23.07.2013) "О несостоятельности (банкротстве)" и Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 23.07.2013) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" Обращаясь к статьям 184.5. и 184.10. Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 23.07.2013) "О несостоятельности (банкротстве)" мы видим права страхователей в случае принятия арбитражным судом решения о признании страховой организации банкротом и об открытии конкурсного производства. Во-первых, страхователи в одностороннем порядке вправе отказаться от договора страхования в течение месяца с даты получения уведомления конкурсного управляющего о признании страховой организации банкротом. Во-вторых, страхователь имеет право на часть уплаченной страховой организации страховой премии пропорционально разнице между сроком, на который был заключен договор страхования, и сроком, в течение которого он действовал (неистекший срок действия договора страхования), или выплату выкупной суммы. Так же закон устанавливает порядок удовлетворения требований кредиторов страховой организации: В составе требований кредиторов первой очереди удовлетворяются требования застрахованных лиц, в отношении которых наступила обязанность страховой организации по выплате страхового возмещения по договорам страхования жизни, предусматривающим дожитие застрахованных лиц до определенного возраста или срока. 1) в первую очередь - требования страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей по договорам обязательного страхования, а также требования, связанные с возмещением сумм компенсационных выплат; 2) во вторую очередь - требования застрахованных лиц или выгодоприобретателей, страхователей по договорам страхования жизни и иным видам личного страхования; 3) в третью очередь - требования выгодоприобретателей и страхователей по договорам страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью, о выплате компенсации сверх возмещения вреда; 4) в четвертую очередь - требования страхователей и выгодоприобретателей по договорам страхования гражданской ответственности за причинение вреда имуществу третьих лиц и по договорам страхования имущества; 5) в пятую очередь - требования иных кредиторов, в том числе требования, связанные с возмещением расходов в связи с осуществлением компенсационных выплат по договорам обязательного страхования.[2] Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" устанавливает порядок удовлетворения требований и само право требований страхователей, однако страховая организация будет осуществлять компенсации из собственных источников средств, обычно это страховой портфель и имущественный комплекс организации. Никаких законодательно установленных резервов, к которым организация в случае банкротства не имеет доступа не предусмотрено. В соответствии с этим фактом и с целями финансовой политики мы считаем, что необходимо внести коррективы в нормативно-правовую базу, которая позволила бы определить норму резервированной средств клиентов страховых организаций и обязать страховые компании создавать резервы на счетах ЦБ. Т.е. создать систему аналогичную системе страхования вкладов. Кроме того, целесообразно повышать финансовую грамотность населения, особенно это касается новых финансовых инструментов. [1] Президент АСЖ и Президент МетЛайф Алико Александр Зарецкий Максим Чернин Председатель Комитета по Страхованию Жизни ВСС и генеральный директор СК «Сбербанк страхование». [2] Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 23.07.2013) "О несостоятельности (банкротстве)"

Литература

1. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ(ред. от 23.07.2013) "О несостоятельности (банкротстве)@"
2. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 23.07.2013) "Об организации страхового дела в Российской Федерации@"
3. Сайт Всероссийского союза страховщиков. Стратегия развития рынка страхования на период до 2020 года: [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.ins-union.ru/assets/files/20121022%20RIMS%20whitepaper%20vsent.pdf>. Дата обращения: 19.11.2013
4. Ассоциация страховщиков жизни. Пресс-релиз 07.11.2013г. «АСЖ подвела итоги деятельности страховщиков жизни за 9 месяцев 2013 года» :[Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://aszh.ru/news/press-releases/>. Дата обращения: 19.11.2013
5. Сайт Всероссийского союза страховщиков. Интервью Александра Зарецкого порталу «Страхование сегодня»: [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.ins-union.ru/rus/life-insur/1886/inslifeinterview/2374>. Дата обращения: 18.11.2013