

Страховщики знают, как помочь развитию отечественного рынка страхования жизни. Ужесточение требований к страховщикам жизни, улучшение налогового законодательства, проработка вопросов по участию страховых организаций в пенсионной системе России – эти и другие меры, предложенные профессиональными участниками рынка, позволят увеличить объема рынка страхования жизни до уровня ведущих стран Восточной Европы, а именно до 200-300 долларов премии на одного жителя.

С апреля прошлого года, в целях создания и развития инфраструктуры отрасли страхования жизни, комитет Всероссийского союза страховщиков по развитию страхования жизни и Ассоциация страховщиков жизни сформировали 7 проектных групп, провели более 10 встреч для обмена опытом, подготовили предложения по изменению законопроектов, сформулировав целевые предложения для регулятора рынка.

В качестве основных направлений деятельности организаций были выбраны:

- совершенствование налогового законодательства РФ;
- введение инвестиционного страхования, в частности института инфраструктурных облигаций;
- проработка вопросов по участию страховых организаций в пенсионной системе России;
- оптимизация процесса урегулирования убытков и борьбы с мошенничеством в страховании жизни;
- разработка проекта по сертификации деятельности агентов на рынке страхования жизни.

Недавно были подведены итоги длительной работы двух профессиональных сообществ. Подготовленные законопроекты и предложения уже переданы в Минфин для дальнейшего обсуждения. Предложения касаются следующих направлений:

Требования к компаниям по страхованию жизни:

- ввести в перспективе аналог Solvency II (директива ЕС в области контроля платежеспособности страховых компаний. – Прим. ред.), осуществить полный переход на принципы риск-менеджмента всеми участниками рынка;
- ужесточить требования к уставному капиталу, составу и качеству активов;
- создать гарантийный фонд взаимного страхования, действующего на принципах Агентства по страхованию вкладов населения (в разработке);
- внедрить обязательную сертификацию страховых агентов (в разработке).

Налоговое законодательство:

- расширить применение социального налогового вычета, включив в него долгосрочное страхование жизни;
- индексировать максимальную сумму социального налогового вычета, со 120 тысяч рублей до 200 тысяч рублей;
- увеличить размер взносов по договорам добровольного личного страхования

(страхование жизни), которые включаются в состав расходов на оплату труда, с 15 тысяч рублей до 25 тысяч рублей;

- отменить «двойное» налогообложение доходов со страховой выплаты, когда выгодоприобретателем и держателем страхового полиса являются разные лица: страхование родителями детей, страхование супругами друг друга;
- увеличить совокупную сумму платежей (взносов) работодателей, уплачиваемых по договорам долгосрочного страхования жизни/пенсионного страхования, учитываемых в целях налогообложения как расходы на оплату труда, с 12% до 20%.

Пенсионная система:

- ввести единые налоговые правила для страховых компаний и НПФ: освободить от социальных страховых взносов суммы страховых платежей (работодателя) по добровольному пенсионному страхованию и долгосрочному страхованию жизни;
- обеспечить допуск страховщиков к участию в системе обязательного пенсионного страхования на тех же условиях, что и НПФ, а именно: страховщики могут являться субъектами отношений по НПО и ППС; одинаковое налогообложение сумм страховых платежей и выплат (пенсий) по договорам добровольного ПС и договорам ПО с НПФ; возможность перевода средств пенсионных накоплений в страховую организацию.

Инвестиционное страхование:

- дополнить страховое законодательство, включив отдельный вид страхования – «инвестиционное страхование жизни»;
- ввести единый подход в рамках действия Налогового кодекса РФ к переоценке

активов и страховых резервов по инвестиционному страхованию;

– ввести особый режим государственного регулирования: предусмотреть возможность федеральному исполнительному органу, ответственному за регулирование страхового рынка, устанавливать требования к составу и качеству активов, в которые могут инвестировать средства компании при осуществлении инвестиционного страхования; внедрить специальное лицензирование участников рынка и учет исполнения страховщиком своих обязательств перед страхователем.

Программа выпуска инфраструктурных облигаций с участием страховщиков жизни:

– выделить в отдельный класс инфраструктурные облигации в перечне активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств страховщиков (в случае, если гарантии предоставляются не на государственном уровне). Увеличить лимит на бумаги с ипотечным покрытием;

– изменить требования к рейтингам эмитентов приобретаемых бумаг.
Достаточным является наличие рейтинга эмиссии для инфраструктурных облигаций;

– ввести льготное налогообложение дохода по инфраструктурным облигациям (по аналогии с примененным для ипотечных облигаций). Данная мера расширит круг инвесторов, что в итоге снизит стоимость финансирования инфраструктурных проектов и объем предоставляемых государством гарантий;

– предоставить возможность учета инфраструктурных облигаций по амортизированной стоимости. Данная мера делает привлекательными именно долгосрочные инвестиции в данный вид активов, поскольку обеспечивает финансовую стабильность страховщиков.

Урегулирование убытков и борьба с мошенничеством:

В данном направлении ведется активная работа по налаживанию процесса сотрудничества между страховщиками жизни и созданию инфраструктуры для обмена информацией и совместного раскрытия страховых преступлений, взаимодействия с государственными учреждениями и лечебно-профилактическими учреждениями.

Благодаря постоянному обмену опытом, информацией и совместными мероприятиями, компаниями достигнуты положительные итоги в борьбе со страховым мошенничеством. Так в 2010 году было возбуждено несколько уголовных дел по факту мошенничества, удалось добиться снятия незаконно установленных инвалидностей и диагнозов, по инициативе страховщиков проведены проверки ряда ЛПУ и медицинских работников.

Представители профессиональных страховых сообществ уверены, что реализация предложенных мер даст рынку мощный импульс для роста:

- увеличение объема рынка страхования жизни до уровня ведущих стран Восточной Европы (Польши, Чехии, Венгрии), а именно до 200-300 долларов премии на одного жителя;
- повышение проникновения страхования жизни до 1,5-2% от ВВП;
- повышение роли страхования жизни в индустрии финансовых услуг с ростом доли страхования жизни в общем объеме рынка страхования минимум до 50%;
- привлечение «длинных», не спекулятивных денег в экономику России – наращивание общего объема активов по страхованию жизни до триллиона рублей или 2-3% от ВВП (в сегодняшних ценах);
- консолидация рынка страхования жизни с 30-50 устойчивыми и прибыльными компаниями.

Сформированные ресурсы рынка позволят решить и такие государственные задачи, как обеспечение граждан рабочими местами (более 100 000 новых рабочих мест) и сокращение бюджетных расходов на развитие инфраструктурных проектов.

«Социальная функция страхования жизни неоценима, это мощный гарант финансового благополучия наших граждан и отрасль с огромным потенциалом для экономики страны. Наша цель – интегрировать лучший российский и зарубежный опыт и реализовать инициативы, которые при поддержке со стороны государства и других участников рынка сыграют ключевую роль в ускоренном развитии life в России», – прокомментировал председатель комитета Всероссийского союза страховщиков по развитию страхования жизни Максим Чернин.

«Важнейшим промежуточным итогом является то, что в ключевой момент, когда российское страхование находится на этапе поиска стратегии дальнейшего развития на ближайшие 5-10 лет, нам удалось создать работоспособную команду профессионалов, готовую генерировать и реализовывать идеи, направленные на модернизацию отрасли. Еще более важным для нас было бы видеть поддержку в этих начинаниях со стороны правительства РФ и других заинтересованных организаций, а также готовность к последовательному претворению этих идей в жизнь», – заметил в свою очередь президент Ассоциации страховщиков жизни Александр Зарецкий.

Источник: Dengi59

⋮