

Отчет об итогах общественных консультаций по вопросам Доклада о предложениях по развитию страхования жизни в Российской Федерации

В рамках публичного обсуждения доклада для общественных консультаций «Предложения по развитию страхования жизни в Российской Федерации» (далее – Доклад), размещенного на сайте Банка России 3 октября 2017 года, поступило 9 письменных заключений, из них 2 от страховых союзов. Также 8 декабря 2017 года была проведена рабочая встреча с представителями страхового рынка с целью обсуждения тем, затронутых в Докладе.

По итогам анализа полученных предложений сформирована следующая позиция представителей рынка по заявленным в Докладе вопросам.

1. В отношении мер по раскрытию клиентам информации о страховых продуктах.

Предложение поддерживается. Также предложен дополнительный перечень информации, необходимой к раскрытию.

Отмечена необходимость информирования клиента:

- о приобретении страхователем договора страхования, который не попадает под систему страхования вкладов;
- о перечне страховых рисков и исключений по договору страхования;
- о «периоде охлаждения»;
- о размере выкупной суммы при досрочном расторжении договора страхования.

Для кредитного страхования отмечена необходимость информирования:

- о возможности/невозможности получения части страховой премии при досрочном погашении кредита;
- о возможности/невозможности получения кредита на тех же условиях без заключения договора страхования;
- о том, кто является страховщиком по договору страхования и о статусе посредника-банка.

Кроме того, высказано предложение в обязательном порядке «маркировать» продукты инвестиционного страхования жизни (далее – ИСЖ) приставкой «инвестиционное». Таким образом, страхователь будет понимать, что приобретаемый им продукт инвестиционный, и разделять продукты различных сегментов рынка страхования жизни.

Отмечено, что важным инструментом раскрытия информации является обязанность страховщика предусмотреть на своем сайте кабинет клиента, информировать страхователя о возможности его использования с целью отслеживания в нем актуальной информации по договорам страхования (текущая доходность, статус договора, информация о базовом активе, гарантированной доходности, выкупных суммах, совершенных операциях).

Обращается внимание на целесообразность включения в базовые стандарты защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО, а также совершения операций на финансовом рынке (далее – стандарты СРО)¹ требований к информированию о страховой услуге, аналогичных требованиям, установленным для рекламы услуг, связанных с осуществлением доверительного управления активами (в том числе ценными бумагами, паевыми инвестиционными фондами и т.п.).

Помимо этого, в стандартах СРО следует прописать ограничения на ставки доходности, используемые для информирования страхователя о потенциальной доходности по договору долгосрочного страхования жизни.

В настоящее время Комитетом по стандартам по деятельности страховых организаций при Банке России утверждена дорожная карта по разработке базовых стандартов.

2. В отношении обязательной аттестации лиц, предлагающих страхование жизни с инвестиционной составляющей.

Большей частью представителей профессионального сообщества инициатива не поддерживается в связи с тем, что ее внедрение приведет к росту операционных расходов страховых организаций, повышению тарифов для клиентов, усложнению процесса продажи, а также возникновению неопределенности в отношении сотрудников банков, предлагающих страховые продукты.

При этом отдельные участники опроса считают целесообразным передачу указанного вопроса на уровень Всероссийского союза страховщиков (далее – ВСС). В частности, предлагается проводить процесс обучения и обязательной аттестации лиц, предлагающих страхование жизни с инвестиционной составляющей, на базе учебных центров страховых организаций в соответствии с программами (стандартами) обучения ВСС.

¹ Разрабатываются Всероссийским союзом страховщиков, с последующим утверждением Банком России

Банк России считает целесообразным проведения аттестации посредников. Рассматривается возможность реализации данного вопроса с участием СРО.

3. Применение института финансового омбудсмена на рынке страхования жизни.

Участниками рынка поддерживается введение института финансового омбудсмена. При этом отмечается, что деятельность такого органа требует жесткой регламентации.

4. В отношении введения перед предложением продуктов ИСЖ обязательного категорирования потребителей с точки зрения предложения продуктов, соответствующих риск-профилю квалифицированного или неквалифицированного инвестора.

Инициатива участниками обсуждения не поддержана, поскольку, по их мнению, обязательное категорирование потребителей существенно усложнит и замедлит продажу продукта, а также негативно повлияет на продажу страхования жизни через онлайн каналах. Кроме того, отмечается, что результатом введения такого категорирования будет рост операционной нагрузки на страховые организации без очевидных преимуществ для страхователя.

Вместе с тем, отдельными участниками обсуждения высказаны следующие позиции:

- введение подхода, основанного на риск профиле потребителей, при продаже ИСЖ выглядит обоснованным в условиях низкой финансовой грамотности населения;
- необходимо категорировать страховые продукты, а не потребителей, чтобы клиенты, понимая категорию продукта и риски, могли самостоятельно принимать решение;
- целесообразно ограничить состав и структуру финансовых инструментов, определяющих потенциальную доходность по договорам ИСЖ, предлагаемых для любой категории клиентов, вместо ограничения права клиентов на заключение договора ИСЖ;
- многие продукты ИСЖ можно рассматривать как «первые шаги» к инвестициям, и нельзя закрывать эту возможность для широкого круга страхователей;

- категорирование клиентов уместно при продаже продуктов ИСЖ с высокой степенью инвестиционного риска, предусматривающих гарантию капитала ниже 100%². При этом для таких продуктов ИСЖ предлагается установить стандартами СРО требования к инвестиционной декларации, которая должна являться обязательным приложением к договору страхования.

Банком России подготовлен законопроект, предусматривающий, категоризацию лиц, заключающих договоры страхования жизни с инвестиционной составляющей для целей определения перечня продуктов, которые могут быть предложены таким клиентам.

5. В отношении возможности введения на российском страховом рынке нового вида страхования – Долевого страхования жизни.

В целом введение долевого страхования жизни (далее – ДСЖ) поддерживается представителями рынка, при этом отмечается следующее:

- внедрение данного вида возможно только для квалифицированных инвесторов;
- необходимо установить отдельные требования к финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций в части ДСЖ, в том числе предусмотреть уменьшение нагрузки на капитал;
- требуются правила администрирования средств страхователей;
- возможен конфликт интересов между управляющими компаниями и страховыми организациями, в связи с чем необходимо установить требования не только к страховым организациям.

Также отмечены разные точки зрения в отношении необходимости выделения ДСЖ на уровне закона в отдельный вид страхования.

Банк России прорабатывает вопрос о внесении соответствующих изменений в законодательство.

² Т.е. предусмотренная договором ИСЖ страховая премия превышает страховую сумму по риску дожития застрахованного лица до определенных возраста или срока.

6. В отношении введения фидуциарной ответственности для страховщиков жизни.

Инициатива участниками обсуждения не поддерживается в связи с преждевременностью данного шага, а также в связи с тем, что фидуциарная ответственность не должна стать инструментом для конкурентной борьбы, средством мошенничества или сдерживаем притока иностранных инвестиций на российский рынок.

Рассматривается возможность введения данного института по результатам анализа его работы на рынке коллективных инвестиций.

7. В отношении введения дополнительных ограничений (или ужесточения существующих) на инвестирование средств страховых резервов по страхованию жизни в части вложений в банковские и иностранные активы.

Предложение участниками обсуждения не поддержано. Кроме того, высказаны инициативы по:

- увеличению максимальной доли вложений в корпоративные ценные бумаги;
- приравниванию к российским инструментам еврооблигаций зарубежных дочерних компаний, бенефициарами которых являются российские компании.

8. В отношении возможности при расчете нормативного размера маржи платежеспособности страховщика устанавливать расчет, предусматривающий дифференцированный подход к расчету нагрузки на капитал в зависимости от уровня инвестиционного риска по портфелю активов и норме доходности, закладываемой в программу страхования.

Отмечено, что такая мера приведет к дисбалансу структуры на рынке страхования в пользу участников, осуществляющих исключительно ИСЖ.

Предложено учесть данный подход в рамках перехода на Solvency II.

При этом предложено определять нормативной размер маржи платежеспособности без учета величин резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) и резерва опций и гарантий.

Также отмечена необходимость:

- усовершенствования механизма согласования нормы доходности для формирования страховых резервов по страхованию жизни, превышающей 5%, для продуктов ИСЖ,
- установления максимального размера нормы доходности, соответствующего ставкам по облигациям федерального займа (ОФЗ);
- не распространять требования Указания Банка России от 22.02.2017 № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» на порядок инвестирования средств резерва опций и гарантий.

9. Изменения в части налогообложения.

Участники обсуждения считают важным и актуальным для обеспечения дальнейшего развития страхования жизни изменения в систему налогообложения. В частности, предлагается следующее:

- уравнивать определение налогооблагаемой базы при заключении договора ИСЖ и при открытии индивидуального инвестиционного счета;
- рассмотреть не только перевод налоговых вычетов при заключении договоров долгосрочного страхования жизни в разряд инвестиционных налоговых вычетов или выделить их в отдельную категорию, но и рассмотреть вариант увеличения размера социального налогового вычета;
- унифицировать подходы к налогообложению при заключении договора страхования жизни и при открытии банковских вкладов;
- рассмотреть возможность предоставления налогового вычета по договору страхования жизни со сроком действия от 3-х лет, и увеличить налоговую базу до 3-х млн. руб.;
- отменить уплату социальных налогов со взносов, которые работодатели делают за своих сотрудников по программам долгосрочного страхования жизни, включая пенсионное страхование.

Банк России планирует проработку указанного вопроса совместно с Минфином России.

10. В отношении иных барьеров, сдерживающих развитие рынка страхования жизни в Российской Федерации.

Участники обсуждения отметили:

- необходимость создания положительного информационного фона в первую очередь со стороны федеральных СМИ, популяризация страхования жизни, популяризации профессии страхового агента, поддержка государственных органов в информационно плане;
- необходимость включения страховщиков жизни в пенсионную систему страны;
- необходимость перехода на электронный документооборот между страхователями (застрахованными, выгодоприобретателями) и страховыми организациями;
- целесообразность упрощения администрирования налоговых вычетов.

Также предложено рассмотреть возможности:

- разрешения упрощенной идентификации страхователя при заключении договора страхования онлайн, например, с использованием идентификации через Госуслуги;
- упрощения форм отчетности и методов предоставления ее с целью сокращения трудозатрат;
- законодательного моратория на изменения в части надзора и контроля за страховщиками, устанавливающий интервал не менее чем 2 года между существенными изменениями в нормативных актах;
- законодательного урегулирования вопросов получения медицинских документов для страховых компаний в целях андеррайтинга и последующего урегулирования убытков при соблюдении законодательства по защите персональных данных.