

# **Саморегулирование – новый этап в развитии страховой отрасли**

**МГИМО, Ноябрь  
2015 года**

**Саморегулирование - это способ  
ограничения вмешательства  
государства в свободу  
предпринимательства на  
финансовых рынках**



**?**



# Тенденции саморегулирования в РФ

20 лет

**Добровольное  
ФЗ №315 от 1996 г.**



**Инициатива – сообщества**  
**Регулирование – сообществом**  
**Контроль – сообществом**  
**Роль государства - пассивная**

**Инициатива – государства**  
**Регулирование – государством**  
**Контроль – государством**  
**Роль государства – активная**  
**Возможна передача части  
полномочий сообществу**

**Обязательное  
ФЗ №223 от 2015 г.**



# Преимущества института СРО

- ◉ **Применение механизмов имущественной ответственности (субсидиарная ответственность, компенсационные фонды)**
- ◉ **Развитие механизмов стандартизации профессиональной деятельности**
- ◉ **Повышение профессионализации и аттестации кадров**
- ◉ **Организация более оперативного и предметного контроля за деятельностью членов СРО**
- ◉ **Развитие механизмов работы с жалобами третьих лиц и внесудебного урегулирования споров в рамках СРО**
- ◉ **Способствование очищению отрасли от недостаточно квалифицированных и недобросовестных участников**
- ◉ **Проверка формальных признаков необходимых для членства и получение допуска на определённые виды деятельности**

# О ФЗ №223 «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»

- Федеральный закон вступает в силу с **11.01.2016 г.**
- Членство финансовой организации в СРО является **обязательным в случае наличия саморегулируемой организации соответствующего вида**
- Финансовая организация обязана вступить в СРО в течение **180 дней с даты получения статуса СРО соответствующего вида (страховые организации, брокеры, ОВС)**
- Банк России вправе **отозвать лицензию (разрешение)** на осуществление соответствующего вида деятельности в случае нарушения требований о членстве финансовой организации в СРО

# Цели СРО на финансовом рынке

- **Развитие финансового рынка РФ**, содействие созданию условий для эффективного функционирования национальной финансовой системы и обеспечения ее стабильности;
- **Реализация экономической инициативы** членов саморегулируемой организации;
- **Защита и представление интересов своих членов** в исполнительных и законодательных органах, Банке России, судах, общественных и международных организациях.

# Функции СРО на финансовом рынке

- 1. Выработка предложений по совершенствованию нормативно-правового регулирования деятельности финансовых организаций**
- 2. Разработка Базовых стандартов деятельности финансовых организаций:**
  - 1) по управлению рисками;
  - 2) корпоративного управления;
  - 3) внутреннего контроля;
  - 4) защиты прав и интересов потребителей финансовых услуг;
  - 5) совершения операций на финансовом рынке.
- 3. Осуществление контроля за исполнением членами СРО законодательства и утвержденных стандартов**
- 4. Предлицензионный контроль документов**
- 5. Сбор и обработка отчетности финансовых организаций (при делегировании полномочий Банком России)**

# Базовые стандарты СРО на финансовом рынке

- Базовые стандарты разрабатываются **самими саморегулируемыми организациями** и согласовываются в Банке России
- **Базовые стандарты обязательны для исполнения всеми финансовыми организациями**, соответствующего вида деятельности, что придает им статус **нормативного документа**
- Указанная конструкция разработки и принятия базовых стандартов позволяет учитывать интересы участников финансового рынка при выработке порядка и условий осуществления профессиональной деятельности

# Условия снижения регуляторной нагрузки через саморегулирование

- **Расширение полномочий СРО на финансовом рынке** через передачу контрольно-надзорных функций Банка России
- **Исключение двойного надзора** за участниками финансового рынка
- **Отмена лицензирования по сегментам с обязательным членством в СРО**

# СРО и защита конкуренции

- Защита добросовестной конкуренции через разработку и реализацию профессионального поведения на финансовом рынке
- - Выработка дифференцированных требований к капиталу финансовых организаций, которые будут способствовать развитию регионального и среднего сегмента участников рынка

## Государственное регулирование и надзор за некоторыми участниками финансового рынка

	Кол-во	Надзор	Обязанность членства в СРО	Лицензирование
Банки	705	Прямой	Нет	ДА
Страховые компании	360	Прямой	Есть	ДА
Фондовый рынок	~600	Прямой	Есть	Да
Кредитные кооперативы	1600	Прямой для КПК более 3000 членов	Есть	Нет
МФО	3600	Прямой	Есть	Гос. реестр
Ломбарды	~7000	Прямой	Нет	Нет

Вывод: Обязательное саморегулирование эффективно при большом количестве субъектов рынка при условии либерализации лицензирования и прямого надзора

## Цель саморегулирования на страховом рынке

- Поскольку сценарий передачи в СРО полномочий Банка России по сбору отчетности страховщиков и по осуществлению надзора за исполнением страхового законодательства маловероятен, то фактически функция СРО будет заключаться в разработке и контроле исполнения базовых стандартов (главным образом стандартов по операциям на страховом рынке и стандартов по защите прав потребителей).
- В этом случае логичнее членство в СРО для страховых организаций сделать добровольным, при этом сохранить обязанность по исполнению базовых стандартов для всех участников рынка.

# Три этапа развития СРО

## **Первый этап:**

**правовая  
самоорганизация**

(март-апрель  
2016 г.)

**Третий этап:  
саморегулирование**

(2017-2018 г.г.)

**Второй этап:  
самоуправление –  
организационный  
период**  
(2016-2017 г.)



# Функции СРО



# Периодичность контроля СРО

**До вступления в члены СРО**

**В период вступления в члены СРО**

**В момент приостановления, отзыва, аннулирования лицензий членов СРО**

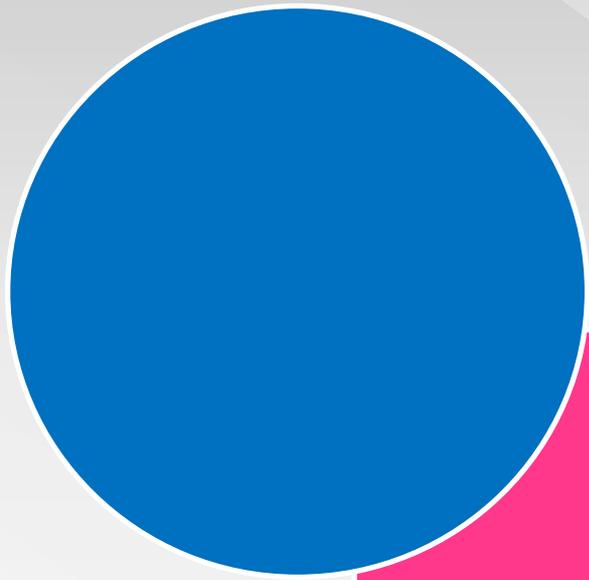
**В момент банкротства членов СРО**

# Выводы

- ⦿ **Появление обязательного СРО на страховом рынке** – понуждение государством страхового сообщества к ответственному отношению в выполнении принятых на себя обязательств.
- ⦿ **Способ понуждения** - создание эффективно действующего механизма саморегулирования и самоконтроля
- ⦿ **Замещения функций** государственного контроля обязательным СРО не произойдет до тех пор пока страховая отрасль не продемонстрирует реальное саморегулирование, рост эффективности и значимую долю в ВВП
- ⦿ **Воплощением поставленной задачи страховщикам перед государством и потребителями страховых услуг может быть внедрение КРІ страховой отрасли**

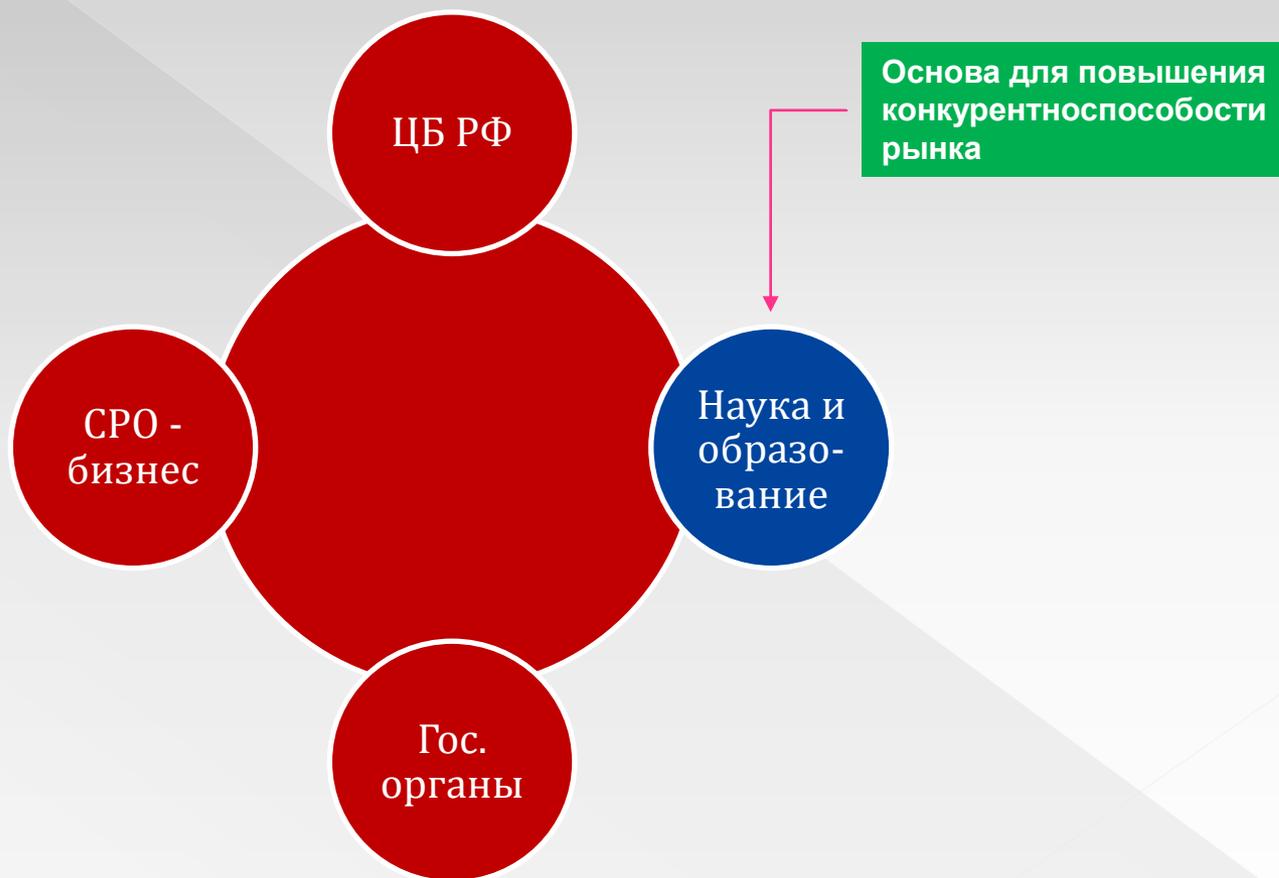
# Выводы - продолжение

- До становления реального саморегулирования новое СРО будет иметь **двойной контроль** за счёт дополнительной нагрузки на СК в виде вступительных и членских взносов за счёт их прибыли.
- В ближайшей перспективе (3-х лет) **регулятор оставит за собой** основные полномочия контроля и надзора за страховым рынком, выстраивая на основе обязательного СРО реальный механизм саморегулирования.



Наука и образование -  
часть страховой отрасли

# Наука и образование – часть страховой отрасли



# Сфера координации СРО научных и образовательных центров



**КСК – площадка для соединения интересов страхового бизнеса, научных и образовательных инноваций**

# Формирование научно - образовательного процесса в страховой отрасли как задача СРО

- Исследования конкурентноспособности страхового рынка, разработка рекомендаций и внедрение разработок
- Повышение стандартов профессиональной подготовки и престижа работы в области страхования
- Единая методология профобразования и разработка современных учебных пособий
- Переподготовка и повышение квалификации кадров страхового рынка, внедрение инноваций

# Институт заказчиков для отрасли

**ГОСУДАРСТВО** – законотворческое определение роли отрасли

**ЦБ РФ** – регулирующее влияние на отрасль

**МИНФИН** – влияние отрасли на бюджет (ВВП)

**СРО** – стратегия развития отрасли

**УНИВЕРСИТЕТЫ** – тенденции развития отрасли

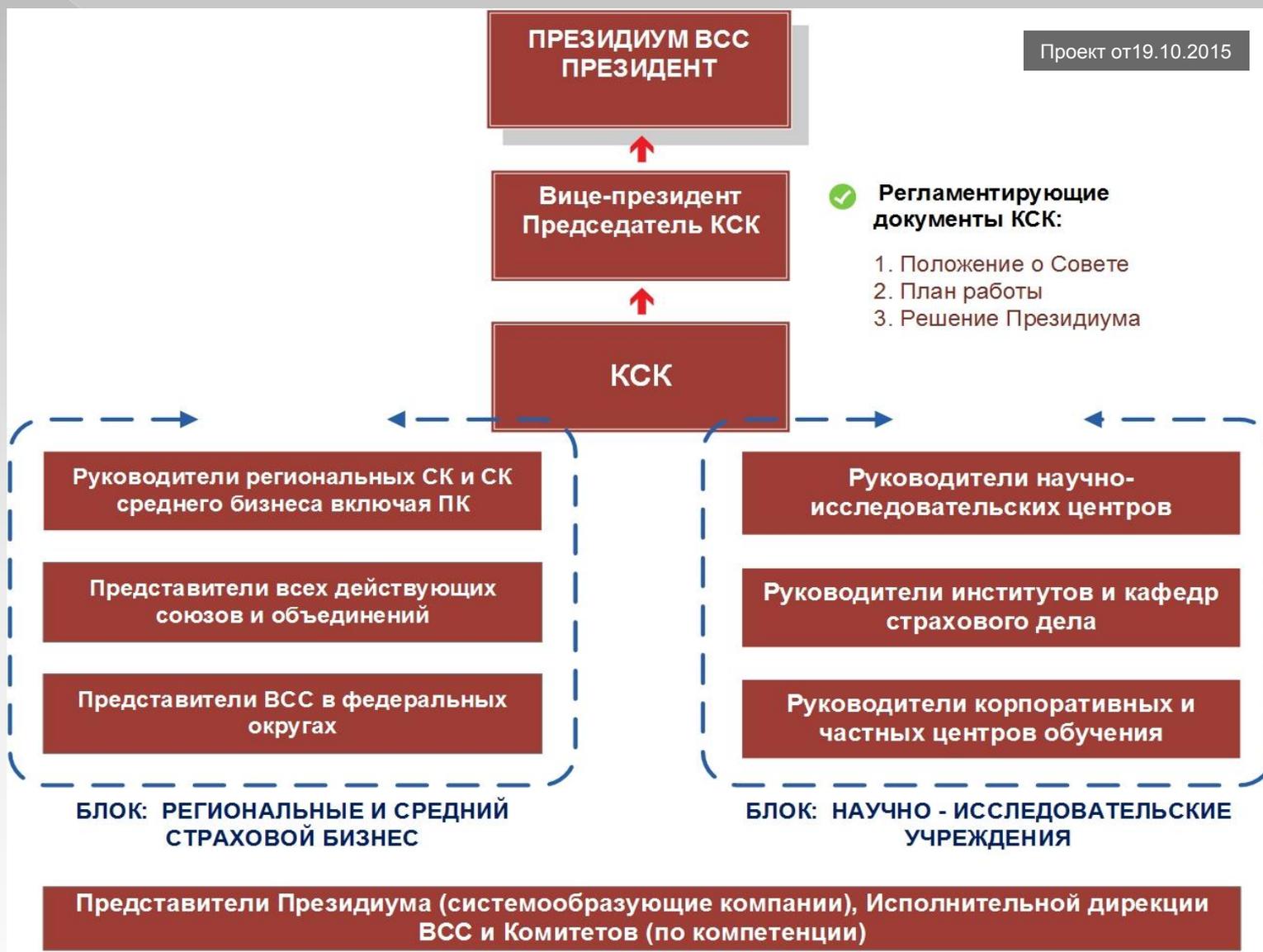
**ЭКСПЕРТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ** – мониторинг отрасли, тенденции

**КРУПНЫЕ СК** – конкуретные преимущества

# Образование и наука как важная составляющая развития страхового рынка

- Профессиональная подготовка специалистов страхового дела должна повысить качество страховых услуг
- Страхование должно составлять существенную долю в программе повышения финансовой грамотности населения, что повысит популярность страховых услуг
- Развитие научной мысли в области страхования (включая предложения по реформированию законодательства) приведет к формированию новых направлений развития отрасли.

# Схема Координационного совета по конкурентоспособности



# Что мы понимаем под Координационным Советом по конкурентоспособности (КСК)?

**Коллегиальный орган объединения, призванный обеспечить в ВСС и далее в ВСС - СРО:**

- **представительство** региональных компаний и объединений, страховщиков среднего бизнеса
- наиболее полный учёт мнений и интересов **средних и региональных** страховых компаний (со сборами до 5 млрд. руб. в год, т.е. 85% страховщиков)
- формирование **равноправных конкурентных условий** между крупным и средним страховым бизнесом
- - **повышение конкурентоспособности страховщиков** путём привлечения и тесного сотрудничества КСК ВСС **с научными центрами и образовательными учреждениями**

# Внедрение KPI отрасли в задачи нового СРО

- **Ключевые показатели эффективности** (*Key Performance Indicators, KPI*) — показатели деятельности отрасли, которые помогают в достижении стратегических и тактических (операционных) целей
- **Performance** имеет два термина: результативность и эффективность (Стандарт ISO 9000:2008)
- **Результативность** — это степень достижения запланированных результатов (способность страховой отрасли ориентироваться на результат)
- **Эффективность** — соотношение между достигнутыми результатами и затраченными ресурсами (способность СРО к реализации своих целей и планов с заданным качественным уровнем, выраженным определёнными требованиями – временем, затратами, степенью достижения цели)

# Внедрение KPI отрасли в задачи нового СРО (часть 2)





## Платонова Элла Леонтьевна

- ⦿ Президент «Национальной страховой гильдии» - член ВСС
- ⦿ член Регионального Совета и комитетов ВСС, Экспертных советов ЦБ РФ, ГД РФ, ФАС РФ, ОПОРЫ России

### **Контактные данные:**

м.т. +7 903 795 91 12

platonova@prins.ru