



Игорь Фатьянов
ГК Зетта Страхование

От проблем
к возможностям:
как изменить рынок страхования



Проблемы и перспективы в личном страховании

1 Профилактические услуги должны покрываться ДМС

Для этого необходимы изменения в Налоговый кодекс, чтобы льгота для работодателей по налогу на прибыль распространялась не только на «договоры личного страхования, покрывающие медицинские услуги», но и на немедицинскую профилактику в ДМС

Существенное увеличение рынка ДМС

- фитнес, спорт, ЗОЖ
- немедицинская психология
- прочая профилактика

Снижение потребления медицинских услуг

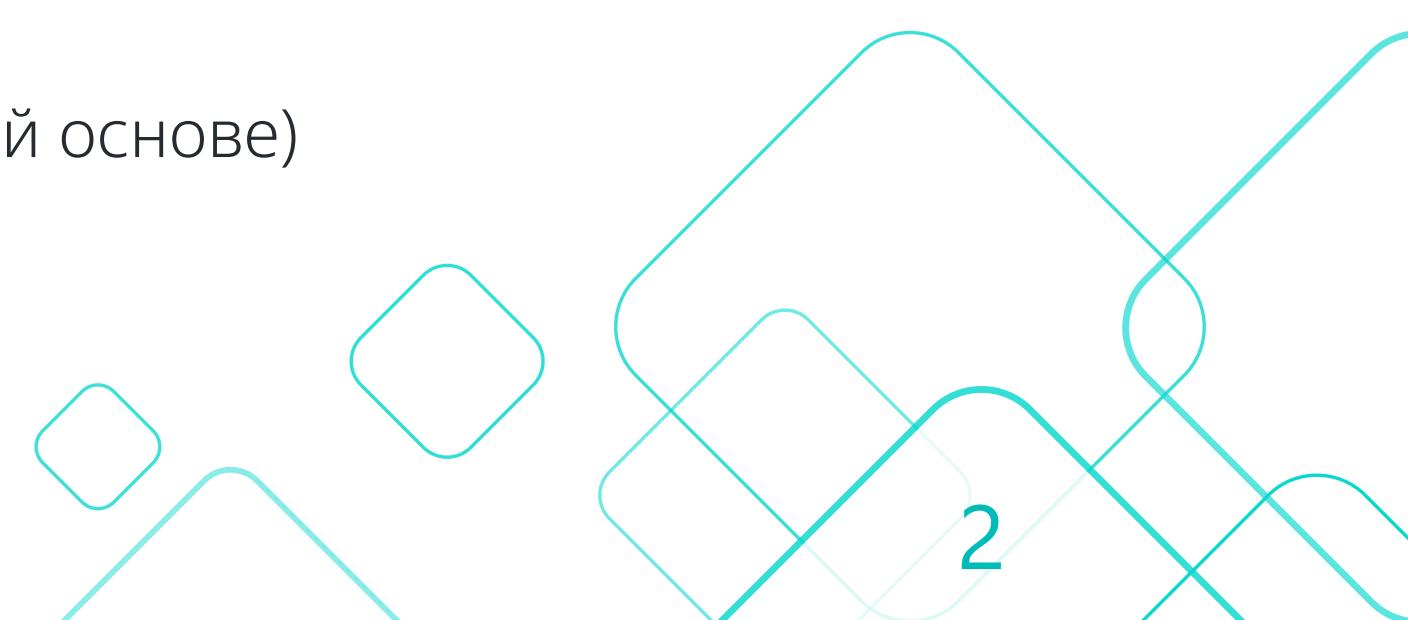
- успешный эксперимент Зетты

Достижение целей государства

- увеличение продолжительности жизни

2 Обязательное страхование для въезжающих в РФ туристов

Ужесточить требования к наличию медицинского полиса российских страховых компаний (на взаимной основе)



Проблемы и перспективы в корпоративном страховании

1 Поддержка страхования от угроз БПЛА на всей территории РФ

- Субсидирование военных рисков при страховании грузов ТПН, перевозимых автотранспортом, и ЖД-подвижного состава
- Субсидирование военных рисков СМР - объектов жилищного строительства по 214-ФЗ
- Программа страховой защиты инвестпроектов на новых территориях
- Расширение инструментов поддержки новых территорий и иных областей с рисковыми объектами



Анализ предпринимательских рисков
Инструмент управления



Государственные программы
Инструмент поддержки



Страхование
Инструмент защиты

2 Поддержка страхования киберрисков

3 Поддержка программы страхования ответственности собственников объектов с массовым пребыванием людей

- Проект рассматривается уже достаточно долгое время, однако так и не получил своего финала и не стал инструментом защиты граждан от критических событий

4 Страхование потерь от применения ИИ



Проблемы и перспективы в автостраховании



Проект изменений к Закону об ОСАГО

Уточняет механизм возмещения ущерба:

Сразу во втором чтении законопроекта №6798058 (об увеличении сроков ремонта до 45 дней) будет введен вариант выплаты стоимости ремонта без учета износа. Если ремонт на СТОА страховщика невозможен, СК производит выплату в денежной форме по единой методике за вычетом износа. После осуществления ремонта потерпевший вправе обратиться к страховщику с требованием доплаты в части износа. Максимальная сумма выплаты ограничена 400 000 руб.



Проблема автоюристов

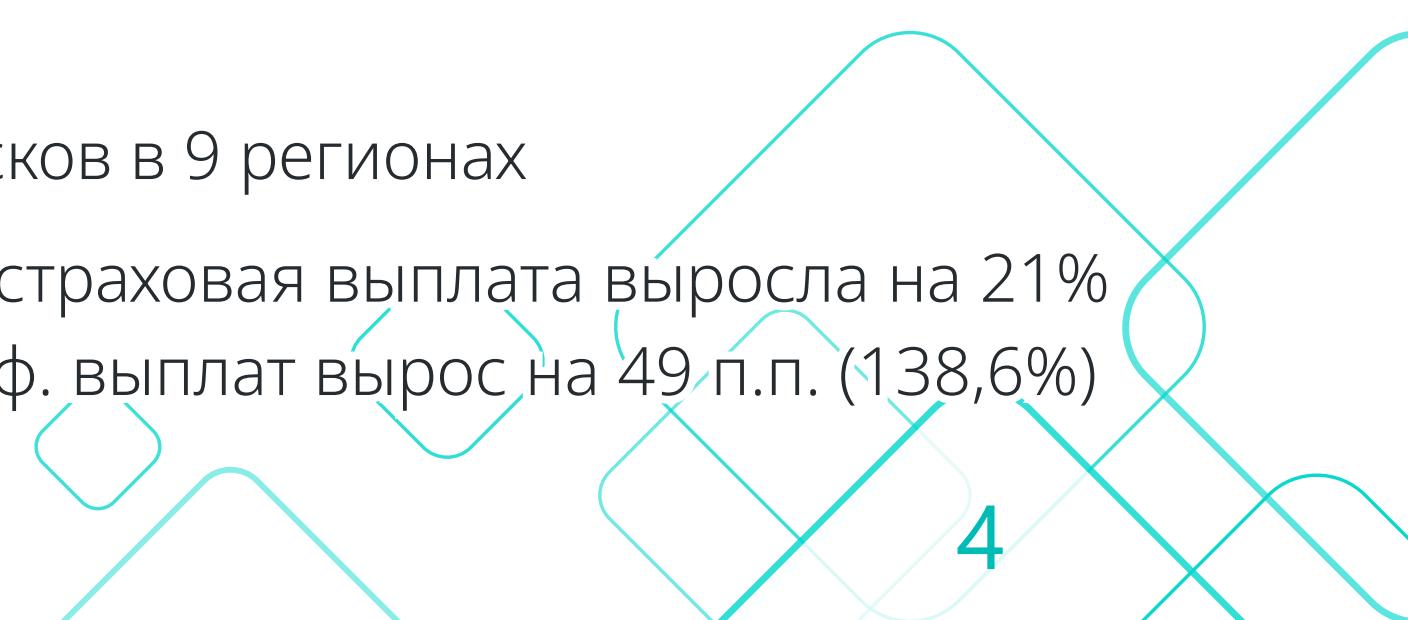
Мера – запрет цессии по договорам ОСАГО:

Предлагаем установить законодательный запрет уступки потребителями их права требования к страховщикам по договорам ОСАГО. **Выплату может получить только собственник** пострадавшего автомобиля. Это позволит снизить наплыв автоюристов в отрасль и стабилизирует отношения сторон



Реализация высоких рисков противоправной активности и недобросовестных действий в ряде регионов

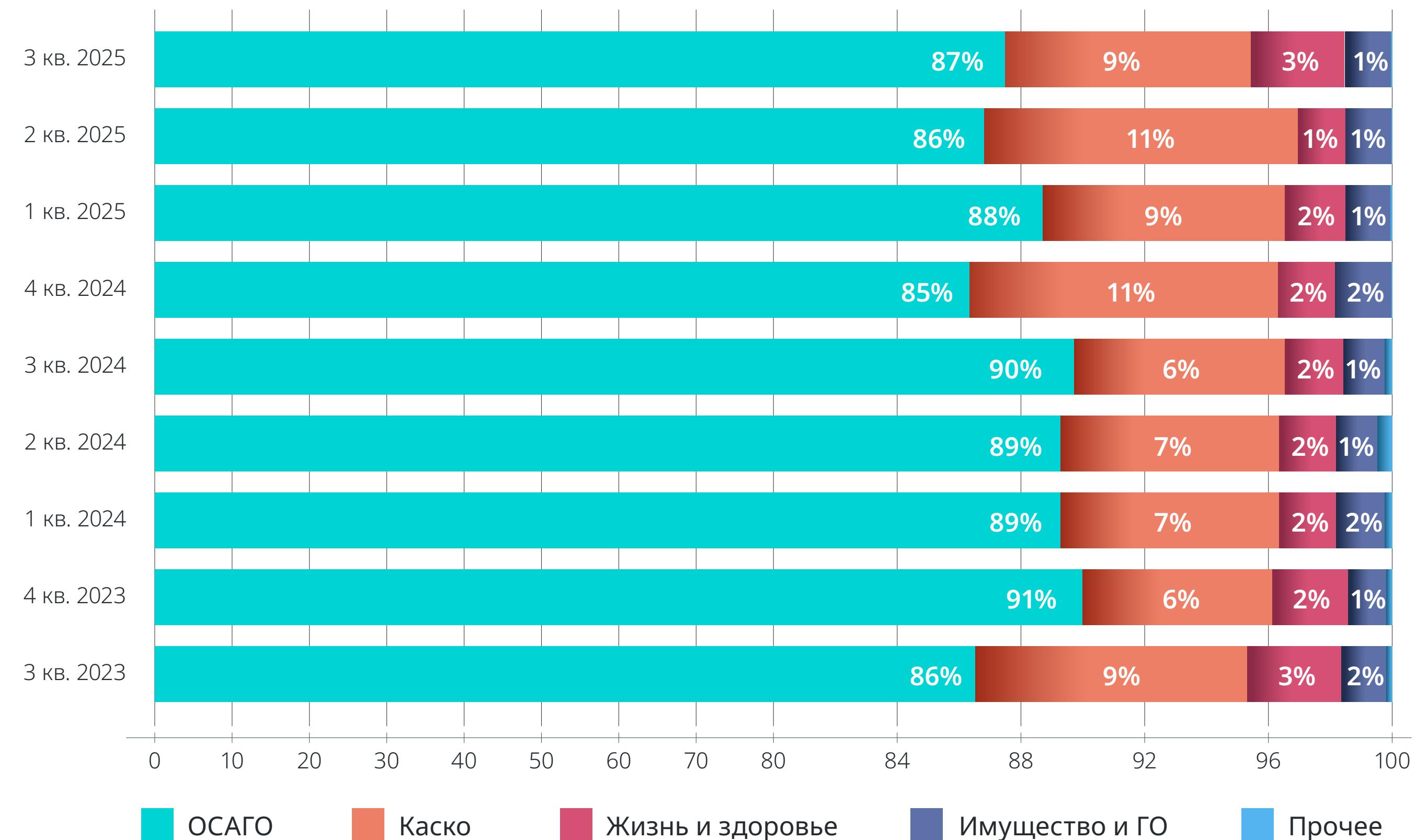
- Негативная динамика развития рисков в 9 регионах
- в Новосибирской области средняя страховая выплата выросла на 21% (до 160 тыс. руб.), скользящий коэффициент выплат вырос на 49 п.п. (138,6%)



Масштабы мошенничества растут

₽3,2 млрд за 9 мес. 2025 vs ₽3 млрд за 9 мес. 2024

Структура заявлений в правоохранительные органы



Источник данных: Комитет по противодействию страховому мошенничеству, ВСС, 3 кв. 2023 г. – 3 кв. 2025 г.

Динамика 3 кв. 2024 – 3 кв. 2025



ОСАГО [89,9% – 86,6%]

продолжается практика автоподстав на кругах несмотря на то, что несколько преступных групп задержаны сотрудниками полиции, в т.ч. в Москве



Каско [6,5% – 9,3%]

продолжаются случаи страхования по завышенной стоимости ТС, привезенных из Европы и Америки, с последующим тотальным убытком (наезд на дерево, купание в пруду)



Жизнь и здоровье [2,2% – 2,8%]

при заключении договора скрывается информация о ранее выявленных / установленных диагнозах



Имущество и ГО [1,4% – 1,4%]

участились случаи мошенничества при страховании частных грузоперевозок





Проект изменений к Закону «Об организации страхового дела в РФ»

Законопроект № 405773-8 институционализирует противодействие страховому мошенничеству:

- продолжение тенденции правового регулирования борьбы со страховым мошенничеством
- введение в корпоративную структуру СК лица, ответственного за борьбу с мошенничеством
- обязательный отчет перед ЦБ о результатах деятельности позволит выявить наиболее подверженные мошенничеству сегменты рынка и выявить, какой этап процесса урегулирования несет наибольшие риски мошенничества

 специальные подразделения по управлению рисками, капиталом, противодействию мошенничеству в страховании

Постановление Правительства РФ N 523 от 31.03.2023

Позволяет получить необходимый перечень документов в части ДТП

- Требует доработки в целях охвата иных типов данных и в связи с изменением законодательства (фонды ОМС, бюро медико-социальной экспертизы, медучреждения)



Системные проблемы и перспективы



Персональные данные

Регулирование требует получения согласий под каждую цель обработки, на передачу данных и отдельно от договора. Это не защищает интересы страхователей, но приводит к усложнению клиентского пути и удорожанию страховой услуги

Предлагаем изменения в закон об ОСД в части наделения страховщиков правом передачи персональных данных третьим лицам в целях заключения/исполнения договоров страхования без согласия

Аналогичные нормы есть в Законе о связи с 2013 года:

- не отразились негативно на правах граждан
- позволили операторам связи эффективно предоставлять своевременные и качественные услуги клиентам



Спасибо
за внимание

