

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ
БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО
ОБРАЗОВАНИЯ «МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ М.В. ЛОМОНОСОВА»

Аналитическая записка

**ОЛИМПИАДНАЯ РАБОТА
Всероссийского конкурса по финансовой грамотности**

КЕЙС «Равные или разные: страхование(бизнес)»

Участники

Команда «Академики Вологодчины»
Северо-Западный федеральный округ
Вологодский филиал РАНХиГС

Сафронова Анастасия Николаевна
safronowa.k2017@yandex.ru

Верейкина Дарина Евгеньевна
vereykina03@mail.ru

Соколова Вероника Игоревна
veronikasokolova199@gmail.com

Желтова Алеся Александровна
jeltova.alesya@yandex.ru

Преподаватель-тренер: Жаравина Юлия
Александровна, к.э.н., доцент кафедры управления и
экономики Вологодского филиала РАНХиГС
yzharavina1@mail.ru

Вологда, 2023

Введение

Любой человек стремится к уверенности в завтрашнем дне. В силу того, что никто не может предугадать события, активно развивается такая сфера услуг как страхование. Актуальность рассматриваемого вопроса усиливается еще и потому, что в современном обществе, наряду с традиционным предназначением – обеспечением защиты от природной стихии (землетрясения, наводнения, бури и др.), случайных событий технического и технологического характера (пожары, аварии, взрывы и др.), – объектом страхования все больше становятся убытки от различных криминогенных явлений (кражи, разбойные нападения, угон транспортных средств и др.).

Такое понятие как страхование подразумевает под собой документально оформленные отношения между сторонами (в качестве которых выступает страховая компания, или страховщик, и клиент, или страхователь).¹ Их целью выступает обеспечение защиты интересов страхователя (в отношении его имущества, здоровья или других важных вещей) в случае наступления определенных событий, оговоренных заранее (которые носят название страховой случай) за счет денежных фондов, образовавшихся из страховых взносов.

Таким образом, в современном обществе обеспечение себя защитой в качестве страхования является актуальным.

Предложенный кейс содержит ситуацию, когда различным путешественникам примерно одного возраста и при поездке в одну страну с примерно одинаковой длительностью были предложены отличающиеся страховые тарифы.

Цель исследования заключается в выявлении причин дифференциации и анализе условий страхования, при которых оно оправдано и помогает наращивать прибыль и при которых оно может стать причиной воздействия со стороны регулятора.

¹Страхование – что это такое. Понятие и виды <https://bankiros.ru/wiki/term/strahovanie>

Основная часть

1. Особенности установления тарифов по страхованию граждан, выезжающих за рубеж

Для правильного ориентирования на рынке страховых услуг важно понимать, какими нормативными актами регулируются возникающие на нем отношения и какова общая логика законодательства в этой сфере.

Гражданский кодекс РФ¹ включает специальную главу 48 «Страхование», в которой определены основные понятия, применяемые в российских договорах о страховании, существенные условия этих договоров, порядок их заключения и прекращения. Говорится, что страхование может быть, как добровольным, так и обязательным (предусмотренным специальными законами).

Отношения между страховщиками и страхователями и взаимодействие страховых организаций между собой регулируются Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015–1².

Кроме того, существует множество рекомендаций и «кодекс чести», определенные такими некоммерческими сообществами, как Всероссийский союз страховщиков, Российский союз автостраховщиков и пр.

Особенности формирования страхового тарифа во многом определяются и видом страхования.

Обязательных видов страхования в России пока относительно немного. Это медицинское страхование, страхование жизни и здоровья полицейских, пожарных, военнослужащих и т.п., страхование ответственности владельцев автотранспортных средств, страхование вкладов физических лиц в банках, страхование ответственности владельцев опасных объектов и обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика (Приложение 9). Кроме того, обязательное страхование ответственности требуется при осуществлении некоторых видов профессиональной деятельности (например, такое требование установлено для частных нотариусов). Тарифы по обязательным видам страхования устанавливаются государством. Это позволяет избежать ценовой дифференциации и формирует единый подход всех участников страхового рынка.

Страховые тарифы могут в разных компаниях незначительно различаться, например при ОСАГО для конкретного водителя и его транспортного средства¹.

¹Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022)https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/f97fa76d258f4b035ab80b1e8926c01fa436807d/

²Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27.11.1992 N 4015-1 https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/

При добровольном страховании таких жестких правил нет. Поэтому каждая компания разрабатывает свои подходы к формированию тарифов.

Необходимо отметить, что добровольное страхование в РФ преобладает. По последним данным за 3 квартал 2022 г. на его долю приходится 84% рынка по доле премий (Приложение 1).

Оценки объемов страхования путешественников отдельно не проводится, оно рассматривается в составе прочих видов страхования, на которые приходится примерно 13-15% страховых премий и страхования от НС и болезней, которое занимает примерно такую же долю на рынке. Необходимо отметить существенный рост размера страховых премий от НС и болезней в динамике. Так, по последним данным за 3 квартал 2022 г. размер премий составил 141 964,7 млн. руб.², что в 1,62 раза больше уровня 3 квартала 2017 г. в размере 87 690,7 млн. руб. Для сравнения рост наиболее распространенного такого вида добровольного страхования, как страхование жизни, составил 1,56 раз.

Однако данный вид является довольно перспективным, поскольку люди активно путешествуют и в некоторых ситуациях можно столкнуться с требованием обязательного наличия добровольной страховки. Очень часто для получения визы для поездки за границу требуется специальная медицинская страховка (полис ВЗР-полис выезжающим за границу).

Не смотря на ряд сдерживающих факторов (санкции и ковид-19), ассоциация туроператоров сделала вывод о сохранении выездного потока за 9 мес. 2022 г. на уровне 2021 года (прирост 13,8%), но на 53,2% меньше (примерно половина) от доковидного 2019 г. Конкретно в Турцию турпоток россиян за 3 квартала 2022 г. составил 3,452 млн. чел., за тот же период 2021 г. 3,456 млн. чел.³

Прогноз «Эксперт РА» на развитие страхования от НС и болезней довольно оптимистичен до прироста в 2023 г. на 5-6 млн. руб. (Приложение2).

Рассмотрим факторы, которые будут влиять на цену страховой защиты.

Во-первых, важен размер возможной компенсации (страховая сумма). Чем больше эта сумма, тем, очевидно, дороже будет стоить возможность ее получить в случае необходимости.

Во-вторых, на цену влияет вероятность наступления страхового случая. Это самый трудно рассчитываемый показатель, во многом объясняющий, почему у разных страховых компаний по похожим страховым продуктам цены могут существенно отличаться. В основе

¹Удачин С.Почему ОСАГО в разных страховых компаниях стоит по-разному<https://auto.mail.ru/article/80718-rochemu-osago-v-raznyih-strahovyih-kompaniyah-stoi/>

²Динамические ряды основных показателей деятельности страховщиковhttps://cbr.ru/statistics/insurance/ssd_stat/#t3

³Куда ездили российские туристы в январе-сентябре 2022 года<https://www.atorus.ru/node/50102>

таких расчетов лежат сводные таблицы данных по обстоятельствам, связанным со страховыми случаями, в том числе полицейская статистика; иногда практикуется обмен статистическими данными между страховыми компаниями.

В-третьих, есть еще такой фактор, как расходы страховой компании на ведение дел.

Страховой тариф определяется по каждому риску, далее каждая компания формирует «пакеты», содержащие наиболее востребованные клиентами риски.

Часто расчет тарифа по полису ВЗР является закрытым. Иногда информация раскрывается. Так, в приложении 2 к Правилам добровольного комбинированного страхования¹ «Совкомбанк Страхование» приводится таблица страховых тарифов (Приложение 3) с видами риска и нетто и брутто ставками по каждому и указан диапазон повышающих (диапазон 1,01 -10,0) и понижающих коэффициентов (диапазон 0,01-0,99) в зависимости от ряда факторов (основными являются маршрут поездки (страна посещения), продолжительность поездки, численность групп, возраст и состояние здоровья застрахованного, занятие различными видами спорта и пр.). Однако большинству клиентов, по нашему мнению использовать ее не представляется возможным.

Для выбора компании и заключения договора страхования онлайн удобнее воспользоваться «страховыми калькуляторами» на площадках финансовых магазинов (например, Банки.ру и Сравни.ру) или сайтах страховых компаний.

Мы провели исследование различий стоимости полиса ВЗР со схожими с кейсом условиями и выявили серьезное отличие стоимости среди предложений различных страховых компаний.

Так, стоимость полиса определялась исходя из условий:

-страна Турция;

-даты путешествия (дает возможность брать актуальные, поэтому 01.03.2023-07.03.2023 г., продолжительность 7 дней);

-страховая сумма минимально возможная в долларах (30000\$);

-тип отдыха спокойный;

-число застрахованных 1 чел., возраст 25 лет (дата рождения 08.02.1998 г.).

На страховом калькуляторе сайта Банки.ру² было предложено 16 вариантов (Приложение 4). Минимальная стоимость полиса составила 270 руб., а максимальная 1521 руб. Самый дешевый полис пакет Премиум предлагает «Тинькофф страхование», во вкладке

¹Правила добровольного комбинированного страхованиялиц, выезжающих с места постоянного проживания, длядержателей банковских карт и заёмщиковРедакция 2.22 «Совкомбанк Страхование» действуют с 10.04.2022 г. С.43-44 https://sovcomins.ru/upload/pravila/vzr_banc_kart_zaem_2.22.pdf

²Результат расчета страхового полиса для выезжающих за границуна сайте Банки.ру <https://www.banki.ru/insurance/order/tourism/search?ages>

содержатся Правила страхования и Ключевой информационный документ, гарантированные и дополнительные риски, сумма покрытия.

На калькуляторе сайта Сравни.ру¹ было предложено 12 вариантов. Минимальная стоимость полиса составила 228 руб., а максимальная 1593 руб. (Приложение 5) Удобным является возможность дополнительного подключения в поиске большего числа опций, по сравнению с предыдущим сервисом.

В результате сопоставления результатов выявлено, что ценовая дифференциация по предложениям примерно одинаковая (соотношение цены самый дорогой/самый дешевый составило $1521/270=5,63$ и $1593/228=6,99$). Однако по одной страховой компании стоимость базового минимального полиса отличается. Например, стоимость полиса «Тинькофф страхование» на Банки.ру 270 руб. (15 опций), а на Сравни.ру 635 руб. (17 опций). Вычлнить различия и оценить их необходимость довольно сложно. Поэтому видим, что ценовая дифференциация происходит по причине различий в самом продукте.

Для оценки дифференциации тарифов мы изучили предложения «Тинькофф страхование» на их официальном сайте². И выявили, что полиса за 270 руб. возможности онлайн оформить нет, поскольку он предполагает минимальное покрытие 30000\$, а в калькуляторе на сайте оно выбирается от 40000\$.

Интересно, что при попытке ухода с сайта всплывает окно с предложением промокода 10%. В результатах поиска с учетом уточнения возраста стоимость полиса скорректировалась с 377 до 394 руб. (Приложениеб).

Необходимо учитывать, что отдельные виды рисков, например "отмена или прерывание поездки"³ в «Совкомбанк Страхование», могут не входить в пакет, а рассматриваются отдельно. А «СберСтрахование» предлагает дополнить полис ВЗР страхованием данного риска сразу при его оформлении.

Таким образом, ценообразование на полис ВЗР является довольно сложным и закрытым для клиента процессом. Предлагается множество готовых решений, сильно различающихся по включенным опциям. Поэтому клиент вначале выбирает страховую компанию, сужая спектр предложений, и затем отдает предпочтение конкретным опциям.

¹Выбор страховки на сайте Сравни.ру <https://www.sravni.ru/vzr/propositions/?searchId=3939228>

²Выбор страховки на сайте «Тинькофф Страхование» <https://www.tinkoff.ru/insurance/travel/form>

³Что покрывает страховка ВЗР: неочевидные особенности полиса для путешественников <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10980211>

2. Анализ ситуации в кейсе

Для лучшего понимания темы страхования и дифференциации страховых платежей необходимо проанализировать данные кейса.

В кейсе сказано, что три друга решили отправиться в путешествие в Турцию, купив страховой полис в компании «Справедливая».

Для покупки полиса было необходимо ввести следующие данные:

- даты поездки
- страны назначения
- возраст застрахованных лиц
- выбрать вид отдыха (спокойный, спортивный, экстремальный)
- и выбрать страховую сумму из списка (30.000, 60.000 или 100.000 \$)

Перечень рисков, которые покрывает страховка:

- Медицинская помощь. Организация и финансирование приема врача нужной специальности, амбулаторное и стационарное лечение, диагностические процедуры. Медстраховка покрывает покупку лекарств и средств для перевязки.

- Транспортные расходы. Возмещение расходов на экстренную госпитализацию автомобилем скорой помощи или на такси. Если из-за лечения пришлось пропустить рейс, будет оплачен проезд до места проживания.

- Телемедицина. В страховку путешественника по России входят консультации лучших врачей в онлайн-режиме 24/7. Это позволит проконсультироваться со специалистом, даже если поблизости нет нужного врача.

- Стоматологическая помощь. В полис включена помощь при острой боли: рентгеновский снимок, удаление или пломбирование зуба. Стоматологическую клинику можно выбрать из списка тех, что сотрудничают со страховой компанией: они есть по всей России.

- Срочные сообщения. Связь с сервисной службой бесплатная, доступна по любым каналам и в любое время.

- При наступлении трагических обстоятельств организуется перевозку останков застрахованного лица к месту постоянного проживания. Например, в 2022 году россияне при оформлении медицинской страховки для выезда за границу чаще всего включали в нее дополнительные риски и опции «Активный отдых» (17,2% полисов), «Несчастный случай» (16,9%), «Отмена поездки» (15,3%), «Утрата багажа» (15,2%) (Приложение 8).

Обсуждая покупку страховки, друзья выяснили, что стоимость страхового полиса имеет значительное отличие между Алёшей, Добрыней и Ильёй:

Добрыня и Настасья, оформляя страховку впервые, воспользовавшись 20% скидкой, приобрели страховой полис за 4.000 руб. на двоих, купив минимальную сумму страховой (30.000\$). А Илья, который давно является клиентом страховой компании «Справедливая», в связи с частым оформлением страховом для командировок в другие страны, также оформив минимальную страховую сумму, но к тому же включив дополнительно два дня на свою командировку во Францию, с него страховая компания взяла 1900 руб. без учёта скидок. Но Алёша, выбрав максимальную страховую сумму, заплатил всего 1500 рублей.

Таким образом, на основании этих данных, возникает явление дифференциации страховых выплат.

Разбирая более детально условие кейса, наша команда пришла к выводу, что такой «разброс» в стоимости страхового полиса может бы обусловлен следующими моментами:

1) Например, Алёша мог получить максимальную страховую сумму всего лишь за 1500 рублей по реферальной программе. Так как Алёша ранее был клиентом компании «Справедливая» и он нашёл промокод с 20% скидкой. Для Добрыни как для нового клиента, что не исключает того, что его ранее сотрудничество с данной страховой компанией, повлияло на скидку для Добрыни, а, следовательно, и для Алёши.

2) У Алёши, Добрыни и Ильи стоимость страховки может разниться по той причине, что они указали разный вид отдыха. Например, Алёша указал спокойный, Добрыня указал экстремальный, а Илья спортивный.

3) Также стоит отметить, что друзья договорились изначально купить невозвратные билеты для придания решению свойства окончательности, но тем не менее, зная плотный рабочий график Ильи, который прилетел в Турцию сразу после своей командировки из Франции, есть вероятность что Илья мог оформить возвратный билет, что как раз-таки и могло повлиять на сумму страховой выплаты.

4) Ещё на стоимость страховки, конечно же, может повлиять цель визита страны: отдых или командировка. К данному фактору можно как раз отнести пример Ильи, у которого при учёте минимальной страховой суммы взяли 1900 рублей без всяких скидок, но с учётом того, что он добавил дополнительно два дня на свою командировку во Франции.

5) Дальность вылета, число стран в полисе и продолжительность периода страхования, также могло оказать влияние на его стоимость. Например, для Ильи при заключении годового полиса, даже при наличии нескольких стран, мог оказаться дешевле по причине экономии компании на «постоянных» расходах, включенных в базовый тариф и расширенный дополнительными опциями.

6) В зависимости от срока путешествия, количество дней так же влияет на формирование стоимости страхового полиса.

7) От размера страховой суммы. В кейсе сказано, что Алешу оформил максимальную страховую сумму (100000\$), а Илья, Добрыня и Настасья взяли минимальную стоимость, что как раз-таки и повлияло на размер взноса.

8) Влияние могло оказать страхование до этого, если в истории страховщик не было несчастных случаев, то стоимость была ниже. Алеша как раз-таки и говорил, что раньше часто летал со страховкой от данной компании.

9) Размер страховой премии может зависеть от возраста и состояния здоровья застрахованного, а значит, оформить страховой полис можно дешевле, когда вы молоды и здоровы.

10) Стоимость разнится и из-за включенных дополнительных опций. Например, кто-то из друзей мог включить страхования багажа, а кто-то нет.

Стоит отметить и тот факт, что страховка, действительно, оказалась полезной, потому что Настасья упала с лестницы и ей оказали медицинскую помощь, которую и покрыла страховка. Приведем пример из собственного опыта касательно Турции и лечения там. В этом году мы ездили в эту страну на отдых и нам рассказали про лечение в Турции. У них очень дорогая медицина и не каждый житель может себе позволить обратиться в госпиталь на прием к врачу. Поэтому, даже местные жители оформляют страховки, так обращение выйдет дешевле. Рассказы о дорогой медицине за рубежом — вовсе не пустые страшилки с целью снизить поток эмигрантов. Обращение к врачу по поводу травмы или приступа аппендицита обойдется в солидную сумму. Чтобы не разориться, лучше заранее купить страховку. Если правильно её выбрать, можно компенсировать значительную часть затрат.

Но естественно, всегда лучше учитывать возможные риски и оформлять страховку, независимо от того, в какую страну вы едете и какой тип отдыха вы предпочитаете. Произойти может всякое и это нужно учитывать, ведь даже надеясь на лучшее, случиться может что угодно, и не всегда это зависит от тебя самого.

Таким образом, стоимость в сумме у Алеши, Добрыни, Ильи и Настасьи могла зависеть от множества вышеперечисленных факторов. Дифференциация тарифов в одной компании произошла по причине выбора участниками разных условий страхования, хотя им казалось, что они одинаковы.

3. Ответы на вопросы задания

Вопрос 1: Что может быть причиной дифференциации условий страхования для разных клиентов?

Стоимость страховки, в первую очередь, зависит от:

1. Продолжительность страховки. Чем длиннее путешествие, тем дороже страховка.
2. Выбранное направление. Полис действует только в тех странах, которые в нем указаны.
3. Размер страховой суммы. Чем больше сумма страхования, тем дороже стоимость полиса.
4. Возраст страхователя. Для путешественников старшего поколения тариф может быть изменён.
5. Дополнительные опции. Кроме медицинских услуг, в полис можно включить страхование багажа, ответственность перед третьими лицами и другие опции.

Помимо этого, условия страхования зависят от того, какую программу выбрал клиент. Отсюда и возникают различия в их реализации.

Иногда для привлечения новых клиентов и удержания существующих страховыми компаниями проводятся маркетинговые акции с предоставлением скидок (чаще реализуется через систему промокодов или балловую систему лояльности накопительного характера), что может существенно удешевить полис.

На что нужно обратить внимание, при оформлении страховки:

- Размер франшизы. Перед заключением договора проверьте размер франшизы, которую покроет страховая компания при наступлении страхового случая.
- Номер полиса. После приобретения страховки на поездку в туристическом агентстве, обязательно проверьте наличие номера в базе страховой компании. Бывают случаи, когда турагент забывает передать информацию страховщику. Без номера страховая компания может отказать вам в помощи.
- Тип отдыха. Если вы знаете, что во время путешествия вы будете заниматься экстремальными видами спорта, то вам может понадобиться дополнительное покрытие. Заранее сообщите о своих планах страховщику.

Вопрос 2 (для команды «позиции бизнеса»): Проанализируйте с позиции страховой компании, когда дифференциация условий страхования для разных клиентов оправдана и помогает спокойно и легитимно наращивать прибыль, а когда она может стать причиной мер воздействия со стороны для регулятора. Ответ обоснуйте.

Страховые компании из полученных взносов формируют резервы на выплаты. Эти резервы инвестируются в разрешенные Центральным Банком инструменты - получают доход. Кроме того, от операционной деятельности компании образуется прибыль, которая инвестируется или идет на увеличение уставного капитала или выплату дивидендов акционерам.

При возмещении ущерба компании никакой выгоды не имеют, кроме плюсов к репутации при своевременных выплатах.

Страхование — это статистика, математика и расчеты. Страховые компании сегментируют клиентов, учитывая данные статистики. В страховании жизни важно, до какого возраста человек в среднем доживает. А в страховании имущества — с какой частотой, например, бьются автомобили, сколько стоит ремонт, кто попадает в аварии чаще. Компании постоянно анализируют эти данные и корректируют свою деятельность. Это сложная дифференциация и отсюда складывается величина тарифа. Дифференциация — это маркетинговая стратегия, основанная на создании продукта с уникальными характеристиками. То есть продукт обладает всеми характеристиками, что и товар конкурентов, но имеет некое эксклюзивное преимущество. Например, для клиентов, которые обращаются впервые в страховую компанию. Условно говоря, стоимость страховки может стоить дешевле, чем у конкурентов.

В страховой деятельности различают два вида прибыли: фактическую, полученную по результатам работы организации, и нормативную. Расхождение между значениями нормативной прибыли и прибыли от реальной страховой деятельности объясняется влиянием множества факторов, и в первую очередь вероятностной природой страховых выплат, которая приводит к отклонению реальных страховых выплат от тех, что были учтены в структуре страхового тарифа.

Нормативная прибыль заложена в цене страховой услуги при расчете тарифа. Эта расчетная прибыль страховщика, планируемая по конкретному виду страхования. Однако практика проведения страховых операций не всегда может обеспечить ожидаемый результат. Вероятностный характер рисков, принимаемых на страхование, обуславливает отклонение фактических финансовых результатов от расчетной величины.

Основным источником формирования прибыли от страховых операций является “прибыль в тарифах”, которая при калькуляции нагрузки закладывается в тарифную ставку как самостоятельный элемент цены на страховую услугу. Нормативная прибыль закладывается в цену на страховую услугу при расчете тарифа.

Организация всегда определяет в качестве своей главной стратегической цели получение максимальной прибыли и формирует в соответствии с этим критерием финансовую стратегию, пакет заказов, учетную политику, перспективные, годовые и оперативные планы.

Дифференциация тарифов оправдана страховой компанией, когда в соответствии со стратегией своего развития (охват сегментов) и специализацией на страховании отдельных рисков (что может сократить затраты страховщика) разрабатывает множество страховых продуктов, позволяющих полностью лучшим образом удовлетворить потребности клиентов.

Дифференциация условий страхования для разных клиентов может стать причиной мер воздействия со стороны для регулятора в случае возникновения ценовой дискриминации, когда на рынке несколько крупных компаний (олигополистический рынок) диктуют свои условия. В этих условиях, предложение слишком низких и слишком высоких тарифов для отдельных (особенно крупных клиентов) чревато в первом случае возможной недостаточностью страховых резервов и банкротством страховой компании, а во втором, получением сверхприбыли и усилением концентрации на рынке (при наступлении негативной ситуации это опасно при крахе одной крупной компании падением всего страхового рынка).

Воздействие регулятора на саму дифференциацию условий страхования не целесообразно, поскольку оно производится не напрямую через диктование элементов тарифа, а скорее в форме регулирования и контроля за деятельностью основных участников страхового рынка.

Так, регулятор предлагает ввести прогрессивную шкалу требований к размеру достаточности капитала страховых компаний, чья доля в сегменте ОСАГО превысит 15%¹ (Приложение 7). В предлагаемых изменениях предполагается и тестирование 2 сценария по ВЗР (п.16 сегмента).

Кроме того, концентрация на страховом рынке и так находится под пристальным контролем регулятора. Хотя, по результатам исследователей²³, наблюдается сокращение

¹Банк России предлагает уточнить требования к капиталу страховщиков <https://cbr.ru/press/event/?id=14543>

²Гамзатова С.А. Анализ и оценка современного состояния страхового рынка России <http://intjournal.ru/wp-content/uploads/2020/01/Gamzatova.pdf>

³Страховой рынок России в 2021 году: аналитический обзор Национального рейтингового агентства https://www.ra-national.ru/sites/default/files/analytic_article/Страховой_рынок_итоги_2021.pdf

количества страховых компаний приросте участников. На 01.01.2023 г. число субъектов страхового дела составило 215, из них 140 страховые организации¹. А в 2019 г. количество страховщиков составило 198, из них 167 страховые организации². Мы видим активное вхождение банков в сферу страхования, часто с созданием специализированных дочерних компаний.

Большое влияние на распространение страховых услуг оказывают посредники, чья деятельность также контролируется регулятором. Так, Правила финансовой платформы АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру»³, зарегистрированы в Банке России и применяются одинаково к продаже всех финансовых услуг, включая страховые.

Повышается и информационная доступность страхового рынка. Так, принят законопроект по созданию единой информационной системы (АИС «Страхование»)⁴, оператором которой станет дочерняя компания Банка России.

Таким образом, считаем, что при добровольном страховании (полисе ВЗР в частности) в условиях современного страхового рынка в РФ дифференциация условий страхования для разных клиентов оправдана и не может стать причиной мер воздействия со стороны для регулятора.

¹Сведения о количестве и лицензировании субъектов страхового дела в IV квартале 2022 г. https://cbr.ru/vfs/statistics/admissionfinmarket/ssd_2022q4.pdf

²Обзор деятельности страховщиков в 2020 году <https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Обзор%20деятельности%20страховщиков%202020г..pdf>

³Правила финансовой платформы АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру» https://cbr.ru/vfs/finm_infrastructure/financial_platform_operators/rules/rules_sravni_23032022.pdf

⁴Федеральный закон от 29.12.2022 № 594-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части создания автоматизированной информационной системы страхования" <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202212290082>

Заключение

Выявление причин дифференциации условий страхования, при которых оно оправдано и помогает наращивать прибыль и при которых оно может стать причиной воздействия со стороны регулятора показало, что в условиях современного страхового рынка, когда основная часть премий приходится на добровольное страхование (84% в 2022 г.) и число участников страхового рынка растет при сокращении числа страховых компаний (однако рынок далеко не олигополистический, так на 01.01.2023 г. число субъектов страхового дела составило 215, из них 140 страховые организации), необходимость прямого воздействия на страховые тарифы в целом и стоимость полиса ВЗР отсутствует.

Основными причинами ценовой дифференциации по страхованию выезжающих за рубеж нами определены объективные различия в опциях страхового продукта.

При разборе предложенного кейса и предположением условий ценовой дифференциации мы пришли к выводу, что скорее всего дифференциация тарифов в одной компании произошла по причине выбора участниками разных условий страхования, хотя им казалось, что они одинаковы.

Поиск полиса со схожими с кейсом параметрами на площадках Банки.ру и Сравни.ру позволил выявить высокий уровень ценовой дифференциации среди предложений различных страховых компаний (соотношение цены самый дорогой/самый дешевый составило $1521/270=5,63$ и $1593/228=6,99$ по перечисленным финансовым маркетам соответственно). Кроме того, было установлено существенное в предлагаемых 16 и 12 вариантов страхования туристов. Так, самый дешевый полис 270 руб. (15 опций) был предложен «Тинькофф Страхование» на Банки.ру, а по той же компании на Сравни.ру стоимость полиса составила 635 руб. (17 опций). Вычлнить различия и оценить их необходимость довольно сложно. Считаем, что ценовая дифференциация происходит по причине различий в самом продукте.

Довольно интересно, что на официальном сайте «Тинькофф Страхование» такие продукты найти не удалось. По минимальной цене с учетом скидки 10% стоимость полиса для оформления онлайн составила 394 руб.

Поэтому, в рамках страхования выезжающих за рубеж, которое является комбинированным страховым продуктом и включает разнообразные опции, явление ценовой дифференциации является нормальным и не ущемляет права потребителей, а лишь определяется характеристиками самого продукта и условиями его предоставления.

Вмешательство регулятора допустимо только в форме контроля за деятельностью участников страхового рынка.

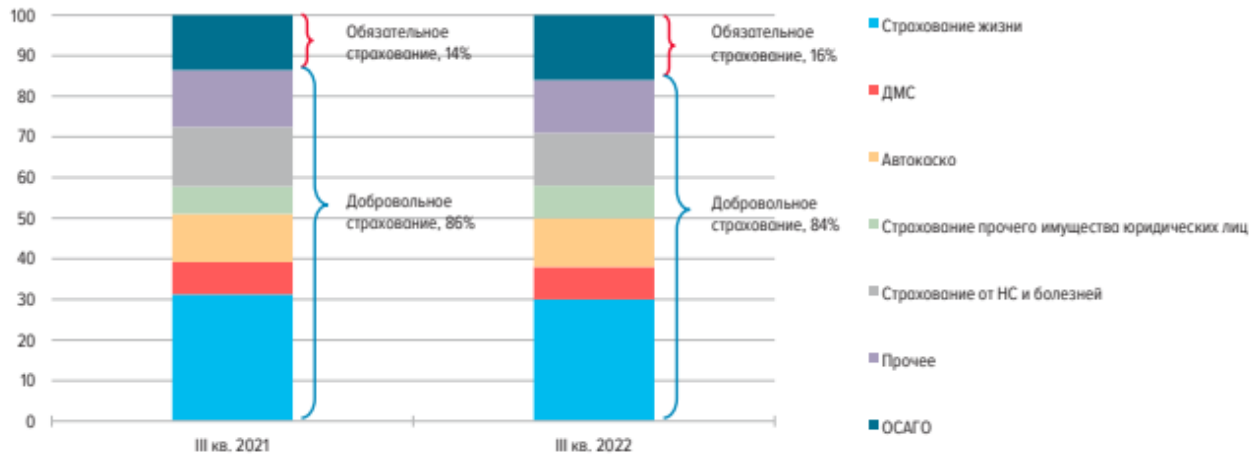
Использованные источники

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/f97fa76d258f4b035ab80b1e8926c01fa436807d/
2. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1 [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/
3. Федеральный закон от 29.12.2022 № 594-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части создания автоматизированной информационной системы страхования» [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202212290082>
4. Изменения в Положение Банка России от 16.11.2021 N 781-П (ред. от 22.09.2022) «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/144901/press_13022023.pdf
5. Банк России предлагает уточнить требования к капиталу страховщиков [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=14543>
6. Выбор страховки на сайте Сравни.ру [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <https://www.sravni.ru/vzr/propositions/?searchId=3939228>
7. Выбор страховки на сайте «Тинькофф Страхование» [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <https://www.tinkoff.ru/insurance/travel/form>
8. Гамзатова С.А. Анализ и оценка современного состояния страхового рынка России [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <http://intjournal.ru/wp-content/uploads/2020/01/Gamzatova.pdf>
9. Динамические ряды основных показателей деятельности страховщиков [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: https://cbr.ru/statistics/insurance/ssd_stat/#t3
10. Куда ездили российские туристы в январе-сентябре 2022 года [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <https://www.atorus.ru/node/50102>
11. Обзор деятельности страховщиков в 2020 году [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Обзор%20деятельности%20страховщиков%202020г..pdf>

12. Правила добровольного комбинированного страхования лиц, выезжающих с места постоянного проживания, для держателей банковских карт и заёмщиков Редакция 2.22 «Совкомбанк Страхование» действуют с 10.04.2022 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: https://sovcomins.ru/upload/pravila/vzr_banc_kart_zaem_2.22.pdf
13. Правила финансовой платформы АО «Финансовый Маркетплейс Сравни. ру» [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: https://cbr.ru/vfs/finm_infrastructure/financial_platform_operators/rules/rules_sravni_23032022.pdf
14. Результат расчета страхового полиса для выезжающих за границу на сайте Банки.ру [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: [https://www.banki.ru/insurance/order/tourism/search?ages\[\]=48&countries\[\]=154¤cy=USD&endDate=2023-03-07&insuranceAmount=30000&startDate=2023-03-01](https://www.banki.ru/insurance/order/tourism/search?ages[]=48&countries[]=154¤cy=USD&endDate=2023-03-07&insuranceAmount=30000&startDate=2023-03-01)
15. Сведения о количестве и лицензировании субъектов страхового дела в IV квартале 2022 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: https://cbr.ru/vfs/statistics/admissionfinmarket/ssd_2022q4.pdf
16. Страхование – что это такое. Понятие и виды [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <https://bankiros.ru/wiki/term/strahovanie>
17. Страховой рынок России в 2021 году: аналитический обзор Национального рейтингового агентства [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: https://www.ranational.ru/sites/default/files/analitic_article/Страховой_рынок_итоги_2021.pdf
18. Удачин С. Почему ОСАГО в разных страховых компаниях стоит по-разному [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <https://auto.mail.ru/article/80718-pochemu-osago-v-raznyih-strahovyih-kompaniyah-stoi/>
19. Что покрывает страховка ВЗР: неочевидные особенности полиса для путешественников [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10980211>

Приложение 1

СТРУКТУРА СТРАХОВОГО РЫНКА ПО ДОЛЕ ПРЕМИЙ (%)



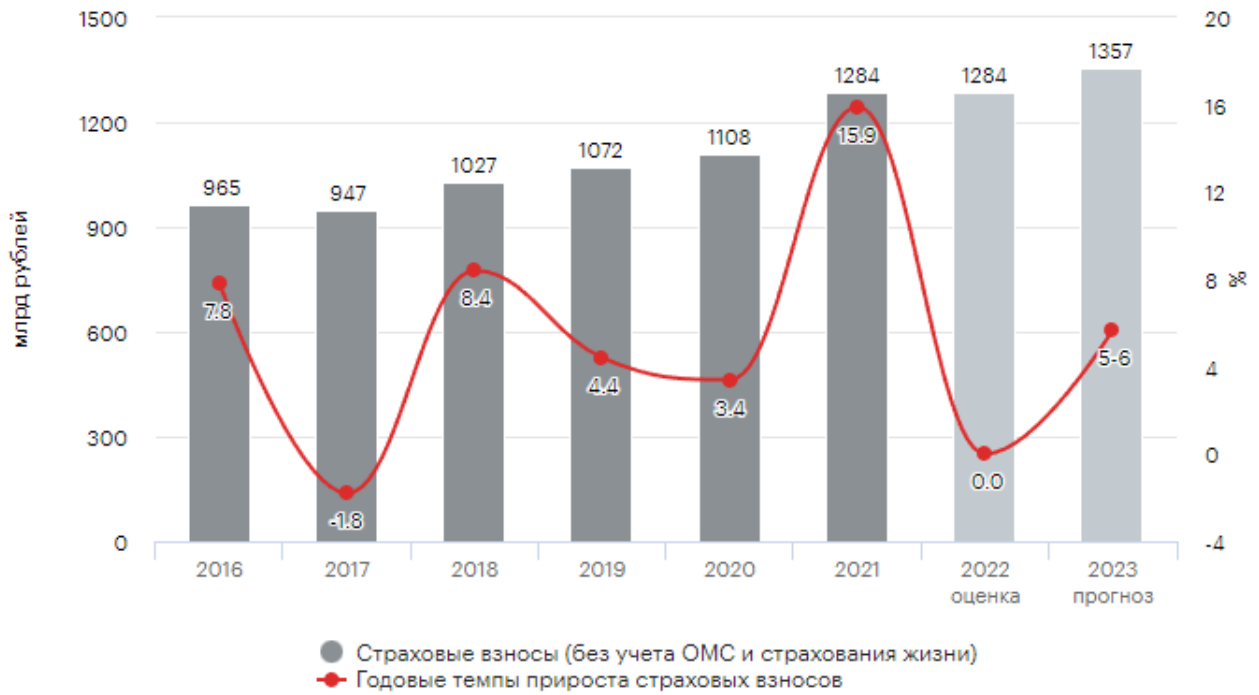
Источник: Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков III квартал 2022 года

Информационно-аналитический материал:

https://cbr.ru/Collection/Collection/File/43531/review_insure_22Q3.pdf

Приложение 2

Прогноз динамики страхования от НС и болезней «Эксперт РА»



Источник: «Эксперт РА» Прогноз развития страхового рынка на 2023 год: тише едешь - дальше будешь»: https://raexpert.ru/researches/insurance/forecast_2023.

Приложение 3

Извлечение из Приложения 2 Правил добровольного комбинированного страхования лиц, выезжающих с места постоянного проживания «Совкомбанк Страхование»

Таблица базовых страховых тарифов

Перечень страховых рисков:	Планируемое число договоров	Вероятность наступления стр. случая	Средняя страховая сумма (руб.)	Среднее страховое возмещение (руб.)	Основная часть нетто-ставки	Рисковая надбавка	Нетто-ставка	Брутто-ставка (%)
	n	q	S	Sb	To	Tr	Tn	Tb
Для выезжающих по территории Российской Федерации								
Медицинские и иные экстренные расходы – программа А	8 000	0,023	117 600	6 400	0,1252	0,0109	0,1361	0,4537
Медицинские и иные экстренные расходы – программа В	1 500	0,027	176 400	7 100	0,1087	0,0202	0,1289	0,4296
Медицинские и иные экстренные расходы – программа С	500	0,0275	294 000	7 750	0,0725	0,0231	0,0956	0,3188
Медицинские и иные экстренные расходы – программа D	300	0,028	294 000	8 100	0,0771	0,0315	0,1086	0,3621
Невозможность осуществления поездки	500	0,0075	35 000	25 000	0,5357	0,3307	0,8664	2,8881
Гражданская ответственность	100	0,00005	88 200	16 000	0,0009	0,0154	0,0163	0,0543
Несчастный случай	300	0,0003	29 400	10 000	0,0102	0,0408	0,0510	0,1700
Утрата багажа	300	0,002	14 700	5 000	0,0680	0,1053	0,1733	0,5777
Технический ассистанс	400	0,0025	14 700	5 000	0,0850	0,1019	0,1869	0,6232
Расходы по кредитному договору	4000	0,01	100 000	1 000	0,0100	0,0019	0,0119	0,0396

При заключении конкретного договора страхования Страховщик имеет право применять к данным тарифным ставкам повышающие от 1,01 до 10,0 и понижающие от 0,01 до 0,99 коэффициенты в зависимости от следующих факторов риска: маршрут поездки (страна посещения), цель и продолжительность поездки, численность выезжающих групп, возраст Застрахованного, состояние здоровья Застрахованного, занятие Застрахованным различными видами спорта (в т.ч. экстремальными), других обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска, которые определяются Страховщиком в каждом конкретном случае при заключении договора страхования.

Приложение 4

Результаты поиска страхового полиса ВЗР на сайте Банки.ру













Найдено 16 полисов	Стоимость полиса	Опции
Алианс Отпуск	292 Р	14 опций
Тинькофф Премиум	270 Р	15 опций
Ренессанс Экспресс	373 Р	13 опций
Алианс Премьер	423 Р	17 опций
Алианс Бизнес	461 Р	12 опций
ИНГОСТРАХ Стандарт	500 Р	12 опций
Алианс Стандарт	509 Р	9 опций
Алианс Стандарт	514 Р	12 опций
Тинькофф Экспресс	650 Р	9 опций
Тинькофф Премиум спорт	689 Р	12 опций
Тинькофф Премиум актив	689 Р	22 опции
Тинькофф Классик	731 Р	11 опций
ИНГОСТРАХ Спорт	999 Р	16 опций
Алианс Стандарт+	1 116 Р	19 опций
ИНГОСТРАХ Стандарт плюс	1 497 Р	14 опций
Тинькофф Премиум	1 531 Р	14 опций

Тинькофф Премиум	270 Р	15 опций	Оформить онлайн
АО «Тинькофф Страхование»	Рейтинг: ruBBB+	Страховая сумма: 30 000 \$	Ассистанс: Egor Assistance
Гарантированные риски			
✓ Вызов врача по медицинским показаниям			
✓ Амбулаторное лечение			
✓ Пребывание и лечение в больнице			
✓ Транспортировка к врачу или в больницу			
✓ Медицинская транспортировка из-за границы			
✓ Возмещение расходов за лекарства по рецепту			
✓ Возмещение расходов за телефонные переговоры			
✓ Репатриация в случае смерти			
✓ Экстренная стоматология			
Дополнительные риски			
✓ Помощь при обострении хронических заболеваний			
✓ Помощь в случае стихийных бедствий			
✓ Помощь в случае терактов			
✓ Оплата визита родственников в случае длительного пребывания застрахованного в больнице			
✓ Оплата проезда несовершеннолетних детей застрахованного до места жительства			
✓ Оплата проезда застрахованного до места жительства после прохождения лечения в больнице			

Источник: Результат расчета страхового полиса для выезжающих за границу на сайте Банки.ру: [https://www.banki.ru/insurance/order/tourism/search?ages\[\]=48&countries\[\]=154¤cy=USD&endDate=2023-03-07&insuranceAmount=30000&startDate=2023-03-01](https://www.banki.ru/insurance/order/tourism/search?ages[]=48&countries[]=154¤cy=USD&endDate=2023-03-07&insuranceAmount=30000&startDate=2023-03-01).

Приложение 5

Результаты поиска страхового полиса ВЗР на сайте Сравни.ру

 Капитал Лайф Страхова... ★ 4.5 ПОКРЫВАЕТ COVID-19	Включено 15 опций	На каждого 30 000 \$	Цена 228 Р 260 Р -10%
 Пари ★ 4 ПОКРЫВАЕТ COVID-19	Включено 10 опций	На каждого 30 000 \$	Цена 249 Р 290 Р -10%
 Зетта Страхование ★ 4.5 ПОКРЫВАЕТ COVID-19	Включено 12 опций	На каждого 30 000 \$	Цена 254 Р 290 Р -10%
 Абсолют Страхование ★ 4.5 ПОКРЫВАЕТ COVID-19	Включено 12 опций	На каждого 30 000 \$	Цена 283 Р 330 Р -10%
 Ренессанс Страхование ★ 5 ПОКРЫВАЕТ COVID-19	Включено 17 опций	На каждого 30 000 \$	Цена 322 Р 380 Р -10%
 Русский Стандарт Страх... ★ 4.5 ПОКРЫВАЕТ COVID-19	Включено 17 опций	На каждого 30 000 \$	Цена 326 Р 380 Р -10%
 МАКС	Включено 16 опций	На каждого 35 000 \$	Цена 332 Р 380 Р -10%
 Сбербанк Страхование ★ 5 ПОКРЫВАЕТ COVID-19	Включено 17 опций	На каждого 30 000 \$	Цена 417 Р 480 Р -10%
 АльфаСтрахование ★ 5 ПОКРЫВАЕТ COVID-19 СРАВНИ РЕКОМЕНДУЕТ	Включено 15 опций	На каждого 30 000 \$	Цена 564 Р 630 Р -10%
 Тинькофф Страхование ★ 4.5 ПОКРЫВАЕТ COVID-19	Включено 17 опций	На каждого 30 000 \$	Цена 635 Р 730 Р -10%
 РГС Росгосстрах ★ 5 ПОКРЫВАЕТ COVID-19	Включено 13 опций	На каждого 30 000 \$	Цена 791 Р 930 Р -10%
 Евроинс ★ 3.5 ПОКРЫВАЕТ COVID-19	Включено 21 опция	На каждого 100 000 €	Цена 1593 Р

Источник: Выбор страховки на сайте Сравни.ру:
<https://www.sravni.ru/vzr/propositions/?searchId=3939228>

Приложение 6

Результаты поиска страхового полиса ВЗР на сайте «Тинькофф Страхование»

Выберите параметры страховки

Шаг 1 из 3

Предварительный расчет на 1 человека
377 Р 339 Р -10%

Детали страховки

Турция
01.03.23 – 07.03.23
Страховка не работает в странах, в которых вы провели более 90 дней за последние 365 дней.

В страховку включено:
40 000 \$ (без франшизы), спокойный отдых
Амбулаторное лечение, неотложное посещение врача, стоматология, расходы за лекарства по рецепту
[Полное описание покрытия](#)

Турция X

Россия Шенген Таиланд Турция

Годовой полис ? Уже путешествую ?

Выберите даты путешествия: туда и обратно
01.03.2023 – 07.03.2023

Валюта
Доллар

Страховая сумма
40 000

Тип отдыха*
Спокойный отдых

Данные для оформления

Шаг 2 из 3

Иван Иванович, завершите оформление

Точный расчет на 1 взрослого
438 Р 394 Р -10%

Детали страховки

Турция
01.03.23 – 07.03.23
Страховка не работает в странах, в которых вы провели более 90 дней за последние 365 дней.

В страховку включено:
40 000 \$ (без франшизы) спокойный отдых
Амбулаторное лечение, неотложное посещение врача, стоматология, расходы за лекарства по рецепту
[Полное описание покрытия](#)

Участники поездки

Введите фамилию и имя латиницей, как в заграничном паспорте

Фамилия и имя латиницей*
IVANOV IVAN

Дата рождения*
08.02.1998

+ Добавить участника

Рекомендуем включить в страховку

Несчастный случай +118 Р
Компенсация при тяжком вреде здоровью или жизни в результате несчастного случая во время поездки на сумму до 10000 у.е.

Утеря документов +141 Р
Компенсирuem расходы до 1000 у.е на восстановление потерянных в поездке документов

Багаж +337 Р
Страхуем до 1000 у.е. на случай потери или задержки багажа

Гражданская ответственность +118 Р
Компенсирuem расходы до 1000 у.е., если вы случайно нанесли ущерб имуществу или здоровью третьего лица

Покупатель

Фамилия, имя и отчество*
Иванов Иван Иванович

Дата рождения*
08.02.1998

Мобильный телефон*
+7 (900) 000-00-00

Электронная почта*
ivan@mail.ru

У меня есть промокод

Промокод
TRIP10

Источник: Выбор страховки на сайте «Тинькофф Страхование»:

https://www.tinkoff.ru/insurance/travel/form/?promo=TRIP10&utm_source=yandex&utm_medium=ctx.cpc&utm_campaign=insurance.vzr_vzr_search_ya_comp_n_n_rus&utm_term=промокод%20совкомбанк%20страхование%20путешественников&utm_content=pid%7C41198341367%7Cretid%7C41198341367%7Ccid%7C57976163%7Cgid%7C5036510880%7Caid%7C12795686406%7Cpostype%7Cpremium%7Cpos%7C1%7C%7Csrc%7Cnone%7Cdvc%7Cdesktop%7Cregionid%7C21&has_promo=1&etext=2202.yRF3bY3Qfiephdn45u7p9kC2IO7P0RJLkLk2W-ili2Q4qQbPSLSqiqHSRP7eX06adgmZwdf01TA8-hN2IFeN787_NPQ3s_xk7M6VMZVb62A1dw8zrOuIwlAyILRtEPZ71q7YhIFrAc5dffny2uaz1GVjb250eXR4dmxmbG16aWk.b7bdab09d7030943adec3efe58da30afb905b580&yclid=833424794429477671

Приложение 7

 Банк России **Дополнительные требования по ОСАГО.**

Величина доли рынка X	Коэффициент дополнительных требований в зависимости от доли рынка (X_3)
$X < 15\%$	0
$15\% \leq X < 20\%$	25% от $(X - 15\%)$
$20\% \leq X < 25\%$	1,25% + 50% от $(X - 20\%)$
$25\% \leq X < 30\%$	3,75% + 75% от $(X - 25\%)$
$30\% \leq X$	7,5% + 100% от $(X - 30\%)$

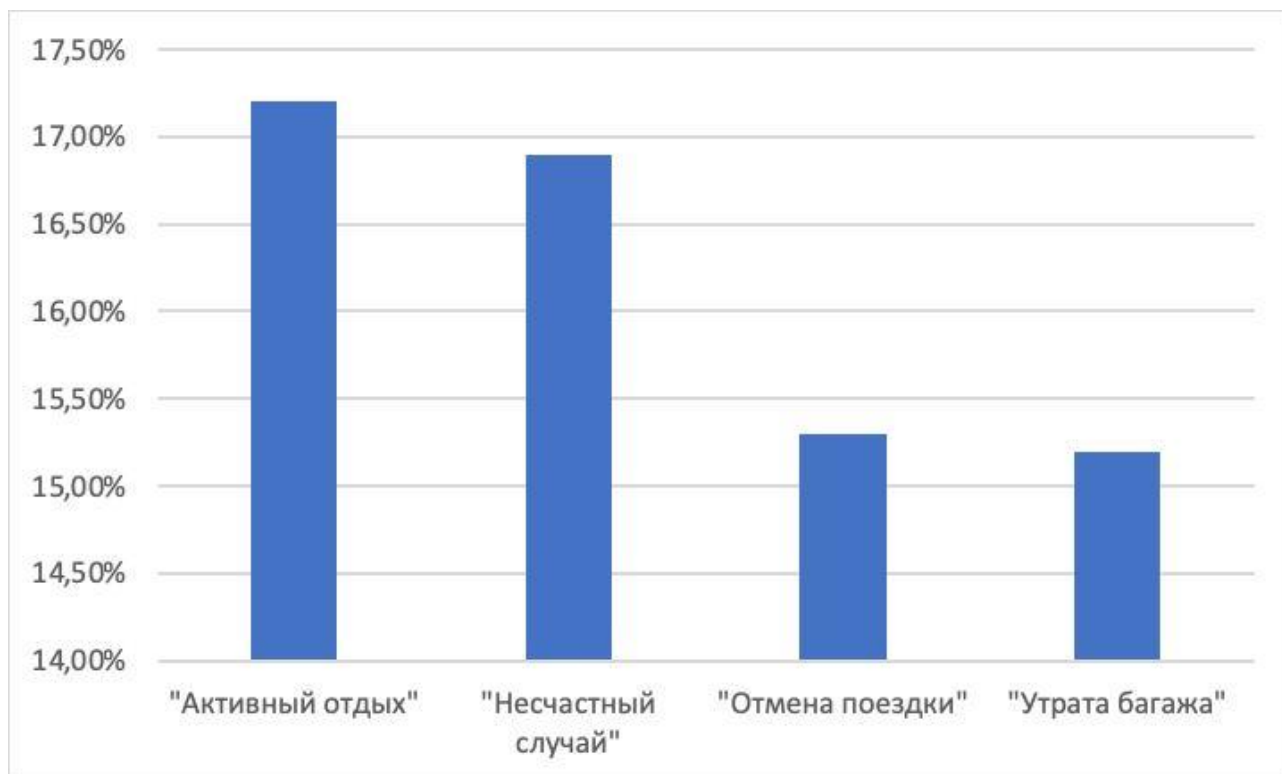
Источник: Изменения в Положение Банка России от 16.11.2021 N 781-П (ред. от 22.09.2022)

"О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков":

https://cbr.ru/Content/Document/File/144901/press_13022023.pdf

Приложение 8

Дополнительные риски и опции, чаще всего включаемые россиянами в медицинскую страховку



Источник: Разработано автором на основе статистических данных «Росгосстрах»

Приложение 9



Источник: расчёты РАЕХ по данным Банка России