

# МОГУТ ЛИ ПРИМЕНЯТЬСЯ ШТРАФНЫЕ САНКЦИИ К СТРАХОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ?

**ЦИКАЛО А.И.**

**Генеральный директор ООО «Скала-Страховой Брокер»**

Существующий порядок формирования себестоимости, включая расчёт резервов по методу неоконченных обязательств, и формирование прибыли, вынуждают страховщика постоянно увеличивать сборы страховой премии. И чем больше сборов, тем больше формируется резервов и больше прибыль.

А конечная цель страховщика - «извлечение прибыли», как в любом бизнесе. А главная задача страховщика – защита имущественных интересов страхователя, ради которого и создана система страхования – это создавать, сохранять и приумножать страховые резервы для покрытия обязательств перед страхователем! Причём в любой кризисный период!

Что происходит при падении сборов? Высвобождаемые страховые резервы по окончании обязательств уменьшают страховые резервы и увеличивают прибыль. А если сборы упали в 2 раза по итогам, то и резервы соответственно уменьшились в 2 раза. В следующий год еще падение и пора закрывать страховую компанию. Но страховые компании начинают заниматься уменьшением налогооблагаемой базы с тем, чтобы «сохранить» резервы. А получается, наоборот, при проверке налоговыми службами эта часть в виде штрафов изымут в бюджет.

В законе «Об организации страхового дела в РФ» в статье 26 сказано, что «Средства страховых резервов не подлежат изъятию в федеральный бюджет ...». Не ясно, кто должен контролировать исполнение этой статьи? «Налоговая» при применении штрафных санкций не делает расчета с тем, чтобы не изымать страховые резервы. Не говоря уже о методах Федеральной антимонопольной службы, где свои нормативы по штрафам, которые никак не «вяжутся» со страхованием.

Ну и Могут ли применяться штрафные санкции к страховщику?

Да, могут, пока страховщики в России оказывает страховые услуги, а услуги всегда и везде облагались налогом и естественно штрафными санкциями. А чтобы не применялись штрафные санкции, страховщики должны предоставлять страховую защиту, а не оказывать страховые услуги. А это другая категория! Надо поменять философию страхования. Не страховая услуга, а страховая защита. Не страховые посредники, а страховые представители (агенты и брокеры). Странно, что «страхователь» не стал «потребителем страховых услуг».

Фактически страховщика приравнивали к «добывающей» отрасли.

В 1994 году, когда ввели налог на прибыль и формирование резервов "pro rata" (по неистекшему периоду обязательств), никто не прислушался к отрицательному мнению страховых корифеев. И с тех пор, целью страховщика стало извлечение прибыли, а не рост страховых резервов.

Это привело к серьёзной борьбе за страхователя. И, в итоге, мы получили демпинг со стороны крупных страховщиков, что похоже на «картельный сговор», чтобы просто отобрать портфели у «маленьких» страховых компаний.

Для поддержания уровня сборов страховщики лоббируют обязательные виды страхования. Если их убрать, то будет серьёзный спад по сборам страховой премии.

Новые виды страхования (ОПО и пожарное (?)) - это временная мера в этой «страховой топке», потом потребуются опять новый вид обязательного страхования.

Получается, что экономика существующего страхования не рассчитана «на спад сборов» или на кризис в экономике.

И к чему эта гонка? Что это за «финансовая отрасль» в экономике, которая сама не может развиваться?

Надо срочно спасать страховой рынок и срочно изменить методы регулирования.

А именно, - отменить налог на прибыль у страховщика, отменить любые штрафные санкции к страховщику.

Вместо налога на прибыль ввести пошлину в размере 0,5% от собранной страховой премии. Формирование резервов и расчет финансового результата - прерогатива правления и совета директоров страховщика. А свободное инвестирование резервов, при принципе диверсификации, даст возможность развиваться малому бизнесу в регионах.

Страховые представители - брокеры и агенты не должны платить налог на добавленную стоимость, так как в тарифе нет добавленной стоимости. У них должна быть только «упрощенная система налогообложения», и налог - не выше 3% от акта выполненных работ (комиссионного вознаграждения).