

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра «Финансы и кредит»

---

**Проблемы рынка банковских страховых продуктов в России.**

---

АВТОРЕФЕРАТ

БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 4 курса 411 группы экономического факультета  
направления 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»

---

Толстяковой Арины Алексеевны

---

Научный руководитель:  
доцент кафедры финансов и кредита, д.э.н.  
должность, уч. ст., уч. зв.

\_\_\_\_\_ дата  
личная подпись, дата

Чистопольская Е.В.  
инициалы, фамилия

Зав. кафедрой финансов и  
и кредита, к.э.н., доцент  
должность

\_\_\_\_\_ дата  
личная подпись, дата

Балаш О.С.  
инициалы, фамилия

Саратов 2024

Миссёллинг (от англ. *mistaken* – ошибочный, *selling* – продажа) – практика осуществления недобросовестных продаж, которая приводит к получению клиентом продукта, полностью или в существенной степени не отвечающего его потребностям. Примеры: продажа страхового полиса в отношении имущества, которое ранее уже было застраховано (получение «второй» выплаты незаконно), реализация телевизора с большой диагональю клиенту, который сообщил консультанту о малом размере своей комнаты (смотреть изображение будет некомфортно) и т.д.

От «самостоятельных» ошибок покупателей (которые объективно нередки), мисселинг отличает принципиальное желание продавца реализовать свой товар или услугу без учета истинных потребностей клиента, т. е. неизбирательно.

В России мисселинг нередко применяется при реализации финансово-банковских услуг. Так, вопиющий случай произошел в одной из российских кредитных организаций, менеджер которой вместо того, чтобы принять от восьмидесятилетнего мужчины деньги во вклад (как клиент просил изначально), продал ему инвестиционный страховой полис, выплаты по которому начнутся через семь лет. Неудивительно, что в 2019 г. Центральный банк РФ ежемесячно принимал около пятисот жалоб на мисселинг, который произошел в финансово-банковской сфере; из них  $3/5$  приходилось на банки, а  $1/3$  – на страховые компании. Подавляющее большинство заявлений ( $2/3$ ) касалось мисселинга при реализации инвестиционного и накопительного страхования жизни, а также при продаже услуг доверительного управления и паевых инвестиционных фондов ( $1/6$ ).

При этом реальный масштаб проблем наверняка был гораздо больше, т.к. не все клиенты склонны подавать претензии по причине нежелания тратить свое время, из-за предположений о бесперспективности обращения и т.д.

Мисселинг является признаком незрелости рынка. С одной стороны, он затрудняет развитие финансово-банковской сферы (снижая лояльность клиентов и доверие к ней в кратко- и среднесрочной перспективе, а также угрожая судебными разбирательствами и выплатой крупных компенсаций/штрафов в

отдаленном будущем), а с другой стороны – повышает социально-экономические риски для большого числа «обычных» людей (особенно тех, чья финансовая грамотность невысока).

В настоящее время проблема мисселинга стоит крайне остро, в том числе потому что многие банки де-факто настроены оппортунистически к ее решению – так, в феврале 2020 г. председатель Банка России Э. Набиуллина публично отметила: «Мы сталкивались с массовыми случаями мисселинга, недобросовестной продажи как собственных продуктов банков, так и при агентских продажах этот вопрос не может дальше оставаться не урегулирован назрела необходимость регуляторного введения правил продажи финансовых продуктов».

При этом в настоящее время на государственном уровне отсутствует принятая стратегия борьбы с мисселингом в финансово-банковской сфере.

Объектом исследования является мировой рынок страховых и банковских услуг.

Предмет исследования – совокупность финансово-экономических отношений, посредством которых часть мирового дохода перераспределяется в целях укрепления национальной экономики и материального благосостояния экономических субъектов путем образования страхового фонда за счет взносов юридических и физических лиц для строго целевого их использования – возмещения участникам фонда убытков в связи с наступлением неблагоприятных событий.

Целью работы является изучение страховых продуктов и мисселинга в страховании и банковской схеме.

Для достижения поставленной цели, необходимо решить следующие задачи:

- изучить понятие страховых продуктов;
- дать характеристику участников страхового рынка;
- рассмотреть состояние российского рынка банковских страховых продуктов;

- выделить проблемы развития рынка банковских страховых продуктов;
- выделить особенности страховых и банковских продуктов;
- выделить преимущества и недостатки страховых и банковских продуктов;
- определить тенденции развития страхования и банковской сферы.

Методологическую основу работы составил системный подход, также использовались методы единства исторического и логического, сравнительного анализа, индукции и дедукции, экономико-математического моделирования, а также позитивный и нормативный подходы.

Информационная база исследования формируется материалами и отчетами международных и национальных статистических и аналитических агентств, Банка России, Федеральной службы статистики РФ, аналитическими обзорами Национального рейтингового агентства и др.

Теоретическая значимость работы заключается в том, что выводы, предложения и рекомендации, содержащиеся в работе, могут быть использованы в качестве учебного и аналитического материала в учебном процессе при преподавании экономических дисциплин по мировой экономике и дисциплин финансового блока, в т.ч. страхования.

Практическая значимость работы состоит в выявлении тенденций и перспектив развития рынка страховых услуг в мировой и российской экономике для их учета в разработке стратегических решений деятельности субъектов страхового дела.

Работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованных источников.

В первой главе рассмотрены теоретические термины понятия страхование, страховой продукт, а также характеристика страховых продуктов.

В современном обществе банковские страховые продукты играют ключевую роль в финансовой защите населения и предприятий. вместе с тем, рынок банковских страховых продуктов в России сталкивается с рядом проблем, которые могут затруднять его развитие и эффективное функционирование.

В рамках российского страхового законодательства ключевыми фигурами являются страховщик и страхователь, чьи взаимные права и обязанности четко регламентированы нормами права. Действующие нормы ставят на первое место условия, изложенные в страховом соглашении, особенно это касается сферы добровольного страхования, где контрактное соглашение определяет основные параметры взаимоотношений. В этот рынок функционирования участвуют различные субъекты, каждый из которых выполняет определенные функции и имеет свои обязанности.

Основными участниками страхового рынка являются:

1. Страхователь - физическое или юридическое лицо, заключающее договор страхования и передающее свой риск страховщику. Страхователями могут быть как индивидуальными клиентами, так и крупными корпорациями.

2. Страховщик - юридическое лицо, занимающееся организацией на страхования и выплачивающие страховые возмещения в случае наступления страхового случая. Страховщиками могут быть как страховые компании, так и страховыми брокерами. Сам страховщик, наравне с страхователем, занимает центральное место в страховом процессе.

3. Перестраховщик - страховая компания которая перекладывает часть своих рисков на другие страховые организации. Перестраховщики помогают страховщикам справляться с крупными рисками и обеспечивают стабильность страхового рынка.

4. Реассуратор - страховая компания, которая перекладывает часть своих рисков на другие страховые организации за пределами своей страны. Реассураторы играют важную роль в международных операциях страховых компаний.

5. Регуляторы и надзорные органы - государственные и независимые организации, отвечающие за контроль и деятельность страховых компаний, защиту интересов страхователей и обеспечение стабильности страхового рынка.

Каждый из участников страхового рынка имеет свои цели, интересы и обязанности, их взаимодействие определяет эффективность функционирования рынка и защиту интересов всех сторон. Важно, чтобы все участники рынка

соблюдали законы и нормы, обеспечивая прозрачность и надежность страховых отношений.

Для контроля работы системы возмещения и определения порядка выдачи компенсаций было создано специализированное агентство по страхованию вкладов. Чтобы получить положенные средства после банкротства банка, вкладчикам необходимо предоставить документацию, подтверждающую наличие вклада и написать заявление на получение компенсации. Надежность и эффективность системы регулярно проверяется Центральным Банком РФ, что способствует ее стабилизации и доверию со стороны населения.

Этим способом обеспечивается защита интересов граждан и поддержание стабильности финансового сектора в условиях рыночной экономики.

В текущем анализе отмечается активная роль государственных мер в поддержке отечественных страховых компаний и очищении рынка от неэффективных игроков. В первой половине 2022 года рынок покинули 11 компаний, которые не смогли поддерживать необходимый уровень капитализации для формирования достаточного резервного фонда. Этот процесс проходил естественным путем, по причине финансовых сложностей ушедших участников. При этом, рейтинг страховых компаний показал стабильность, несмотря на незначительные изменения в списке участников. Вновь пришедшие на рынок организации, как правило, предоставляют мощные капитальные вложения и находятся в состоянии финансовой поддержки.

Страхование отыгрывает ключевую роль в обществе, обеспечивая защиту материального достояния и жизни человека, воплощая в себе основополагающий принцип социальной поддержки. Эта защита не только сохраняет ресурсы, но и приносит уверенность в завтрашнем дне, что неопределимо для стабильности и благосостояния населения. Также оно предназначено для обеспечения граждан особым видом защиты в случае возникновения определенных жизненных ситуаций, таких как временная нетрудоспособность, старость, инвалидность, потеря кормильца и другие.

Основными видами социального страхования являются обязательное

медицинское страхование, обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, обязательное социальное страхование от временной нетрудоспособности и многое другое.

Социальное страхование в России регулируется федеральными законами и подконтрольно соответствующим государственным органам. Он финансируется за счёт страховых взносов работодателей и работников, а также за счёт бюджетных средств. Основными принципами социального страхования в России включают в себя принцип обязательности, солидарности, целевого использования средств, справедливости и другие. Развитие и совершенствование социального страхования являются приоритетными задачами в современных условиях.

В результате анализа понятий страхового рынка было выявлено, что эволюция законодательства в области страхования требует дополнительного регулирования для обеспечения эффективной работы и надежной защиты интересов участников страхового рынка, а также гарантирования финансовой устойчивости некоммерческих организаций, занимающихся страхованием.

Во второй главе работы проведен анализ состояния рынка банковских страховых продуктов.

Российский страховой рынок – это многогранная структура, где каждый элемент взаимодействует с другими, образуя плотную сеть социальной защищенности. Этот рынок вносит значимый вклад в социальное и экономическое благосостояние нации, и его эффективное функционирование прямо влияет на стабильность и перспективы экономического роста страны.

2023 год является временем восстановления и перспектив для страховой индустрии. Несмотря на определенные сложности, такие как рост выплат и изменения в валютной курсовой политике, компании находят точки роста и адаптируются к текущим экономическим условиям.

На финансовых рынках отмечено падение доходов от процентов и операций с финансовыми инструментами. Это, возможно, связано со снижением количества

долговых обязательств, приобретенных во времена высоких ставок, и повышенной нестабильности рынка в 2023 году. В тот же период рынок страховых услуг показал рост, прежде всего за счет усиления сегмента страхования жизни.

Чтобы минимизировать риски для финансового сектора и экономическое влияние на жителей страны, Центральный Банк России принял ряд неотложных инициатив. Среди мер, направленных на обеспечение финансовой стабильности, Центральный Банк повысил ключевую ставку. Этот шаг предназначался для поддержания баланса на финансовом рынке в условиях возросшей неопределенности<sup>1</sup>.

В условиях экономических потрясений и увеличения кредитных ставок спрос на кредитные изделия заметно просел. Это сказалось на развитии тесно связанных с ними страховых продуктов — существенно поубавилось количество страховых взносов, особенно в тех областях, которые ранее были основными двигателями роста, под ударом оказались последствия введения санкций и общего экономического спада в России.

В то же время, другие ключевые направления страхования показали прирост показателей. В частности, наблюдалось заметное увеличение сборов в сфере добровольного медицинского страхования — это стало результатом предписания выгодных корпоративных контрактов. К тому же, отметился и рост интереса к DMS со стороны частных лиц, индивидуальных предпринимателей и представителей малого и среднего бизнеса.

Однако, из основных проблем является недостаточное разнообразие предлагаемых продуктов.

Ещё одной проблемой является низкая степень доверия к банковским страховым продуктам. Потребители недостаток информации о предлагаемых услугах, их условиях и особенностях. Кроме того, сложность и неясность правил и документов, связанных с страхованием, делают процесс выбора и покупки страховых продуктов малопонятным и запутанным для обычного потребителя.

Ещё одной проблемой рынка является недостаточное качество обслуживания страхования в банках. Отсутствие квалифицированных специалистов, долгие сроки оформления страховых случаев и проблемы с выплатами компенсаций создают негативное отношение к таким услугам и отпугивают потенциальных клиентов.

Для решения данных проблем необходимо принять целый ряд мер. Например, государство должно активнее регулировать рынок и стимулировать конкуренцию между банками, что способствует разнообразию и улучшению качества предлагаемых услуг и страховых продуктов. Также банкам следует активнее информировать потребителей о своих услугах и прозрачно предоставлять информацию о страховых условиях и правилах.

Таким образом, проблемы рынка банковских страховых продуктов в России требуют комплексного подхода и совместных усилий со стороны государства, банков и потребителей для их решения. Важно повысить уровень доверия к таким услугам, увеличить качество предлагаемых продуктов и сделать процесс страхования более прозрачным и доступным для всех категорий населения.

Анализ страховых продуктов и мисселинг в страховании и банковской схеме позволяет выявить проблемы, связанные с недобросовестной практикой и нарушением прав потребителей.

Страховые продукты являются важным инструментом финансовой защиты и помогают людям обезопасить свое имущество и жизнь. Однако, некоторые страховые компании и банки практикуют такие схемы, которые приносят им больше выгоды, чем клиентам. Это может включать продажу ненужных страховых полисов, скрытые комиссии, завышенные платежи и другие проблемы.

Очевидно, что в одной статье невозможно исчерпывающе представить все аспекты и тонкости банковского мисселинга.

Результаты исследования помогут выявить основные направления развития страхового рынка и принять эффективные решения для улучшения и доступности страховых продуктов и услуг в стране.