

10.2. АКТИВИЗАЦИЯ РИСКОВОГО СТРАХОВАНИЯ КАК ОСНОВА ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ РОССИЙСКОГО РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ

Бакулин Е.В., аспирант

*Всероссийская государственная
налоговая академия Министерства финансов РФ*

В статье рассмотрены необходимые направления активизации рискового страхования, включающие меры государственного регулирования, в том числе своевременный мониторинг возможных финансовых рисков. Акцент делается на мероприятиях по предупреждению мошенничества и возможности адаптации Solvency II к условиям российской экономики.

Современные условия развития российской экономики настоятельно диктуют необходимость кардинального пересмотра фундаментальных подходов к развитию рынка страховых услуг, функционирование которого невозможно без создания высокоорганизованной и конкурентоспособной национальной системы страхования.

Повышение роли страхования в развитии современной Российской Федерации, а также процесс ее интеграции в мировую экономическую систему требуют изучения теории и практики такого направления страховой защиты, как рисковое страхование, получившее широкое распространение в западных странах.

Изучение причин, сдерживающих развитие рискового страхования в РФ, позволяет утверждать, что на сегодняшний день на развитие рискового страхования негативно воздействуют следующие факторы:

- во-первых, низкий уровень жизни большей части населения и его ограниченный платежеспособный спрос. Однако связь между доходами и спросом на страховую защиту нелинейная. Так, падение доходов может вызвать рост спроса на страхование, и наоборот, рост реальных доходов населения, наблюдавшийся в 2008-2010 гг. (2,3%, 2,1%, 4,6% соответственно), опосредовал отрицательный рост страховых премий;
- во-вторых, недоверие к страховым организациям как финансовым институтам, при котором надежность и эффективная деятельность всей системы рискового страхования определяется устойчивостью отдельных страховых организаций, являющихся составными элементами этой системы;
- в-третьих, неудовлетворительная законодательная и нормативная база, не рассматривающая рисковое страхование как составную часть страховой системы, обуславливающая возникновение объективных сложностей в сегментации рынка страховых услуг в соответствии с европейскими стандартами;
- в-четвертых, устаревшие основные фонды, участвовавшие природные катаклизмы и техногенные катастрофы, увеличивающие расходы страховых организаций по покрытию ущерба от произошедших страховых случаев.

Следовательно, проблему активизации развития рискового страхования в целях повышения конкурентоспособности российского рынка страховых услуг, необходимо решать комплексно, как на уровне государства, так и на уровне отдельных хозяйствующих субъектов.

С точки зрения государственного регулирования решение отмеченной проблемы видится в усилении законодательных требований, обеспечивающих безопасность предоставления страховых услуг, которые, по нашему мнению, должны включать:

- совершенствование процесса мониторинга страхового обеспечения и управления рисками страховых организаций;
- разработку механизмов борьбы со страховым мошенничеством и демпинговой политикой;
- введение дифференцированной градации штрафов.

С учетом предыдущего изучения тематики настоящей статьи изложим свои взгляды на предлагаемые изменения, не исключая при этом возможность их ошибочности. Важно, что они могут послужить поводом для дискуссий по экономическим проблемам развития рискового страхования в РФ.

Итак, совершенствование процесса мониторинга страхового обеспечения и управление рисками страховых организаций обсуждается сегодня на разных уровнях власти как в РФ, так и в развитых странах.

Содействовать повышению надежности и прозрачности рынка страховых услуг в нашей стране призваны меры нормативного регулирования, такие как приказы Министерства финансов РФ «Об утверждении правил размещения страховщиками средств страховых резервов», «Об утверждении требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика» и др.

По нашему мнению, эти нормативно-правовые документы определяют развитие рынка страховых услуг и обеспечивают достижение страховщиками высокого уровня прозрачности и платежеспособности, что в свою очередь обеспечивает гарантии страхователям по выполнению страховыми компаниями своих обязательств. Однако необходимой представляется трансплантация разработанных зарубежными специалистами новаций в страховой сфере, к которым в первую очередь следует отнести Директивы Европейского союза (ЕС) Solvency II, представляющие собой общий европейский подход к пруденциальному регулированию страхового рынка на основе экономических принципов измерения активов и обязательств с учетом рисков системы.

Политика управления рисками, приемлемые уровни риска, системы внутреннего реагирования и регулирования – это основные направления Solvency II, в котором используется калибровочный тест статистического качества и использования стандартов [1].

Самое тестирование позволяет анализировать работу страховщиков и перестраховщиков на ранней стадии и вносить коррективы в их стратегию и работу. Так, тест стойкого качества анализирует работу компании и правильность выбранной модели построения стратегического развития. Калибрационная модель с применением принципа 99,5% уровня достаточности капитала должна применяться как внутренняя система контроля в страховой или перестраховочной деятельности.

Сегодня все большую роль в мире начинают играть наблюдательные и контролирующие органы, которые должны удостовериться в том, что внутренняя модель страховщика работает правильно, а для этого необходимым является тесный контакт компаний с наблюдательными органами по раскрытию информации.

Таким образом, в целях повышения конкурентоспособности российского рынка страховых услуг и активизации рискового страхования следует учитывать изменения, происходящие на мировом рынке страховых услуг, и использовать новации, разработанные ведущими специалистами международной ассоциации органов страхового надзора.

Касательно второго изменения, предусматривающего необходимость разработки механизма борьбы со страховым мошенничеством и демпинговой политикой, нами предлагается рассмотреть следующие положения.

- Во-первых, в связи с тем, что основная доля мошенничества на рынке страховых услуг связана с рискованной страхованием, необходимо представляется разработка комплекса процедур, препятствующих совершению мошеннических действий.

В целях защиты от недобросовестных действий на рынке страховых услуг за рубежом функционируют институт страховых инспекторов, деятельность которых направлена на выявление и предупреждение мошеннических действий. В нашей же стране в целях борьбы со страховым мошенничеством используются механизмы работы служб безопасности, эффективность работы которых напрямую зависит от работы правоохранительной системы и совершенства законодательства.

- Второй способ своевременного выявления и предотвращения мошеннических действий находится на уровне создания и поддержания скоринговых систем. В этой связи отметим, что современная система скоринговой оценки для страховой организации должна быть построена по аналогии с банковскими системами оценки розничных клиентов по таким направлениям, как потребительское и ипотечное кредитование.

На сегодняшний день система борьбы с мошенничеством в страховых организациях существенно отстает от банковских, и необходимость страхового скоринга осознается не всеми участниками рынка страховых услуг. Факты свидетельствуют, что уровень развития страховщиков в этом направлении сейчас находится на уровне банковской системы 2001-2002 гг., когда только начало внедряться розничное кредитование. Банки в настоящее время автоматически анализируют риск заемщика, включая такие факторы, как прежние места работы и проживания, история обращений в правоохранительные органы и т.д., используя при этом базы Федеральной миграционной службы и ряд других источников информации, которые обрабатывает система. Однако ни в одной российской страховой компании подобных систем своевременного мониторинга и предотвращения мошеннических действий не существует.

По этой причине считаем целесообразным осуществлять организацию системы контроля за страховыми организациями по аналогии с системой регулирования банковского сектора. Такая система, по нашему мнению, должна включать:

- правила по оценке системы внутреннего контроля, методов управления рисками, включая скоринговую систему оценки страхователей;
- требования к качеству финансовых ресурсов (страховых резервов, активов и марже платежеспособности);
- методы регулирования страхового рынка.

При реформировании системы контроля за страховыми организациями необходимо учитывать опыт реформирования системы регулирования банковского сектора. Так, в банковском секторе регулирование заключается не только в проверке соблюдения различных показателей, но и в системе мониторинга, а также в функциях по улучшению рыночной среды через повышение ее прозрачности. Таким образом, органы страхового надзора должны:

- контролировать правильность формирования страховых резервов, размещения активов, принимаемых в покрытие средств страховых резервов, размер собственных средств;
- получать достоверную информацию о характере рисков и осуществлять своевременные мероприятия по их устранению;
- контролировать уровень платежеспособности страховой организации и иметь возможность в отдельных случаях повышать требования к размеру собственных средств.

Одним из важнейших направлений развития рискованного страхования также должно стать повышение эффективности надзора в виде профилактики, или раннего предупреждения финансовых проблем, в страховых организациях, принятой и положительно зарекомендовавшей себя в западных странах. Подобная система основана на использовании индексов роста поступлений страховых премий, капитала и свободных активов страховщика, коэффициента расходов на ведение дел страховой организации, страховых выплатами, страховыми резервами и т.д. Перечень таких индексов позволяет выявлять страховщиков, приблизившихся к критическому с точки зрения обеспечения финансовой устойчивости отметкам.

Приходится констатировать, что сложившаяся в РФ модель страхового рынка не соответствует потребностям экономики, а страхование лишь частично выполняет свои основные функции.

Сложившаяся модель страхового рынка создает ряд негативных эффектов, которые отражаются на эффективности экономики страны в целом:

- неполная защита рисков предприятий и имущественных интересов граждан;
- создание дополнительной нагрузки на бюджеты всех уровней и замедление темпов развития российской экономики,
- снижение доступности и качества здравоохранения;
- формирование зависимости российской экономики от крупных международных финансовых центров.

Следующей предлагаемой нами к исполнению мерой, необходимой к закреплению на законодательном уровне, является пересмотр в целях сближения стандартов надзора за различными рынками, с недавнего времени находящимися в ведении Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР). На сегодняшний день проблема состоит в том, что стандарты надзора на рынке ценных бумаг существенно отличаются от стандартов страхового надзора. Например, на рынке ценных бумаг самым типичным элементом системы санкций являются штрафные санкции, а на страховом рынке такой практики нет. В качестве устранения данного несоответствия считаем необходимым ввести для страховщиков дифференцированную градацию штрафов, используя при этом опыт западных стран, предусматривающих в некоторых случаях уголовную ответственность за правонарушения в сфере страхования (табл. 1).

Таким образом, можно констатировать, что российский рынок страховых услуг переживает в настоящее время очередной этап качественного преобразования, что непосредственно связано с посткризисным восстановлением и интеграционными процессами развития современного мирового страхового хозяйства.

Важнейшая задача развития рынка страховых услуг на ближайшую перспективу заключается в формировании специализированного страхового рынка, ориентированного на развитие рискованного и накопительного страхования, основой которого должны стать страховые технологии, страховые продукты, а не имитация страховой деятельности, результаты которой не содействуют развитию института защиты российской экономической системы.

Для усиления доверия к страховщикам, подорванного в период кризиса, страховые организации должны обладать признаками надежности. В этих целях необходимо осуществлять формирование страховых отношений на основе закона, и выстроить систему страхового законодательства, которая позволит сделать страхование прозрачным.

Таблица 1

ВИДЫ НАРУШЕНИЙ И НАКАЗАНИЙ, ПРЕДУСМОТРЕННЫЕ ЗА ПРАВОНАРУШЕНИЯ В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ НА ЗАРУБЕЖНЫХ РЫНКАХ СТРАХОВЫХ УСЛУГ

Страна	Менеджеры			Члены совета директоров
	Вид нарушения	Штраф	Тюремное заключение	Штраф
Австралия	Работа без лицензии	200 австрал. долл.	-	200 австрал. долл.
Бельгия	Работа без лицензии, неправильная декларация или отказ предоставить информацию органам надзора, другие нарушения закона	От 1 до 10 тыс. бельгийских франков	От 1 месяца до 5 лет	-
Германия	Умышленное или по небрежности нарушение правил ведения бизнеса, несоблюдение предписаний надзорного органа, нарушение сроков сдачи отчетности и многое другое	100 тыс. евро	-	100 тыс. евро или сумма, определяемая судом
Чешская республика	Повторное или серьезное нарушение закона, отказ выполнить предписание страхового надзора, несоблюдение тайны страхования	Не менее 100 млн. чешских крон	-	Не менее 100 млн. чешских крон
Швеция	Умышленное или по небрежности предоставление неверной информации	+ (в зависимости от нарушения)	Не менее 1 года	-
Италия	Работа без лицензии. Другие нарушения	Двукратный размер полученной премии, но не менее 200 тыс. евро на один контракт. От 100 тыс. до 20 млн. евро	-	-
Люксембург	Работа без лицензии, несоблюдение тайны страхования	От 2501 до 1 млн. евро	От 8 дней до 3 месяцев	-

Однако, как нам видится, только законодательными мерами по ужесточению контроля эту задачу решить сложно, так как она носит комплексный характер. Помимо мер, прямо направленных на усиление текущего контроля за страховщиками, необходимо изменить законодательной базы, косвенно влияющей на развитие страхования в стране. В первую очередь к таким мерам следует отнести изменение норм Налогового кодекса РФ в сторону стимулирования ряда видов страхования и повышения их привлекательности для страхователей.

В том числе необходимо отметить целесообразность введения дополнительных квалификационных требований к руководителям страховщиков, аналогичным тем, которые действуют в сфере профессиональных участников рынка ценных бумаг. Применение подобной системы допуска к управлению высокорисковым бизнесом позволит говорить о реальной проверке уровня квалификации менеджеров, которые желают управлять страховым бизнесом.

Серьезным недостатком современной российской системы регулирования страхового бизнеса также является процедура лицензирования, которая предполагает недостаточность надзора на стадии учреждения страховой организации за учредителями, прямыми и опосредованными, имеющими большинство акций, на предмет происхождения капитала и наличия реальных денежных средств и активов, передаваемых в уставный капитал. Например, в Китае при подаче заявления о создании страховой организации необходимо приложить сведения о финансовом положении инвестора, в том числе состав его учредителей, орган рассмотрения и утверждения. То же отметим и в отношении руководителей компании. В отличие от стран ЕС, в случае сомнительности со стороны надзора в репутации указанных лиц, основанной на результатах их предшествующей деятельности, российский федеральный орган страхового надзора не имеет права отказать в выдаче лицензии на право осуществления страховой деятельности. В Китае лицам, не проверенным надзорным органом или не утвержденным после проверки, нельзя заниматься организацией страховой компании и впоследствии занимать в ней руководящие должности [2].

Таким образом, перед регуляторами и страховыми законодателями стоят масштабные задачи как в части усовершенствования нормативной базы, так и в текущей надзорной деятельности. В этой связи в целях повыше-

ния конкурентоспособности российского рынка страховых услуг необходимо приближение нормативного поля к международным стандартам и требованиям.

Литература

1. Адамчук Н.Г. Обзор страховых рынков ведущих стран Азии (на примере Китая и Японии) [Текст] / Н.Г. Адамчук, Р.Т. Юлдашев. – М. : Анкил, 2001.
2. Кертис Р. Что готовят международные стандарты платежеспособности Solvency II для страховых рынков? [Электронный ресурс] / Международная ассоциация органов страхового надзора IAIS // forINSURER.com : Интернет-журнал о страховании. – Режим доступа: <http://www.forinsurer.com>.

Ключевые слова

Конкурентоспособность; мониторинг; рисковое страхование; рынок страховых услуг; страховое мошенничество.

Бакулин Евгений Викторович

РЕЦЕНЗИЯ

Настоящая статья, представленная для рецензирования, по своему предмету рассмотрения и по предлагаемому названию носит, безусловно, актуальный характер. Нестабильность, характерная для современной системы рискованного страхования, обусловленная кризисными явлениями и смещением доминант регулирования, безусловно, требует повышенного внимания к его активизации, которая позволит повысить конкурентоспособность рынка страховых услуг и будет способствовать его интеграции в мировое экономическое пространство.

Несмотря на широкий спектр мероприятий, проводимых страховыми организациями и надзорными органами, направленными на повышение конкурентоспособности российского рынка страховых услуг, автором справедливо отмечается необходимость осуществления ряда мер регулирующего характера, которые позволят содействовать повышению надежности и прозрачности анализируемого рынка в нашей стране.

Автор обращает свое исследовательское внимание на Директивы Европейского союза Solvency II, представляющие собой общий европейский подход к пруденциальному регулированию страхового рынка. Материал статьи отражает видение автора на предмет эффективности организации системы контроля страховых организаций и рассматривает возможность перенятия зарубежного опыта российскими страховщиками.

В целом научная статья «Активизация рискованного страхования как основа повышения конкурентоспособности российского рынка страховых услуг» представляет несомненный научный интерес, работа соответствует требованиям, предъявляемым к научным статьям, и рекомендуется к печати.

Ишина И.В., д.э.н., профессор зав. кафедрой «Финансы и кредит» Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов РФ

10.2. ACTIVIZATION OF RISK INSURANCE AS A BASIS OF COMPETITIVENESS OF THE RUSSIAN MARKET OF INSURANCE SERVICES

E.V. Bakulin, Postgraduate Student

Russian State Tax Academy of the Ministry of Finance of Russia

The article reviews the main areas of risk insurance, including measures of state regulation, including the timely monitoring of possible financial risks. Emphasis is placed on interventions to prevent fraud and the possibility of adapting Solvency II to the conditions of the Russian economy.

Literature

1. N.G. Adamchuk, R.T. Juldashev. The review of the insurance markets of the leading countries of Asia (on an example of China and Japan). – M: Ancil, 2001.
2. Curtis Rob (the International association of bodies of insurance supervision IAIS, Great Britain). What prepare the international standards of solvency Solvency II for the insurance markets? // forINSURER.com.

Keywords

Competitiveness; monitoring; risk insurance; the insurance market; insurance fraud.