

УДК 336.711.65

Надзорное регулирование со стороны ЦБ РФ за страховой деятельностью

Вавилова Ирина Александровна

Магистр, ассистент кафедры финансов и кредита,

Национальный исследовательский университет

ННГУ им. Н.И. Лобачевского,

603100, Российская Федерация, Нижний Новгород, ул. Б. Покровская, д. 37;

e-mail: iri49@yandex.ru

Аннотация

В данной статье исследуется современная система надзора за страховой деятельностью. В России современная система надзора за страховой деятельностью опирается на Центральный Банк Российской Федерации (далее – ЦБ РФ), который в свою очередь, создал четыре центра надзора за страховщиками, (Распоряжения о распределении обязанностей по контролю и надзору за соблюдением требований страхового законодательства РФ субъектами страхового дела в Банке России). Российское законодательство устанавливает основополагающие элементы организации страхового надзора в стране, а также определяет место органа страхового надзора в системе органов государственной исполнительной власти, принципы организации его деятельности, самостоятельности в осуществлении надзорных функций, подотчетности и источники финансирования.

Для цитирования в научных исследованиях

Вавилова И.А. Надзорное регулирование со стороны ЦБ РФ за страховой деятельностью // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2015. № 3-4. С. 22-32.

Ключевые слова

Центральный Банк Российской Федерации, надзор, эффективность, куратор.

Введение

На Банк России возложен ряд функций и осуществляются мероприятия, направленные на:

1. Организацию страхового надзора

Департамент страхового рынка Банка России уполномочен выполнять ряд функций в качестве единого центра принятия решений, связанных с функционированием страхового рынка, а именно:

- надзор за системно значимыми страховщиками;
- надзор за страховыми организациями, входящими в топ-100 рынка;
- надзор за страховыми организациями, не входящими в топ-100, будут осуществлять межрегиональные центры компетенции.

Служба Банка России по защите прав потребителей и миноритарных акционеров осуществляет рассмотрение жалоб. *Главная инспекция Банка России* осуществляет контактный надзор, то есть осуществление проверок на местах.

2. Реформу контроля качества активов страховых организаций

Запущен новый элемент надзора – оперативный мониторинг инвестиционных активов страховщиков, который заключается в ежемесячном мониторинге бухгалтерских регистров страховщика с целью подтверждения балансовой стоимости активов. Проведение комплексных встречных проверок наличия реальных активов на межотчётные даты путём соответствующих запросов у профессиональных участников рынка ценных бумаг, регистраторов и банков.

Ужесточение требований к размещению собственных средств и страховых резервов, изменение требований к платёжеспособности страховщиков путём реализации модели, учитывающей качество портфеля и риски, принятые на страхование с учётом капитала страховщика.

Инструменты достижения целей:

- проработка и внедрение стандартов «Solvency-II»;
- приведение требований в соответствие с мировой практикой к дополнительной инфраструктуре: риск-менеджменту, полномочиям актуариев и использованию рейтингов;

- введение надзора за страховыми группами и системно значимыми компаниями, внедрение расчёта «рисков на группу»;
- создание системы принципиальных нормативов для выявления компаний, не отвечающих установленным требованиям финансовой устойчивости;
- реформа контроля качества активов страховщиков (требования к структуре всех активов и контроль их реальной надёжности);
- введение актуарного аудита деятельности страховщика и его отчётности;
- утверждение стандартных условий по отдельным видам добровольного страхования;
- унификация законодательства по обязательным видам страхования в части лимитов и таблиц выплат, актуарная корректировка тарифов;
- развитие электронного страхования, стандартизация оказания страховых услуг через Интернет;
- формирование информационной системы добровольного страхования (Бюро страховых историй);
- гармонизация процедуры лицензирования субъектов страхового дела с лицензированием кредитных организаций;
- построение гибкой системы санкций применяемых к субъектам страхового дела.

Ключевые показатели эффективности работы страхового надзора на среднесрочную перспективу

После наделения Банка России функциями мегарегулятора совместно со страховым сообществом были обсуждены и выработаны ключевые показатели эффективности страхового надзора, перечень которых приведён в таблице 1.

В части развития страхового рынка планируется достижение следующих финансовых показателей (таблица 2).

Для достижения этих показателей разработана «Дорожная карта» развития страховой отрасли до 2018 года.

Контроль департаментом страхового рынка Банка России осуществляется за сотней крупнейших страховых организаций, список которых приводится в рас-

Таблица 1. Ключевые показатели эффективности страхового надзора

Показатель	2016 г.	2018 г.
Доля высоконадёжных и высоколиквидных активов	50-60%	75-90%
Доля «проблемных» страховщиков по результатам стресс-тестов (на основе рекомендации Международной организации страховых надзоров)	20-30%	5-10%
Доля страховых споров, урегулируемых в суде	70-80%	20-50%
Количество жалоб на страховщиков за год	20-25 тыс.	10-15 тыс.
Внедрение «Solvency II»	Да	Да

Таблица 2. Прогноз финансовых показателей развития страхового рынка

Показатель	2016г.	2018г.
Доля страховых премий в ВВП	1,5-1,8%	2-2,5%
Доля домохозяйств, предприятий, объектов, квартирного фонда, охваченных страхованием	8%	15%
Доля автовладельцев, имеющих полис авто КАСКО	10-20%	30-40%
Доля страхования жизни в общей премии	8-10%	15-20%

поряжении, обществом взаимного страхования и страховыми брокерами. Надзор за соблюдением требований страхового законодательства РФ небольшими региональными страховщиками осуществляется по территориальному принципу. Центры надзора, помогают повысить эффективность осуществления Банком России контроля и надзора за страховым рынком. Разработан проект «Положение о кураторах страховых организаций», Банк России будет контролировать страховые компании через своих представителей, так называемых кураторов. Кураторы получают доступ к базам данных страховщиков, смогут навещать их с проверкой, участвовать в совещаниях и деловых встречах и посылать запросы от имени ЦБ.

В проекте положения, который подготовил Банк России определены условия для кураторов:

- персональных контролеров работы страховщиков будут отбирать из числа сотрудников профильного департамента ЦБ раз в три года;
- срок кураторства может быть продлен, но не больше чем на один год;
- за каждым представителем Центробанка предлагается закрепить одну или несколько страховых компаний.¹

¹ Проект «Положение о кураторах страховых организаций».

Целью назначения кураторов является обеспечение осуществления Банком России функции контроля и надзора за деятельностью страховых организаций.

Задачи куратора:

- своевременная, полная и точная оценка финансового положения закрепленной за ним страховой организации;
- выявление недостатков деятельности организации на более ранних стадиях их появления, с целью защиты прав и законных интересов страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей;
- предупреждение и пресечение нарушений требований страхового законодательства Российской Федерации;
- предупреждение возникновения ситуаций, угрожающих стабильности функционирования страхового рынка Российской Федерации.²

Спецпредставители ЦБ РФ будут оценивать состояние капитала, страховых резервов, страховых тарифов, перестрахование, качество активов, корпоративное управление, включая организацию внутреннего контроля, прозрачность структуры собственности. Вся эта информация должна заноситься в досье на каждую фирму. Не реже одного раза в полугодие кураторы обязаны будут готовить для регулятора развернутые аналитические записки о состоянии дел у своих подопечных.

Помимо оценки финансового положения страховых компаний кураторы должны будут искать недостатки в их работе и сообщать об этом регулятору, чтобы успеть вовремя принять меры для защиты клиентов конкретной страховой организации и сохранения стабильности всего страхового рынка.

Кураторы появятся в 100 крупнейших страховых компаниях в феврале, обещал руководитель департамента страхового надзора ЦБ РФ Игорь Жук. Они оценят риски крупнейших страховщиков и смогут сообщить о проблемах внутри компаний. По словам Жука, «в первой десятке будет по одному куратору на компанию, во второй – также по одному, либо один куратор будет отвечать за две компании, в оставшихся 80 компаниях будет по одному куратору на четыре компании».

2 Там же.

ЦБ РФ озвучил требования к кураторам, согласно положению регулятора у куратора должно быть:

- высшее юридическое, экономическое или математическое образование;
- минимум три года не должен работать в поднадзорной страховой организации;
- не должен иметь собственного денежного, акционерного (не входит в совет директоров или наблюдательный) или родственного интереса (родственники не могут быть миноритариями с пакетом более 1% акций) в организации;
- запрещено страховаться самим и страховать ближайших родственников в курируемых компаниях;
- стаж работы в отрасли не менее трех лет;
- если у претендента на должность куратора другое высшее образование, то опыт работы в органе страхового надзора в области надзора за страховыми организациями или страховой организации должен быть не менее пяти лет.

Куратор не сможет следить за одной компанией дольше трех лет, срок может продлить руководитель департамента страхового рынка ЦБ РФ, но не более чем на год. Если компания входит в группу, у нее будет один куратор, а если компания большая, «исходя из характера и масштаба проводимых страховых операций, рисков», надзирать за ней будут несколько сотрудников ЦБ РФ.

В обязанности куратора входит собрать данные о собственниках и аффилированных лицах, корпоративной структуре, а также отчетность, актуарные и аудиторские заключения, прогнозы по развитию. Кроме того, предстоит следить за тем, что пишут о его подопечных СМИ, рейтинговые агентства и «иные внешние источники». Однако посещать страховую компанию, за исключением совещаний, куратор сможет только по разрешению собственного руководителя и лишь «для изучения ее деятельности». Также будет обсуждать со страховщиком его финансовое положение, перспективы развития, выявленные нарушения страхового законодательства и пути их устранения, а также «иные вопросы в части нормативов ЦБ РФ».

Поиск подходящих людей – вот основная проблема, с которой столкнется ЦБ РФ, понадобится не меньше 40 человек. Кураторы повысят доверие к рынку и его инвестиционную привлекательность, очистив его от неблагонадежных

компаний. В США, например, надзор сразу загружает в базы всю имеющуюся информацию на страховую компанию, даже тарифы не меняют без согласования расчетов.

Введение института кураторства – абсолютно оправданная мера, которая позволит регулятору усилить оперативный надзор за игроками рынка и повысить доверие к отрасли. Принцип «одного окна» поможет страховщикам упростить и ускорить отдельные процедуры взаимодействия с ЦБ РФ, например процедуру лицензирования.

ЦБ РФ представил страховщикам проект указания о порядке расчета нормативного соотношения собственных средств к принятым обязательствам». Сейчас основное требование к страховщикам – их капитал не должен быть ниже минимального: 480 млн руб. – для перестрахования, 240 млн – для страхования жизни и 120 млн – для общего страхования.

Согласно проекту ЦБ планирует с начала 2015 г. перейти на европейскую модель расчета рисков (Solvency 2, аналог банковского «Базеля III»), которая увязывает финансовую устойчивость компании не только с размером капитала, но и с оценкой принимаемых ею рисков, качеством активов и резервов.

Началом станет появление нового норматива – отношение возможных обязательств перед клиентами по заключенным договорам к капиталу. Это определит максимальный риск, который может принять на себя компания. Если она его превысит, ей придется увеличить капитал или уйти с рынка, предполагает Solvency, но в проекте об этом не говорится.

ЦБ РФ не полностью копирует европейскую модель – в проекте есть и отличия от нее. Например, компании должны будут учитывать максимальное соотношение собранных премий по 19 отдельным видам страхования (от ОСАГО до страхования жизни) к капиталу против 12 групп у европейских компаний.

Документ концептуально меняет подход к оценке портфелей договоров с более корректной оценкой рисков страховщиков, необходимо будет учитывать потребность в капитале в зависимости от рисков, которые берет на себя страховщик, и насколько диверсифицирован его портфель. При качественном надзоре со стороны ЦБ РФ использование норматива позволило бы избежать ситуаций вроде ухода с рынка СК «Восхождение» с капиталом в 166 млн руб.

и 19 млн. руб. сборов в 2013 г., но застраховавшей ответственность 62 туроператоров на 30-500 млн руб., в том числе рухнувшего туроператора «Нева» на 454 млн руб.

Модель Solvency 2 рассчитана на основе европейской статистики. ЦБ РФ пересмотрел вероятность возникновения убытка по ряду групп: например, риски автокаско оценены в 1,5 раза выше, чем ОСАГО. Это нереально, так как, в ОСАГО невозможно управлять риском с помощью тарифов – их устанавливает ЦБ РФ. Получается, вырастут требования к тем, кто не занимается самыми убыточными видами страхования – ОСАГО и ДМС, что странно. Под свой контроль Банк России взял страховой рынок чуть больше года назад. И практически сразу взялся за его чистку от «пустышек». Глава Всероссийского союза страховщиков Игорь Юргенс признавал, что из более чем 400 компаний, существующих на рынке, по-настоящему работают не больше 260.

Заключение

Таким образом, основной результат, который ЦБ РФ планирует получить от нововведения на страховом рынке, – выявить недостатки в деятельности страховщиков, что в конечном счете приведет к укреплению финансовой устойчивости и платежеспособности. Ожидается, что введение нового института позволит регулятору усилить оперативный надзор за страховщиками и повысить доверие к отрасли.

Библиография

1. Вавилова И.А. Новая парадигма роли государства в развитии страхования // *Страховое дело*. 2014. № 7 (256). С. 3-8.
2. Вавилова И.А. Состояние институциональной среды на страховом рынке // *Финансовый бизнес*. 2014. № 2 (169). С. 47-51.
3. О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»: Федеральный закон Российской Федерации от 23 июля 2013 г. № 234-ФЗ: Принят Государственной

Думой 5 июля 2013 года: Одобрен Советом Федерации 10 июля 2013 года // Российская газета. 26.07.2013. № 163.

4. Стратегия развития рынка страхования на период до 2020 года: Утверждена Президиумом Всероссийского союза страховщиков 24 октября 2012 г. URL: <http://www.ins-union.ru>
 5. Юлдашев Р.Т., Цветкова Л.И. Интегративный подход к определению целей стратегического развития страховой организации // Страховое дело. 2013. № 2 (240). С. 5-9.
 6. Юлдашев Р.Т., Цветкова Л.И. Организационный ресурс повышения конкурентоспособности российского страхования (отчет конференции) // Страховое дело. 2011. № 5. С. 33-43.
-

Supervision over insurance activities by the Central Bank of the Russian Federation

Irina A. Vavilova

Master, assistant lecturer,

Department of finance and credit,

National Research University

Lobachevsky State University of Nizhni Novgorod,

603100, 37 Bolshaya Pokrovskaya str., Nizhnii Novgorod, Russian Federation;

e-mail: iri49@yandex.ru

Abstract

The article explores the modern system of supervision over insurance activities. The modern Russian system of supervision over insurance activities bases itself upon the activities of the Central Bank of the Russian Federation, which in turn has established four centers for supervision over insurance companies (the Order of the Central Bank of the Russian Federation "On the distribution

of obligations regarding control and supervision over compliance of subjects of insurance business with the requirements of the insurance legislation of the Russian Federation in the Bank of Russia"). Russian legislation establishes the fundamental elements of the organization of supervision over insurance business in the country, as well as determines the place of insurance supervision bodies in the system of state executive bodies, the principles of their activities, independence in exercising supervision functions, accountability and funding. Thus, the main result that the Central Bank of the Russian Federation expects to receive from the innovation is the ability to reveal drawbacks of the activities of insurance companies, which will ultimately lead to strengthening of financial stability and solvency. It is expected that this new institution will allow the regulator to strengthen operational supervision over insurance companies and to increase the credibility of the branch.

For citation

Vavilova I.A. (2015) Nadzornoe regulirovanie so storony TsB RF za strakhovoi deyatel'nost'yu [Supervision over insurance activities by the Central Bank of the Russian Federation]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 3-4, pp. 22-32.

Keywords

Central Bank of the Russian Federation, supervision, efficiency, curator.

References

1. Federal'nyi zakon ot 23.07.2013 № 234-FZ "O vnesenii izmenenii v Zakon Rossiiskoi Federatsii "Ob organizatsii strakhovogo dela v Rossiiskoi Federatsii"" [Federal Law of July 23, 2013 No. 234-FZ "On making amendments to the Law of the Russian Federation "On organization of insurance business in the Russian Federation"" (2013). *Rossiiskaya gazeta* [Russian newspaper], 26th Jul.
2. Strategiya razvitiya rynka strakhovaniya na period do 2020 goda: Utverzhdena Prezidiumom Vserossiiskogo soyuza strakhovshchikov 24 oktyabrya 2012 g. [Strategy for insurance market development for the period up to 2020: Approved by the Presidium of the All-Russian Insurance Association on October 24, 2012].

- Vserossiiskii soyuz strakhovshchikov* [All-Russian Insurance Association]. Available from: <http://www.ins-union.ru/assets/files/20121022%20RIMS%20whitepaper%20vsent.pdf> [Accessed 09/12/14].
3. Vavilova I.A. (2014) Novaya paradigma roli gosudarstva v razvitiy strakhovaniya [A new paradigm of the role of the state in the development of insurance]. *Strakhovoe delo* [Insurance], 7 (256), pp. 3-8.
 4. Vavilova I.A. (2014) Sostoyanie institutsional'noi sredy na strakhovom rynke [The institutional environment in the insurance market]. *Finansovyi biznes* [Financial business], 2 (169), pp. 47-51.
 5. Yuldashev R.T., Tsvetkova L.I. (2013) Integrativnyi podkhod k opredeleniyu tselei strategicheskogo razvitiya strakhovoi organizatsii [An integrative approach to the determination of the objectives of the strategic development of an insurance company]. *Strakhovoe delo* [Insurance], 2 (240), pp. 5-9.
 6. Yuldashev R.T., Tsvetkova L.I. (2011) Organizatsionnyi resurs povysheniya konkurentosposobnosti rossiiskogo strakhovaniya (otchyot konferentsii) [The organizational improvement of the competitiveness of insurance in Russia (conference report)]. *Strakhovoe delo* [Insurance], 5, pp. 33-43.