

Секция «2. Кредитно-экономические институты: проблемы становления мегарегулятора в России»

Влияние мегарегулятора на деятельность страховых компаний

Васильева Альфия Фаритовна

Студент

ФУ РФ - Финансовый университет при Правительстве РФ,

кредитно-экономический, Москва, Россия

E-mail: alfivasa@yandex.ru

Научный руководитель

к. э. н., профессор Абрамова Марина Александровна

Ключевые слова: Росстрахнадзор, ФСФР, мегарегулятор, РСБУ, СБРФР. Более чем за двадцатилетнюю историю развития российского страхового рынка система надзора за страховщиками претерпевала неоднократные изменения. Так, на заре рынка надзорным органом являлся Минфин, в 1992 году была создана отдельная служба – Росстрахнадзор. В 1996 году она была упразднена, а ее функции были переданы Минфину, в котором был сформирован департамент страхового надзора. В 2004 году Росстрахнадзор был возрожден и проработал до 2011 года, когда служба была присоединена к Федеральной службе по финансовым рынкам (ФСФР). С 1 сентября 2013 года на основании указа президента Российской Федерации от 25 июля 2013 года № 645 ФСФР была упразднена, и в силу вступил федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в связи с передачей Центральному банку РФ полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков». В результате произошла интеграция ФСФР и Банка России, приведшая к созданию мегарегулятора финансового рынка, которым стала Служба Банка России по финансовым рынкам (СБРФР). Таким образом, на сегодняшний момент деятельность страхового рынка подчинена данному институту. Помимо надзора над страховыми компаниями в его функции будет входить контроль за коммерческими банками, небанковскими финансовыми организациями, включая компании по управлению активами, пенсионные фонды, брокерские компании, микрофинансовые организации. Если говорить о полномочиях, то при функционировании ФСФР ряд надзорных полномочий остался у Минфина, ряд — у ФСФР, и ведомствам приходилось согласовывать акты, что серьезно тормозило работу. Минфин ничего не мог подписать без согласия ФСФР, и наоборот, и это замедляло оперативность мероприятий и принятия регуляторных решений. Сейчас надзор передается в Банк России, кроме видов страхования, где роль компаний агентская, как в ОМС. Минфину осталась роль проводника государственной политики — законодательная инициатива, постановления правительства для проведения в жизнь дорожной карты МФЦ — вкуче с реализацией стратегии развития страхового рынка. Рынок страхования находится в системном кризисе. Невысокое качество активов, неразвитая система риск-менеджмента в небольших компаниях, демпинг, проблемы с урегулированием убытков (затягивание сроков, занижение сумм, отказы). Этот рынок отличает количественный, а не качественный рост, ориентация на массовые виды страхования с высокой убыточностью, сильная зависимость от посредников и неконтролируемые расходы на ведение дел. Подавляющая часть страховщиков сильно

зависит от внешних факторов, что ведет к нестабильности финансового положения. Эти особенности обуславливают необходимость наличия у регулятора эффективных и оперативных инструментов воздействия. Перенос определенных практик из банковского сектора в страхование потребует времени, но позволит быстрее очистить отрасль и сделать ее более прозрачной. Ужесточение регулирования деятельности страхового рынка налицо. Подтверждением тому, является, выступление начальника отдела банкротств СБРФР Константина Шамшева на семинаре «Эффективное управление финансами в страховом бизнесе». По его словам, страховщиков ожидает ряд глобальных изменений: переход на декадную отчетность, регистрация в ЦБ, переоформление многочисленных лицензий на добровольные виды страхования на единую лицензию, перевод на акционерный капитал (сейчас, порядка 60 существуют в форме ООО). Если говорить об отчетности, то сегодня страховые компании имеют гораздо больше возможностей для нарушения требований регулирования, чем банки. Они подают отчеты о результатах работы один раз в квартал, а их отчетные периоды значительно длиннее, чем у банков, которые представляют балансы в Банк России ежедневно. Страховые компании составляют годовые отчеты по МСФО с 2012 года, но они по-прежнему представляют квартальную отчетность по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) и не всегда публикуют полные отчеты в соответствии с обоими стандартами. А ведь как известно, качество отчетности, подготовленной в соответствии с РСБУ, часто ниже, чем отчетности по МСФО, особенно в отношении раскрытия подробной информации о рисках, учете некоторых сделок, и оценке стоимости активов. Ежемесячный контроль финансового состояния операторов страхового рынка позволит страховому надзору на ранних стадиях выявлять компании, испытывающие финансовые затруднения, и принимать соответствующие меры по защите интересов клиентов этих страховщиков. Таким образом, вероятность внезапного ухода компаний с рынка без выполнения принятых обязательств существенно снизится. Также возможно изменение входных условий для организаций на страховой рынок, а также получение какой либо лицензии. На сегодняшний день, страховые компании регистрируются в налоговых органах, а лицензию получают у регулятора, в связи с этим акционеры и менеджмент страховщика испытывают неудобство. Предлагается возложить данные функции на один орган, на Банк России, таким образом, он будет осуществлять и регистрацию юридического лица, и одновременно выдавать лицензию с регистрацией данного лица. Однако Служба Банка России данную идею не поддерживает. Что касается лицензирования, то в силу изменения закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации», вступающего в силу 21 января 2014 года, будет произведен переход на лицензирование по видам деятельности вместо существующего в настоящее время лицензирование по видам страхования. Таким образом, получение отдельной лицензии на осуществление конкретного вида добровольного имущественного страхования или страхования ответственности, например, средств наземного транспорта, не потребуется. О том, как серьезно СБРФР взялось за контроль над деятельностью страховых компаний, мы можем судить по приведенным ниже исследованиям. По методике прогнозирования вероятности убытков (по «методу Альтмана») у 40 признаков банкротства, при этом восемь страховщиков с такими признаками - участники топ-20 по сборам. Компании не были названы, однако было отмечено, что до конца года с рынка уйдет три-четыре страховщика. При этом не стоит забыть, что с момента начала деятельности мегарегулятора, лицензии уже бы-

ли отозваны у 3 компаний. Из всех анонсируемых изменений страховщиков тревожит чистка рынка по признакам банкротства. Проблемы в рядах первой двадцатки могут существенно ударить по отрасли – ведь на топ - 20 приходится более 330 млрд руб. премий из 467,5 млрд руб., собранных за первое полугодие 2013 года (данные СБР-ФР). Страховой рынок будет регулироваться столь же жестко, как сейчас регулируется банковский. Это сокращает риски банкротств страховых компаний и повышает шансы потребителей отстаивать в случае конфликта со страховщиками свои интересы. Но не исключено и повышение тарифов – издержки жесткого надзора со стороны российской власти российский бизнес поколений перекалывал на плечи российских граждан. В целом, оценить намерения регулятора можно нейтрально. Меры, направленные на регулирование страхового рынка нельзя назвать сверхжесткими. Усиление тщательности надзора, выполнение требований органа надзора (при условии их четкой доступности) и соблюдение всех критериев, наоборот приведет рынок к выигрышному состоянию.

Литература

1. <http://www.fcsm.ru/> - официальный сайт Службы Банка России по финансовым рынкам
2. А. Моисеев, Ю. Нехайчук. Страховому рынку чуть не повезло // Ведомости. 17.09.2013 г.
3. Н. Еремина, П. Сморяков. Цетробанк завел «большого брата» // Газета.ru. 01.09. 2013 г.
4. Я. Пашаева. Признаки банкротства страховых компаний — вещь очень расплывчатая // Коммерсантъ. 04.10.2013 г.
5. Т. Гришина. Страховщики примерили хватку ЦБ // Коммерсантъ. 04.10.2013 г.