

# КОНТРОЛЬ ДЛЯ РАЗВИТИЯ



**Александр  
Цыганов**

Появление новых квазиконтрольных структур, с которыми должны работать российские страховые компании, должно быть нацелено на повышение защищенности страхователей и облегчение деятельности страхового надзора, что в дальнейшем должно привести к развитию отрасли. Первые итоги нововведений можно проанализировать уже сегодня.

*доктор экономических наук, профессор. В 1998–2002 годах руководил информационно-аналитическим центром Всероссийского союза страховщиков (ВСС). Много лет работал заведующим кафедрой управления страховым делом и социальным страхованием Государственного университета управления. В 2007–2009 годах – главный редактор журнала «Управление в страховой компании». В 2009–2010 годах избирался членом Совета директоров ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» (АРИЖК), с 2011 года – член совета директоров ОАО «СК АИЖК».*

*В 2012 году возглавил кафедру «Страховое дело» Финансового университета при Правительстве РФ. Член Всероссийского научного страхового общества. Автор более 200 публикаций по вопросам теории и практики страхования и управления рисками, автор и соавтор нескольких книг, посвященных страховому делу, редактор серии статистических сборников по российскому страхованию. E-mail: sdel@fa.ru*

Появление мегарегулятора финансовых рынков в лице Банка России<sup>1</sup> придало определенный динамизм модернизации страхового законодательства, а также его синхронизации с банковским правом, законодательством о регулировании иных финансовых рынков. В итоге за последние несколько лет в регулировании страховой деятельности в России появилось достаточно много инноваций, которые должны не только быть учтены на практике, но и осмыслены с теоретических позиций.

Регулятор подходит к решению проблем комплексно, с учетом тех положений, которые присутствуют сразу на нескольких рынках. Один из примеров такого комплексного подхода к решению проблемы – ипотечное страхование и страхование ответственности застройщиков, где немало сделано, но многое еще предстоит. Понятно, что в данном случае нужно учитывать не только возможности национальной системы страхования, но и потребности покупателей жилья, кредиторов и застройщиков. За счет синергетического эффекта, достигаемого сопряженным регулированием рынка кредитования и страхования, деятельности государственных институтов развития и социальной защиты, нужно и можно добиться повышения доступности жилья для российских граждан.

Развитие регулирования страховой деятельности в России пошло по пути имплементации западных

институтов контроля и надзора, базирующихся на транспарентности и использовании ответственных специалистов, чья квалификация и профессиональная репутация подтверждается результатами сложных экзаменов, признается профессиональным сообществом, и в дальнейшем поддерживается этим же сообществом, которое может стать саморегулируемой организацией.

Отметим, что российские страховщики уже давно привыкли к необходимости ежегодного аудиторского заключения о состоянии их деятельности, которое в настоящее время стало нужно не только для целей страхового надзора, но и для обеспечения должного уровня финансовой прозрачности; аудиторское заключение вывешивается на интернет-сайте страховщика. Обязательное наличие собственного веб-сайта страховой компании и минимальный перечень информации на нем регламентируются современным страховым законодательством.

Российское законодательство<sup>2</sup> в последние годы стало требовать наличие у страховщика службы или специально назначенного должностного лица, призванных осуществлять следующие бизнес-процессы страховой организации:

- внутренний контроль и аудит,
- противодействие легализации (отмыванию) доходов, получен-

<sup>2</sup> ст. 28.1. «Внутренний контроль» и ст. 28.2. «Внутренний аудит» Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 08.03.2015) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

<sup>1</sup> Федеральный закон от 23.07.2013 № 234-ФЗ

ных преступным путем, и финансированию терроризма,

- актуарную деятельность.

Более того, среди обязательных требований к страховым компаниям появились требования по актуарному оцениванию<sup>3</sup>, осуществляемому ответственным актуарием, а также в определенных случаях по использованию услуг спецдепозитариев<sup>4</sup>.

Очевидно, что вся совокупность новых требований к страховщикам служит повышению уровня их надежности и раннему предупреждению банкротства или злоупотреблений со стороны собственников или менеджмента.

Государственный страховой надзор получил дополнительные инструменты контроля, финансируемые за счет самих страховщиков. При этом функции государственного страхового надзора остались прежними, что свидетельствует о повышении административных барьеров на страховом рынке. Это мотивировано заботой о российских страхователях, развитии рынка, а также интеграционными процессами, связанными с членством России в ВТО и подписанием Договора о Евразийском экономическом союзе<sup>5</sup>, который

определил, что при развитии страхового законодательства стороны договорились руководствоваться «наилучшей международной практикой и основополагающими принципами страхового надзора Международной ассоциации страховых надзоров».

Следует признать, что эффект развития страхового рынка будет наблюдаться через определенное время, а бремя финансирования страховщикам нужно нести уже сегодня, в условиях дряхлеющего финансового кризиса и падения платежеспособного спроса на страховые услуги. Выполнение всех требований, предъявляемых к современным российским страховым организациям, приводит к появлению двух-трех новых рабочих мест или наделению новыми полномочиями имеющих работников страховых организаций, что должно быть соответствующим образом профинансировано. Услуги ответственных актуариев также должны быть оценены. В итоге затраты средней российской страховой компании на выполнение новых требований могут достигать 1 млн. руб. за 2015 год, что является существенным.

Также важно отметить, что деятельность аудиторов и актуариев может и должна быть нацелена не только на осуществление контроля и надзора, но и на предупреждение нарушений, оказание методологической помощи страховщикам, деловой консалтинг, чья цель – развитие страховой организации, повышение ее коммерческого результата, достижение

3 ст. 3. «Обязательное актуарное оценивание» Федерального закона от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»

4 ст. 26.2. «Учет и хранение ценных бумаг, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика. Контроль за активами страховщика» Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 08.03.2015) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

5 подписан в г. Астане 29.05.2014

иных законных целей, которые ставят перед страховщиком его учредители. Мотивация неправительственных институтов в этом случае выше, так как связь их дохода с существованием и развитием страховой организации более отчетлива и формализуется каждый год путем заключения новых или пролонгации действующих договоров об оказании соответствующих услуг.

Необходимость учета специфических потребностей страхового рынка, его участников в условиях роста требований к страховщикам повышает значимость союзов и ассоциаций страховщиков и формируемых на их базе саморегулируемых организаций (СРО). В компетенцию СРО могут перейти некоторые функции государственного страхового надзора, которые могут быть заменены системой коллективных гарантий и надзора уже за СРО. В этом случае можно будет говорить о снижении давления государственных органов на страховой бизнес, переносе части административных вопросов на аппарат СРО.

Представляется, что дополнительные формы контроля должны сопровождаться перераспределением внимания страхового надзора, эффективной интеграцией в его систему независимых аудиторов, актуариев и спецдепозитариев, повышением требований к практике корпоративного управления в страховых организациях и поощрением избрания независимых членов директоров или наблюдательных советов. Если дан-

ные меры будут сопровождаться передачей некоторых надзорных функций СРО страховщиков, то это понизит государственное давление на страховой бизнес, а модернизационные эффекты могут быть максимизированы, ведь сами страховщики в наибольшей степени заинтересованы в развитии страхового рынка. Профессиональное сообщество страховщиков в настоящее время в состоянии разработать долгосрочные стратегии и контролировать их путем проведения независимых аудиторских проверок и актуарного оценивания. За 20 лет развития на рынке появились возможности устойчивого саморегулирования, которыми следует воспользоваться.

Доказавшие свою эффективность элементы саморегулирования, которые уже имеются в отношении страховщиков ОСАГО и ответственности организаций, эксплуатирующих особо опасные производственные объекты, а также несколько страховых союзов, реально способных стать федеральными СРО страховщиков, дают основания говорить о зрелости российского страхового рынка и целесообразности перехода от его самоорганизации к саморегулированию. В этом случае дополнительные финансовые затраты на новые формы контроля за страховой деятельностью, которые несут российские страховщики в условиях кризиса, можно будет признать затратами на развитие страхования в России, а не на облегчение деятельности чиновников, занимающихся страховым надзором.