



*Предотвращение страховщиками нарушений – именно такой акцент делается сегодня в контрольно-надзорной работе.*

### **Какие процедуры применяет надзор?**

ФСФР сегодня применяет анализ финансовой устойчивости страховщиков, прогнозирование финансового положения страховой компании с использованием карт рисков.

По словам начальника Управления страхового надзора и контроля процедур восстановления платежеспособности ФСФР Ирины Красновой, карта рисков дает возможность спланировать проверки на следующий год и определить контрольно-надзорные мероприятия, которые нужно провести сегодня. Например, ряду страховых компаний были направлены запросы, чтобы они подтвердили наличие активов.

Карты рисков беспокоят страховщиков, но не являются основанием для карательных мер со стороны надзора.

Для себя надзорные органы определяют 107 показателей. Сегодня, из-за того что источником постоянной информации для построения карты рисков являются только данные бухгалтерской и статистической отчетности для всех страховщиков, используется только 60 показателей, остальные находятся в «спящем режиме».

ФСФР надеется, что информацию для построения полноценных карт будут поставлять службы внутреннего контроля страховых компаний, которые должны быть созданы в соответствии с законом. Эти службы и сейчас есть в некоторых компаниях, но они должны будут претерпеть структурные изменения, в том числе в плане подчиненности, в соответствии с требованиями надзора.

Взаимодействие со службами внутреннего контроля и аудита – это еще одно направление превентивного надзора. «Мы свои функции по каждодневному контролю постараемся переложить на службу внутреннего контроля», – отметила г-жа Краснова.

### ***СРО и штрафы***

ФСФР приветствует создание саморегулируемой организации на страховом рынке. «СРО дает дополнительные возможности контроля за деятельностью страховщиков и, соответственно, дополнительные гарантии для страхователей», – считает И.Краснова. Надзорная функция – прерогатива государственного органа, но контрольные функции могут распределяться между ФСФР и СРО, полагает эксперт.

Еще одной действенной превентивной мерой оказались это административные штрафы, которые с января 2012 года ФСФР применяет к страховым компаниям. И хотя, оговаривается И.Краснова, с начала года ни один штраф не был оплачен, поскольку страховые компании в судебном порядке отстаивают наложенные санкции, количество просроченных ответов на запросы сократилось примерно на 30%. Страховщики стали отвечать вовремя и полно, потому что каждый неотчет регулятору теперь обходится в 500 тысяч рублей.

Также, вероятно, улучшится ситуация со сдачей отчетности. Страховщики, по словам г-жи Красновой, не очень привыкли к тому, что отчетность должна быть сдана вовремя. Ранее за не сданную в срок отчетность выдавалось предписание, которое обычно не приводило к приостановлению действия лицензии. Теперь помимо предписания компании получают штраф в размере 500 тысяч рублей.

Между тем, в I квартале 2012 года ФСФР было наложено 143 штрафа, из которых 141 – за непредоставление отчетности, 2 – за неисполнение предписания.

### ***Новые показатели***

Новое направление в риск-ориентированном подходе, которое сейчас активно обсуждается в надзоре, – это разработка и внедрение в практику страховщиков обязательных нормативных показателей оценки финансового положения компаний. Порядка 10 показателей будут внедрены в практику страховщиков в приказном порядке. Установлены сроки отчетов по этим показателям, которые будут предоставляться в службу. Отклонения от нормативных значений повлекут за собой принятие мер со стороны органов страхового надзора – запросы, предписания, выездные проверки и т.п. Все меры, которые надзорные органы смогут применять за эти отклонения, будут известны страховщикам заранее.

По словам И.Красновой, это новое направление внедрено будет ближайшее время, в течение 1–2 лет. Однако ФСФР и сейчас ориентируется на эти показатели при анализе финансового положения страховых компаний. Такая процедура применяется центральным аппаратом и в ближайшее время будет рекомендована региональным отделениям.

Планируется, что центральный аппарат будет сам контролировать финансовое положение компаний. Региональные отделения будут работать со страховщиками по обычному направлению – принимать жалобы, выходить на проверки, но финансовый контроль будет осуществлять только центральный аппарат.

На сайте ФСФР всегда публиковались агрегированные результаты проверок, т.е. сколько проверок было проведено, сколько нарушений выявлено, с чем они были связаны. И.Краснова пообещала, что и впредь подобная информация будет носить обобщенный характер: «Надзорный орган никогда не говорил о «персональных данных» компании. Информация будет публиковаться, и она, возможно, будет шире, еще больше показателей будет подлежать раскрытию на сайте ФСФР, но это не будет носить персонального характера».

## **Оценки экспертов**

По словам Николая Николенко, заместитель генерального директора СК «Гефест», проблема компании – это проблема менеджмента, главный риск компании – это компетенция менеджмента.

Алексей Лайков, председатель отраслевой комиссии по страхованию Ассоциации менеджеров, сообщил, что только в 18% финансовых институтов введена реальная система риск-менеджмента, у остальных она формальная либо вовсе отсутствует. «Российская экономика – экономика нерыночная. В экономике нерыночного типа, сдаточно-раздаточной экономике риск-менеджмента нет», – считает эксперт. В российских условиях риск-менеджмент будет использоваться специфическим образом. Российское страхование – это не инструмент защиты от рисков, потребитель для такой страховой системы играет роль природных ресурсов, которые потребляют и выбрасывают. Важнейшие решения в страховых компаниях не принимаются во взаимоотношении к финансовым показателям их деятельности, все они принимаются субъективно. По мнению А.Лайкова, риск-менеджмент в России есть, но это менеджмент страхуемых рисков, и только. Все остальное – просто менеджмент. Для страховых компаний риск-менеджмент – это всего-навсего перестрахование и ничего более.

По мнению Марии Размутовой, директора департамента юридической поддержки, управления рисками и контроля за соблюдением законодательства СК «Интач Страхование», «инициативы у ФСФР достаточно интересны, вопрос, как они будут отражены законодательно, как войдут в нормативно-правовые акты». Главное, считает М.Размутова, чтобы в компании функции риск-менеджмента были охвачены и осуществлялись на каждодневной основе, чтобы акционеры были осведомлены о рисках компании, это поможет выработать превентивные меры и адекватные бизнес-решения.

**Источник: [www.wiki-ins.ru](http://www.wiki-ins.ru), 24.05.12**