

Страховщики, два года назад пережившие реформу надзора, попали в новую волну преобразований: ФСФР передала полномочия Центробанку. Чего ждут от него участники рынка?

«За надзор за страховыми компаниями ФСФР и ее предшественнице ФССН (службы по финансовым рынкам и страхового надзора. – «Ведомости») я ставлю «неуд». Обе не смогли отработать систему пруденциального контроля, оперативно и жестко реагировать на злоупотребления. Недобросовестные компании по-прежнему уходят с рынка по-английски, не исполнив обязательства перед клиентами», – говорит президент Ассоциации защиты страхователей Николай Тюрников.

Техосмотр и риски

Банку России досталось большое наследство: от определения условий обязательных видов страхования (он будет устанавливать или согласовывать тарифы и правила страхования) до техосмотра автомобилей. Наследство это непростое.

Рынок находится в системном кризисе, категоричен первый зампред правления СОГАЗа Николай Галушин. Невысокое качество активов, неразвитая система риск-менеджмента в небольших компаниях, демпинг, проблемы с урегулированием убытков (затягивание сроков, занижение сумм, отказы), перечисляет Татьяна Никитина из «Национального рейтингового агентства» доставшиеся ЦБ проблемы.

«В последнее время регулятор больше занимался вопросами контроля и надзора за рынком, и в целом подход к контролю за деятельностью страховых компаний несколько ужесточился (за счет штрафов), но пока нет практических шагов, направленных на развитие рынка», – считает президент «Метлайф Алико» Александр Зарецкий.

Еще один важный проект – перезагрузка ОСАГО, говорит гендиректор «Согласия» Сергей Савосин: «Необходимо сделать ОСАГО более гибким, удобным и понятным для потребителя, изменить отношение людей к этому виду страхования. Решить эту задачу можно только с участием регулятора». По мнению Никитиной, ключ к решению проблемы

ОСАГО – создание единой методики оценки ущерба и введение института страхового омбудсмена. Создание методики помогло бы в вопросе закона «О защите прав потребителей» и страхования, добавляет гендиректор «АльфаСтрахования» Владимир Скворцов.

Нужна ли «сильная рука»

Из ФСФР в структуру мегарегулятора перешли три профильных замруководителя по страхованию: Юлия Бондарева, отвечавшая в ФСФР за контроль и санкции, Игорь Жук, курировавший отношения с рынком, и Олег Пилипец, следивший за финансовым состоянием компаний.

Мнения участников рынка о таком триумвирате разделились. Одни считают, что в ЦБ передается так много функций, что чем больше будет в руководстве мегарегулятора «профильных» специалистов, тем лучше для рынка. Другие считают более важным наличие конкретного лица, ответственного за страховой надзор и обладающего необходимым аппаратным весом и полномочиями.

«Распределение полномочий должно идти от функционального наполнения: лицензирование, отчетность, финансовая устойчивость. Это позволит избежать создания «мини-регуляторов» в рамках мегарегулятора, – считает заместитель гендиректора «Эксперта РА» Павел Самиев. – С регулированием и надзором страховщиков так или иначе могут быть связаны не трое, а больше заместителей; но они же будут отвечать не только за страхование».

С этим и была связана идея создания мегарегулятора: сложно следить отдельно за страховщиком, который входит в финансовую группу с банком управляющей и инвестиционной компаниями и др.

Добрый полицейский

«Перенос определенных практик из банковского сектора в страхование потребует

времени, но позволит быстрее очистить отрасль и сделать ее более прозрачной», – отмечает аналитик S&P Екатерина Толстова, но не советует слепо копировать их. Например, введение новых требований к капиталу страховщиков Solvency II не является основным вопросом в отличие от введения с 2014 г. «Базеля III» для банков. Хватило бы создания четко работающей системы пруденциального надзора, согласна Никитина. «Многие инструменты регулирования банков уже доказали эффективность, но, несмотря на то что наши рынки довольно схожи, нужна тщательная адаптация технологий и практик», – уверен директор департамента страхования жизни RPF Штефан Ванчек.

«Главное, чтобы мегарегулятор стал глобальным риск-менеджером для страховых компаний, – говорит гендиректор «Сбербанк страхования» Максим Чернин. – Он должен отслеживать и контролировать угрозы финансовых организаций и при этом предлагать способы управления, позволяющие развивать бизнес. Хуже всего будет превалирование «жандармских» подходов к страховщикам, что обескровит рынок, превратив его в легкую добычу для глобальных игроков».

Страховщики надеются, что ЦБ удастся найти баланс между развитием рынка и надзором за ним. Важно научиться понимать современную структуру управления бизнесом. Непонимание этого отдаляет регулятора от рынка, считает Дмитрий Малых из «Открытия»: информация должна классифицироваться, собираться и анализироваться в тех разрезах и параметрах, на которые ориентируется весь рынок – каналы продаж, продукты, а виды страхования сами по себе уже не являются объектами управления бизнесом.

Слово регулятора

Сергей Швецов, первый зампред Банка России, руководитель Службы ЦБ по финансовым рынкам:

– Прошло мало времени для всесторонних оценок. Сейчас основная задача – обеспечение непрерывности надзора и контроля за участниками рынка. Мы начали свою работу с анализа бизнес-модели страхового рынка и понимания того, какой эффект на отрасль окажет улучшение качества надзора.

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 функционирует по модели cash-flow и сильно зависит от внешних факторов, что ведет к нестабильности финансового положения. Эти особенности обуславливают необходимость наличия у регулятора эффективных и оперативных инструментов воздействия, что не реализовано в существующей нормативно-правовой базе.

Приоритетные задачи в части надзора остаются прежними – переход на риск-ориентированный надзор, выстраивание системы пруденциального надзора, усиление compliance контроля, а также контроль собственников страховых организаций. С учетом того, что существенная доля страховых компаний функционирует в составе финансовых групп, одной из ключевых задач для нас является выстраивание системы консолидированного надзора.

Источник: [Ведомости](#), № 170, 17.09.13

Автор: Нехайчук Ю.