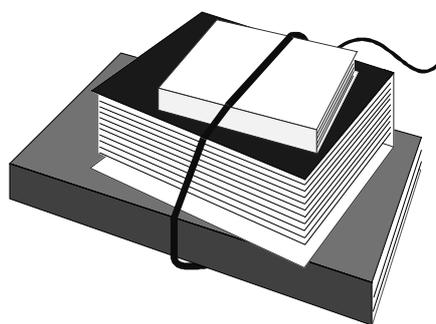


ПАПКА РУКОВОДИТЕЛЯ



№2, 2008 г.

Антимонопольная служба подготовит проект постановления правительства о допустимости соглашений между банками и страховщиками

Начальник управления контроля финансовых рынков ФАС РФ Юлия Бондарева сообщила о том, что к октябрю 2008 года антимонопольная служба подготовит проект постановления правительства о допустимости соглашений между банками и страховщиками. С её слов, в конце марта состоится совместное заседание экспертных советов ФАС и ФССН, на котором предполагается выработать требования к страховым компаниям, которые обе федеральные службы хотят предоставить банкам в виде рекомендаций по выбору страховых компаний, «подходящих» для сотрудничества.

Законодательство не запрещает Правительству РФ определять случаи исключений из Федерального закона №135-ФЗ «О защите конкуренции». Этим и хочет воспользоваться антимонопольное ведомство, чтобы определить некие законодательные рамки, в которых сотрудничество банка и страховой компании не будет рассматриваться как антимонопольный сговор.

Ю. Бондарева сообщила также, что проект постановления будет подготовлен на основании накопленного опыта проверок сотрудничества банков и страховых компаний, имевших признаки сговора. В частности, в документе будет прописан запрет на сговор финансовых организаций в отношении страхового тарифа, навязывание банком клиенту конкретного страховщика, а также на отказ банка от сотрудничества со страховщиком, соответствующим всем прописанным в постановлении требованиям. В качестве примера нарушения Ю. Бондарева привела страхование имущества, взятого в кредит, по завышенному тарифу в отличие от аналогичного имущества, уже находящегося в собственности страхователя.

Минфин РФ предлагает унифицировать размер выплат по различным видам страхования за причинение вреда жизни и здоровью граждан

Об этом заявил на брифинге по итогам заседания правительства, на котором рассматривалась стратегия развития страховой деятельности РФ до 2012 г, статс-секретарь, заместитель министра финансов Сергей Шаталов.

Вместе с тем он отметил, что сроки такой унификации пока не определены.

По мнению министерства, выплаты в части возмещения вреда жизни и здоровью должны быть примерно на одном уровне. «Жизнь пассажира на морском, железнодорожном, автомобильном и воздушном транспорте стоит одинаково», - заявил С.Шаталов.

Он отметил, что в качестве ориентира для такой унификации Минфин рассматривает размер выплат по страхованию гражданской ответственности воздушных перевозчиков, который составляет 2 млн. рублей.

Минфин хочет уже в 2008 году внести существенные изменения в закон «Об организации страхового дела в РФ», включая требования к актуариям

Минфин рассматривает 2008 год, как год глобальных изменений в закон «Об организации страхового дела в РФ», заявила в среду в Казани на IX Поволжском страховом randеву "Стрежень" замдиректора департамента финансовой политики Минфина РФ Вера Балакирева.

«По сути будет меняться терминология, права и обязанности субъектов страхового дела, страховых агентов и актуариев. Мы начали с последних», - сказала В. Балакирева.

«Сейчас Минфином внесен в правительство, согласованный со всеми ведомствами, проект закона о внесении изменений в закон об организации страхового дела, связанный с вопросами курирования деятельности страхового актуария. Прежде всего, изменения касаются аттестации актуариев. Мы решили, что ее должно проводить не государство, а профессиональные объединения актуариев», - считает В. Балакирева.

«Мы всячески стараемся способствовать тому, чтобы актуарии оставались и работали в страховых компаниях», - продолжила В. Балакирева. «Но актуарии, работающие в компаниях, не всегда объективно могут провести независимую актуарную оценку. Мы поступили очень дипломатично и из субъектов страхового дела вывели актуариев, которые постоянно работают в компании, осуществляют расчет страховых тарифов, следят за формированием страховых резервов, занимаются оценкой инвестиционных проектов, финансовым анализом», - пояснила В. Балакирева.

«В качестве субъектов страхового дела мы оставили только тех актуариев, которые будут давать актуальные заключения. При этом, именно эти люди могут работать и вне компании и внутри компании. Соответственно, они будут являться субъектами страхового дела, будут вноситься в реестр, который будет вести орган страхового надзора. На них будет возлагаться ответственность по ведению актуальной оценки и ответственность за ее некачественное проведение», - сказала В.Балакирева.

«К актуариям будут установлены специальные требования по образованию и работе на страховом рынке. Они могут являться членами объединений страховых актуариев. При этом, те актуарии, которые ежедневно выполняют актуарную работу, актуарную оценку компании точно также могут являться членами профессионального объединения актуариев и вырабатывать единые правила деятельности на страховом рынке», - отметила В.Балакирева.

Правительство РФ утвердило новую форму страхового полиса обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства

Указанный документ, озвученный на Интернет-сайте Правительства РФ за день до 1 марта 2008 года, снял определенную нервность и обеспокоенность как со стороны страховых организаций, так и со стороны владельцев транспортных средств, желающих заключить договор ОСАГО.

Согласно пункту 2 постановления Правительства РФ новая форма полиса вводится в действие с 1 марта 2008 года. Но также очевидно, что реально выдавать её страховщики смогут лишь по прошествии определенного периода времени, когда уполномоченные типографии напечатают соответствующие бланки, которые будут распространены среди страховщиков.

На переходный период допускается выдача полисов ОСАГО по старой форме, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 7 мая 2003 г. № 263. К сожалению, переходные положения в пункте 2 постановления прописаны недостаточно четко: *«Разрешить применение формы страхового полиса, установленной Правилами обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 7 мая 2003 г. № 263, за исключением пункта 5 указанной формы страхового полиса, до 31 декабря 2008 г. исходя из того что страховая сумма определяется статьей 7 Федерального закона "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств"»*.

Таким образом, разрешается применять старую форму полиса лишь до 31 декабря 2008 года. Что под этим подразумевается, ведь по состоянию на эту дату у большинства автовладельцев окажутся полисы ОСАГО именно старой формы. Подробнее этот вопрос рассмотрен в папке Юриста.

Правительство РФ в целом одобрило концепцию развития страхового рынка на 2008-2012 годы и поручило Минфину доработать документ к 20 мая

Об этом по итогам заседания Правительства сообщил статс-секретарь, замминистра финансов РФ Сергей Шаталов. «В целом наши предложения одобрены, но обсуждение было жестким, и нам предложено до 20 мая их доработать», - сказал он.

Как отметил замминистра, Минфину поручено «дать концепции развития страхового рынка больше цифр», больше раскрыть роль этого сектора в развитии экономики, сравнить показатели страхового рынка в РФ со странами - членами ОЭСР и ВТО, а также соотнести предложения со стратегией социально-экономического развития РФ до 2020 года. Он заверил, что Минфин выполнит эти поручения к 20 мая. По его словам, некоторые ведомства взяли на себя обязательства досрочно подготовить некоторые законопроекты.

Комментируя стратегию развития страхового рынка на 2008-2012 годы, замминистра отметил, что она предполагает повышение устойчивости рынка, контроля и надзора за страховыми организациями. В ней затрагиваются вопросы банкротства и передачи портфеля договоров страховых компаний, которые не могут исполнять свои обязательства, а также вопросы разделения ответственности страховщика и владельца опасного объекта при наступлении страхового случая. Также концепция предусматривает предложения по сельскохозяйственному страхованию, добровольному и обязательному медицинскому страхованию.

С.Шаталов подчеркнул, что в ходе обсуждения премьер-министр Виктор Зубков достаточно жестко высказался по предложенному проекту стратегии и указал на недостатки. «Они сводились к тому, что нужно больше цифр, конкретики, а не заявлений о том, как эти цели достигать», - подчеркнул замминистра. Он заметил, что было предложено сделать стратегию более развернутой, однако в целом она была одобрена.

Как сообщил С.Шаталов, за последние годы доля обязательного страхования в России заметно возросла, особенно после введения ОСАГО. «Она может еще увеличиться из-за введения обязательного страхования опасных объектов», - отметил он.

С.Шаталов также отметил, что Минфин ставит задачу в течение пяти лет создать в системе страхования аналог системы страхования банковских вкладов в виде фонда либо агентства. По его словам, в этом вопросе Минфин находит взаимопонимание со страховыми компаниями. Он считает, что прежде всего необходимо решить, фонд или агентство возьмет на себя эти функции.

Первый вице-премьер России Сергей Иванов поручил Минтрансу РФ в течение 2008 года подготовить и принять новый законопроект об обязательном страховании перевозок речным и морским транспортом опасных грузов, в том числе нефтепродуктов.

Об этом он сообщил на коллегии Минтранса РФ. По его словам, на сегодняшний день владельцы судов страхуют только стоимость груза, а экологический ущерб в случае разлива нефти и нефтепродуктов «благополучно перекалдывают на плечи государства». «Так не пойдет! Во всем мире существует страхование экологической ответственности», - отметил С.Иванов.

Он привел пример недавней экологической катастрофы в Азовском море. «В том случае государство практически за свой счет прибиралось в Азовском море. Это должны делать перевозчики, как и во всем мире», - пояснил С.Иванов, отметив при этом, что государство должно ликвидировать последствия таких катастроф, но за счет компаний, по вине которых случилась катастрофа. «Речь идет о миллиардах долларов», - отметил первый вице-премьер.

Вопрос о присоединении России к системе "Зеленая карта" может быть рассмотрен на собрании членов системы в мае

Вопрос о присоединении России к системе "Зеленая карта" может быть рассмотрен на собрании членов системы в мае, т.к. Правительство РФ предоставило необходимые гарантии. По информации ПРАЙМ-ТАСС, 19 марта премьер-министр В.Зубков подписал распоряжение Правительства РФ № 337-р, в соответствии с которым министр финансов Алексей Кудрин наделяется полномочиями подписать необходимые для вступления России документы. А.Кудрин уже подписал письмо, в котором Российский союз автостраховщиков признается национальным бюро "Зеленая карта" и подтверждается, что правительство не будет препятствовать трансграничным расчетам в рамках "Зеленой карты".

В связи с указанными новшествами встают вопросы о согласовании РСА с Минфином страховых тарифов, а также необходимость внесения изменений в ряд законодательных актов, в частности, в Налоговый Кодекс РФ и Закон «О валютном регулировании и валютном контроле».

В Госдуму внесен законопроект о требованиях к филиалам иностранных страховщиков

В Госдуму поступил законопроект об условиях и порядке открытия и деятельности в России филиалов иностранных страховщиков. Автор поправок к законам о страховом деле и об иностранных инвестициях в РФ – депутат Госдумы, президент Всероссийского союза страховщиков Александр Коваль.

Решение о доступе филиалов иностранных страховых компаний к российскому рынку – результат договоренностей, достигнутых на переговорах о вступлении России в ВТО. Принятие законопроекта должно создать нормативную правовую базу для открытия филиалов «только надежных и проверенных» компаний, говорится в пояснительной записке к документу.

Согласно поправкам, иностранный страховщик, ходатайствующий об открытии в России своего филиала, не может быть зарегистрирован в оффшорной зоне. Его организационно-правовой формой должен быть аналог открытого акционерного страхового общества по законодательству РФ. В своей стране компания должна располагать лицензией на страхование жизни в течение как минимум восьми лет или на личное и имущественное страхование (минимум 5 лет). Среди других требований – положительные показатели финансовой устойчивости и платежеспособности и отсутствие существенных предписаний от «своего» органа страхового надзора в течение последних пяти лет.

За согласием на открытие филиала иностранный страховщик обращается в ФССН. К заявлению он, в частности, должен приложить бизнес-план филиала не менее чем на пять лет и банковскую гарантию «первоклассного банка» государства регистрации. Для принятия решения о согласии на открытие филиала или об отказе в нем ФССН отводится 180 дней. При этом одно из оснований для отказа – отсутствие соглашения между ФССН и надзорным органом государства регистрации иностранного страховщика. Получив согласие, страховщик в течение 30 дней обращается в надзор за лицензией. Приступить к работе он сможет только после ее получения.

Еще одно требование к иностранному страховщику, желающему открыть филиал в России, – внесение на депозит российского банка суммы, равной минимальному размеру уставного капитала, который установлен законом о страховом деле. Среди учредителей этого банка не может быть иностранных участников. Кроме того, банк должен быть проверен и согласован страховым надзором.

Согласно проекту, в отношении филиалов иностранных компаний применяются положения, предусмотренные Законом «Об организации страхового дела в РФ» для страховщиков (за исключением требований к собственным средствам). В частности, за нарушения законодательства филиалам будут выдаваться предписания, неисполнение которых влечет лицензионные санкции. При этом предписание, копии решений об ограничении или о приостановлении лицензий, решение об отзыве лицензий направляются и филиалу, и его головной организации.

Законопроект запрещает филиалу иностранного страховщика создавать обособленные подразделения, перестраховывать риски в головной организации, осуществлять страховые операции на территориях

других государств и в отношении нерезидентов РФ, оказывать агентские, брокерские и иные посреднические услуги.

В связи с отменой лицензирования строительной деятельности с 1 января 2008 г. в Правительстве РФ обсуждается законопроект об обязательном страховании ответственности строителей

Папка Страховщика-маркетолога, стр. 20

Компании, которые предлагают услуги по страхованию строительно-монтажных рисков (СМР), сегодня по-разному компонуют полис. В понятие «полис СМР» в разных комбинациях могут входить: страхование строительно-монтажных работ (как таковых), страхование строительно-монтажного оборудования, страхование временных сооружений на строительной площадке, страхование жизни и здоровья самих строителей, страхование гражданской ответственности перед третьими лицами при проведении работ, а также страхование периода пуска-наладки и гарантийного периода.

Одним из барьеров, препятствующих развитию этого вида страхования, является отсутствие унифицированных понятий на отечественном рынке. Облегчить ситуацию может разработка типового договора страхования СМР для российского рынка.

Переломить сложившуюся ситуацию в области страхования строительно-монтажных рисков, по мнению специалистов, вполне может принятие обсуждаемого в Госдуме проекта закона об обязательном страховании ответственности строителей. Необходимость такого закона, по мнению чиновников, обусловлена отменой лицензирования строительной деятельности с 1 января этого года.

Федеральное агентство по физкультуре и спорту России разработало проект закона «О страховании спортсменов»

Папка Страховщика-маркетолога, стр. 25

Федеральное агентство по физической культуре и спорту России разработало законопроекты «О страховании спортсменов» и «О спортивной подготовке». Об этом сообщил глава агентства Вячеслав Фетисов на заседании временной комиссии Совета Федерации по подготовке и проведению Олимпийских и Паралимпийских игр в 2014 году в Сочи.

«Тема страхования спортсменов является для нас сейчас актуальной, – сообщил В. Фетисов. – Мы подготовили проект закона и отправили его на рассмотрение финансовых органов правительства. К сожалению, пока не находим у них должного понимания».

Минфин и ЦБ готовят поправки к законам «О Банке России» и «Об аудиторской деятельности»

Папка Страховщика-маркетолога, стр. 28

Минфин и ЦБ готовят поправки к законам «О Банке России» и «Об аудиторской деятельности», согласно которым ЦБ РФ и другим надзорным органам будет открыт доступ практически к любой информации, собранной аудитором в банках, финансовых и страховых компаниях.

Новые возможности, тенденции и события на страховом рынке

Папка Страховщика-маркетолога, стр. 40

Отставки и назначения

Папка Страховщика-маркетолога, стр. 46

Практика Федеральной антимонопольной службы России, судебная практика, практика правоохранительных органов

Папка Страховщика-маркетолога, стр. 68

Публикации о страховании в феврале 2008 года (диск «Публикации о страховании»)

ЗАКОНОТВОРЧЕСТВО, СТРАХОВОЙ НАДЗОР

Приказ ФССН от 31 января 2008 года № 23 «Об отзыве лицензий на осуществление страховой деятельности»

Финансовая газета. 2008 г., № 6, 7 февраля

Приказ ФССН от 31 января 2008 года № 24 «Об отзыве лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности ЗАО «Страховой брокер «ИФД Капитал»

Финансовая газета. 2008 г., № 6, 7 февраля

Приказ ФССН от 31 января 2008 года № 25 «О приостановлении действия лицензии на осуществление страховой деятельности ЗАО «Страховая компания «Камелот»

Финансовая газета. 2008 г., № 6, 7 февраля

Приказ ФССН от 31 января 2008 года № 26 «О приостановлении действия лицензии на осуществление перестрахования ООО «Страховое общество Зенит»

Финансовая газета. 2008 г., № 6, 7 февраля

Пени за просрочку по ОСАГО

Экономика и жизнь (Москва), 16 февраля 2008 г., № 6, с. 6

РСА хочет отправить страховщиков за решетку

Коммерсантъ (Москва), 11 февраля 2008 г., № 21-п, с. 15

Приказ ФССН от 8 февраля 2008 года № 38 «Об отзыве лицензии на осуществление страховой деятельности ООО Страховая компания «Форум»

Финансовая газета. 2008 г., 14 февраля

Выплаты по страхованию жизни планируют повысить до 2 млн. рублей

Известия. 2008 г., 19 февраля

Приказ ФССН от 15 февраля 2008 года № 43 «Об отзыве лицензии на осуществление страхования ЗАО «Страховая компания «Альянс-Страхование»

Финансовая газета. 2008 г., 21 февраля

Приказ ФССН от 15 февраля 2008 года № 46 «О приостановлении действия лицензий на осуществление страхования»

Финансовая газета. 2008 г., 21 февраля

Приказ ФССН от 15 февраля 2008 года № 44 «Об отзыве лицензии на осуществление страхования ООО «ЕДИНСТВО»

Финансовая газета. 2008 г., 21 февраля

Приказ ФССН от 15 февраля 2008 года № 45 «Об отзыве лицензии на осуществление перестрахования ООО «Страховая компания «Омега»

Финансовая газета. 2008 г., 21 февраля

Приказ ФССН от 15 февраля 2008 года № 47 «О возобновлении действия лицензии на осуществление страхования ООО «БАЛТ-страхование»

Финансовая газета. 2008 г., 21 февраля

Сведения о деятельности страховых организаций за 2007 год

Финансовая газета. 2008 г., 21 февраля

Страховщикам не хватает премии

Ведомости (Москва), 18 февраля 2008 г., № 29, с. А1

Страховщикам показали будущее

Российская Бизнес-газета (Москва), 19 февраля 2008 г., № 6, с.3

Страховщикам добавят выплат

Коммерсантъ (Москва), 19 февраля 2008 г., № 27, с.14

Страховая концепция пережила двух премьер-министров

Коммерсант. 2008 г., 29 февраля

Страховой случай

Российская газета. 2008 г., 29 февраля

Под страхом банкротства

Российская бизнес-газета. 2008 г., 26 февраля

"Автогражданке" отказали в индексации

Business & Financial Markets (Москва), 29 февраля 2008 г., №036, С.10

Виктор Зубков недоволен Алексеем Кудриным

Газета (Москва), 29 февраля 2008 г., №037, С.11, 18

Неунизительное страхование

Собеседник (Москва), 27 февраля 2008 г., №008, С.6

СТРАХОВАНИЕ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

ТРАДИЦИОННЫЕ СТРАХОВЫЕ УСЛУГИ

СТРАХОВАНИЕ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

ОСАГО: усилена социальная направленность закона

Финансы. 2008 г., № 1

Перестройка ОСАГО может сорваться

Коммерсантъ (Москва), 11 февраля 2008 г., № 21-п, с. 15

Россия не готова к европейскому протоколу?

Клаксон (Москва), 12 февраля 2008 г., № 3, с. 4

Сюрпризы автогражданки

Профиль (Москва), 18 февраля 2008 г., № 6, с.72-75

Финансовая сага об ОСАГО

Российская Бизнес-газета (Москва), 19 февраля 2008 г., № 6, с.5

«Автогражданку» заморозили на год

Известия. 2008 г., 29 февраля

МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ

Страховой случай

Время новостей (Москва), 14 февраля 2008 г., № 23, с. 2

СТРАХОВАНИЕ ТУРИЗМА

Туроператорам понизили цену ответственности

Коммерсантъ (Москва), 14 февраля 2008 г., № 24, с. 18

У туристов отняли путевки

Российская газета. 2008 г., 20 февраля

ИНЫЕ ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ

Российский рынок растет

Известия. 2008 г., 27 февраля

Заместитель генерального директора «СО ЖАСО» Евгений Деревенсков: «Уверенность, что убытки будут возмещены стоит потраченных средств»

Известия. 2008 г., 27 февраля

Классика и практика

Известия. 2008 г., 27 февраля

С аудиторов потребуют страховку

РБК daily (Москва), 26 февраля 2008 г., №033, С.2

СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ

**СЛИЯНИЯ, РАЗДЕЛЕНИЯ И ДРУГИЕ ФОРМЫ
РЕОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ, ОТКРЫТИЕ
ФИЛИАЛОВ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВ, ЭМИССИИ ЦЕННЫХ
БУМАГ, ИЗМЕНЕНИЯ В СОСТАВАХ РУКОВОДСТВА,
ПОЯВЛЕНИЕ НОВЫХ ИГРОКОВ И Т.П.**

32% "Ингосстраха"

РБК daily (Москва), 15 февраля 2008 г., № 27, с. 9

Братья Саркисовы отнесли деньги в банк

Коммерсантъ (Москва), 12 февраля 2008 г., № 22, с. 13

«Росгосстрах» уходит из-под молотка

Коммерсант. 2008 г., 29 февраля

Братья Саркисовы перестраховывают "АМК Финанс"

Коммерсантъ (Москва), 28 февраля 2008 г., №032, с.15

Страховое наследство

Коммерсантъ (Москва), 28 февраля 2008 г., №032, с.15

**ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СТРАХОВЩИКОВ С
ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, БАНКАМИ И
ДРУГИМИ ОБЩЕСТВЕННЫМИ И КОММЕРЧЕСКИМИ
СТРУКТУРАМИ**

ФССН и ВСС ищут "общий язык"

Экономика и жизнь (Москва), 16 февраля 2008 г., №6, с. 6

ИТОГИ РАБОТЫ СТРАХОВЩИКОВ

Филиальные сети запутали клиентов

Коммерсантъ (Москва), 13 февраля 2008 г., № 23, с. 14

**КОНФЛИКТНЫЕ СИТУАЦИИ. ПРАКТИКА ФАС И
ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ**

Страховщикам вменили налоговые недоимки

Коммерсантъ (Москва), 14 февраля 2008 г., № 24, с. 6

Увел клиента - получи срок

Ведомости (Москва), 12 февраля 2008 г., № 25, с. Б1

Александр Мамут оказался вне компетенции

Коммерсантъ (Москва), 12 февраля 2008 г., № 22, с. 1

Автобронетанковое ОСАГО

РБК daily (Москва), 13 февраля 2008 г., № 25, с. 9

Страховщик испулил вину под стражей

Коммерсантъ - Юг России (Ростов-на-Дону), 6 февраля 2008 г., № 18, с.12

Чехи вошли в положения "Ингосстраха"

Коммерсантъ (Москва), 5 февраля 2008 г., № 17, с.15

Взял кредит. Обойдешься без страховки!

Известия. 2008 г., 27 февраля

**ИНФОРМАЦИОННЫЕ И РЕКЛАМНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ**

Сервис онлайн

Экономика и жизнь (Москва), 16 февраля 2008 г., № 6, с. 6

Кредит через "Росно"

Ведомости (Москва), 13 февраля 2008 г., № 26, с. Б5

Все мы на болванке

Финанс. (Москва), 11 февраля 2008 г., № 6, с. 58-59

Страховая энергетика

РБК. Daily. 2008 г., 14 февраля

ОБЩИЕ ПРОБЛЕМЫ СТРАХОВОГО РЫНКА

На свой страх и риск

РБК daily (Москва), 14 февраля 2008 г., №026, с., 30 приложение Финансы

Страховка из Кипра

Российская газета (Москва), 13 февраля 2008 г., № 30, с. 4

Доля иностранных страховщиков на рынке стремительно растет

Коммерсантъ (Москва), 13 февраля 2008 г., № 23, с. 14

Страховой случай - правительство

Российская газета (Москва), 29 февраля 2008 г., №044, С.2

Финансовый провал

Российская газета (Москва), 29 февраля 2008 г., №044, С.2

МНЕНИЯ

"Для всех страховщиков год будет сложным"

Коммерсантъ (Москва), 11 февраля 2008 г., № 21-п, с. 20

АНАЛИТИЧЕСКИЕ СТАТЬИ

Реальный рынок страхования: свет в конце тоннеля

Аудитор. 2008 г., № 2

Анализ особенностей реализации принципа наивысшего доверия при возмещении страхового ущерба

Финансы и кредит. 2008 г., № 4

Различные подходы при страховании профессиональных рисков

Рынок ценных бумаг. 2008 г., № 2

Страхование рисков опасных объектов и новые институциональные механизмы управления рисками и обеспечения устойчивого развития экономики в современных условиях

Проблемы анализа риска. 2007 г., № 4

К вопросу о способах управления рисками страховой защиты в банке

Экономические науки. 2007 г., № 10

Обеспечение устойчивости операций по страхованию сельхозкультур с господдержкой

Финансы. 2008 г., № 1

Направления развития страховых компаний в условиях трансформации рынка

Финансы. 2008 г., № 2

Гарантийные фонды для защиты прав страхователей

Финансы. 2008 г., № 2

Эффективная стратегия интеграции российского страхования в мировое страховое хозяйство

Финансы. 2008 г., № 2

Эволюция госрегулирования платежеспособности страховщиков

Финансы. 2008 г., № 2

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ СТРАХОВАНИЯ

Правовая природа страхования профессиональной ответственности

Хозяйство и право. 2008 г., № 2

Предоставление сведений при заключении договора страхования

Финансовая газета. 2008 г., 21 февраля

Убытки в страховании деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг

Рынок ценных бумаг. 2008 г., № 1

Страхование профессиональных рисков регистраторов

Рынок ценных бумаг. 2008 г., № 1

Предоставление сведений при заключении договора страхования

Финансовая газета. 2008 г., № 9, 28 февраля

ФИНАНСОВЫЕ ВОПРОСЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Расходы на ремонт застрахованного автомобиля

Финансовая газета (Москва), 7 февраля 2008 г., №6, с.10

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ

ФСФР прислушалась к «Газфонду»

Коммерсант. 2008 г., 6 февраля

Коммерсант. 2008 г., 26 февраля

Пенсионные фонды исчерпали ресурсы

Сайт– визитная карточка страховщика

Глейзер Р.Г., Финансовая академия при Правительстве РФ

В современных условиях роль представленной в Интернете информации о страховой компании для внешнего пользователя трудно переоценить.

Круг пользователей подобной информации достаточно широк и включает в себя страхователей, партнеров по бизнесу, потенциальных инвесторов и другие группы заинтересованных лиц.

Экономические интересы внешних пользователей информации о страховой компании существенно различаются. Однако, если цель, которую ставит посетитель (из перечисленных групп пользователей) сайтов – выбрать надежного страховщика, то речь, как правило, идет об оценке текущего финансового состояния, анализе динамики, выявлении основных тенденций и потенциала устойчивого развития.

Из внешних пользователей в таком случае следует, прежде всего, отметить страхователей. Разнообразие страховых услуг и компаний (в Государственном реестре страховщиков по состоянию на 01.01.2007 зарегистрировано 918 страховых организаций) порождает основную проблему страхователя - выбор страховщика, с которым страхователь заключает договор страхования. В связи с этим есть смысл остановиться на роли страховой информации в сети при принятии решений о выборе страховщика страхователем.

Финансовая надежность страховщика является для страхователя приоритетным качеством. По оценкам экспертов при выборе страховой компании только 5.6% клиентов руководствуются рекламой, 7.4% - рекомендацией агента. Для 63% страхователей решающий фактор – надежность страховщика.

Всю работу по анализу надежности страховщиков на западных рынках выполняют специализированные рейтинговые агентства. Для западного страхователя рейтинг – это объективная оценка надежности компании в определенной шкале. Поэтому на Западе страхователи при выборе страховщика ориентируются на общепринятые рейтинги, а всю работу по анализу финансового состояния страховщиков выполняют ведущие специализированные рейтинговые агентства такие, как A.M.Best; Fitch IBCA; Moody's; Standart&Poor's; Weiss и др. Доверие к рейтингам ведущих международных рейтинговых агентств существует в страховом сообществе и на уровне государственного регулирования страховой деятельности.

На сегодняшний день информация рейтинговых агентств приобрела значимость и для отечественного страхового сообщества. Однако, в России рейтинги ведущих рейтинговых агентств имеют очень немногие страховщики. Только девять страховщиков имеют высший рейтинг надежности Эксперт Ра, и значительно меньшее число страховщиков имеют рейтинги ведущих международных рейтинговых агентств. Появляющиеся в прессе отечественные рейтинги, по большей части, содержат набор статистической или расчетной информации, полученной из периодической печати или материалов службы страхового надзора. Обычно компании ранжируются по некоторому показателю, однако по этим данным нельзя делать однозначных выводов. Компании, собравшие огромные взносы, или лидирующие по величине активов, совсем не обязательно более надежны, чем компании, не попавшие в число лидеров, но занимающиеся классическими видами страхования, имеющие сбалансированный портфель и финансовые потоки.

В рамках информации, представленной о компании в Интернете, «продвинутый» страхователь, используя современные методы финансового анализа, может самостоятельно оценить возможности страховщика выполнять текущие и будущие обязательства перед страхователями.

Очевидно, что формирование адекватного представления о финансовой надежности страховщика во многом определяется доступным информационным ресурсом для проведения пользователем собственного анализа. Исходной информацией при таком подходе является, как минимум, баланс и счет прибылей и убытков не менее чем за трехлетний период, предшествующий текущей отчетной дате, а также статистическая информация на текущую отчетную дату и предшествующие отчетные периоды. Ну и, конечно, массив информации, являющейся отражением взаимодействия компании с внешней средой.

Следует иметь в виду, что в процессе выбора надежного страховщика информация о компании, представленная в Интернете, может быть использована потенциальным страхователем в аналитических процедурах для реализации методов сравнения, факторного и трендового анализа, коэффициентного анализа. Чем большей и достоверной информацией располагает посетитель сайта, тем адекватнее его оценки фактическому финансовому состоянию компании.

Полагая, что «взгляд со стороны» представляет интерес для страховщиков, предлагается в качестве «сторонних» наблюдателей рассматривать студентов Финансовой академии (специализация «Страхование»), оценивающих состояние страховой компании с позиций ее надежности.

Оценка финансового состояния страховщика осуществляется в этом случае «сторонним» наблюдателем на основе информации, представленной на сайте компании, и доступной внешней информацией о положении компании на страховом рынке.

Для оценки финансовой надежности страховщика применяются подходы, предложенные в курсе лекций «Финансовый анализ деятельности страховых организаций», ежегодно читаемом мною для студентов старших курсов по специализации «Страхование».

В качестве инструментария при таком подходе используются методы, алгоритмы и практические приемы, прошедшие апробацию при выполнении студентами лабораторной работы «Анализ финансового состояния страховых организаций» в рамках изучаемой дисциплины.

В предлагаемом подходе финансовый анализ рассматривается как процедура оценивания характеристик деятельности страховых организаций с использованием определенной совокупности методов обработки и обобщения доступной бухгалтерской отчетности страховщика.

Предполагается, что финансовое состояние страховой организации может быть описано вектором состояния, компоненты которого доступны измерению. Под финансовым состоянием понимается возможность капитала и чистых активов страховщика поддерживать операции в будущем в условиях неопределенной внешней среды. Вектором состояния считается некоторая совокупность количественных показателей, которые характеризуют финансовую деятельность и отражают воздействие разнообразных рисков страховщика как внешних, так и внутренних.

При проведении анализа учитываются основные риски, воздействующие на финансовое состояние страховой организации. Прежде всего, принимаются во внимание андеррайтинговые риски, связанные с неадекватной премией. Проблема этих рисков, как известно, обусловлена тем, что даже при самых тщательных актуарных расчетах невозможно учесть и математически строго описать стохастическую природу риска, что неизбежно приводит к приближенным оценкам страхового тарифа. Это, в свою очередь, подвергает компанию опасности, связанной с возможными ошибками частоты и размера убытка, что может привести к риску резервирования (рisku недостаточности страховых резервов), снижению запаса финансовой устойчивости.

Принимается во внимание и кредитный риск, обусловленный перестрахованием, недооценка которого может отразиться неблагоприятным образом на финансовом состоянии компании.

Акцент делается на инвестиционный риск, предопределенный волатильностью инвестиционного дохода, ликвидностью активов при размещении средств страховых резервов и собственных средств страховщика.

Наконец, страховщик действует в рыночной среде, и риски внешней конкурентной среды тоже не упускаются из вида.

Учитывая рискованную основу страхования, финансовый анализ, в некотором смысле, выступает как искусство оценок, которое, в первую очередь, относится к формированию системы количественных критериев, которые должны измерять воздействия этих рисков (в рамках конкретной задачи и конкретного пользователя) на финансовое состояние страховщика. В рассматриваемом подходе система показателей учитывает (по возможности) все многообразие рисков, воздействующих на деятельность страховщика и обладает следующими свойствами:

- полноты (принимает во внимание влияние значимых (ключевых) факторов на финансовое состояние компании, охватывает все важные аспекты проблемы, иными словами, зная значения этих показателей, пользователь уверен, что учтены все значимые факторы риска, определяющие финансовое состояние компании);
- действенности (может быть с пользой применена в анализе и принятии решения);
- избыточности (одно и то же обстоятельство не учитывается в системе показателей многократно, показатели не дублируют учет одних и тех же последствий);
- минимальности (размерность системы показателей не выходит за пределы возможностей ее оценивания, что выгодно отличает ее с практической точки зрения).

С учетом отраслевой специфики система показателей структурирована и включает в себя три основные группы.

Прежде всего, это группа общих показателей, оценивающих проведение страховых операций, масштабы основной деятельности, положение компании на страховом рынке, основную направленность деятельности, степень диверсификации страховой деятельности. Эти показатели являются главными индикаторами динамики и текущего состояния основной деятельности страховщика, характеризуют устойчивость страхового портфеля, его структуру, уровень выплат в целом и по видам страхования, темпы роста и прироста премий и выплат. Оценка и анализ этих показателей осуществляется на основании информации о страховых премиях и выплатах компании в отчетном и предшествующих периодах, традиционно представленной в Интернете.

Наиболее обширной является вторая группа, с помощью которой анализируется финансовая устойчивость компании. Эта группа объединяет критерии, оценивающие платежеспособность, состав и структуру капитала компании, адекватность страховых резервов принятым и исполненным обязательствам, уровень перестраховочной защиты, ликвидность активов, эффективность инвестиционной деятельности. Эта группа показателей несет наибольшую нагрузку при оценке надежности страховой компании, но именно в этом случае внешний пользователь испытывает «проклятие» недостаточности информации, в частности, при анализе качества перестраховочной и инвестиционной деятельности.

Для анализа эффективности деятельности страховой организации предназначена третья группа, позволяющая получить количественные оценки рентабельности в целом и по видам деятельности.

При выборе системы критериев и её размерности, объективно оценивающих финансовое состояние, учитываются многочисленные факторы, воздействующие на финансовые результаты деятельности страховщика. Количество такого рода факторов велико и они достаточно разнородны. Поэтому важным шагом в процессе

анализа является идентификация ключевых переменных, влияющих на активы и обязательства. Это решение можно рассматривать как компромисс между требованием к точности и сложностью анализа.

Сформулированные требования к системе аналитических показателей, ее группировке, к размерности вектора состояния, позволяют внешнему пользователю установить пороговые значения, или интервалы допустимых значений аналитических показателей, определиться с особенностями алгоритмов расчета и границами применения методов анализа.

Как правило, ценность результатов финансового анализа определяется не точными значениями показателей, а принадлежностью их какому-либо интервалу допустимых (рекомендуемых) значений, или соотношению с некоторыми пороговыми ограничениями, базовыми величинами. В роли последних выступают среднерыночные значения; нормативные ограничения; значения показателей, рассчитанные по данным отчетности конкурентов, или страховщиков соответствующего рейтингового класса, экспертные оценки и т.п.

При проведении анализа финансового состояния компании принимается во внимание также сущность процессов, имеющих место на финансовом и, особенно, на страховом рынке. Значения показателей, характеризующих состояние этих рынков, используются в аналитических процедурах для реализации методов сравнения. В частности, для оценки рентабельности используется метод сравнения со средними показателями страхового рынка и компаний-конкурентов, а при анализе качества инвестиционной деятельности – сравнение с учетной ставкой ЦБ РФ, уровнем инфляции.

В каждом конкретном случае система показателей индивидуальна. Она учитывает отраслевую специфику объекта исследования (стабильность работы на рынке, риск со стороны конкурентов, стратегические позиции, организационная структура, профессионализм менеджмента и т.д.). Доступная информация по этим вопросам позволяет дать более достоверную оценку деятельности компании. Очевидно, что эффективность аналитических процедур, точность полученных на их основе оценок во многом обусловлена качеством и объемом доступной исходной информации, извлекаемой из сети.

Представленные на CD-диске, приложенном к «Обзору страхового рынка» (файл *«Финансовый анализ деятельности страховых компаний»*), количественные оценки финансового состояния страховой компании ОАО РОСНО получены студентами Финансовой академии на основании информации о компании, размещенной в Интернете. По своей природе эти оценки имеют объективный характер. Однако, в силу ограниченности доступной стороннему наблюдателю информации выводы, сделанные на основе анализа полученных оценок, носят рекомендательный характер и не являются неоспоримыми.