



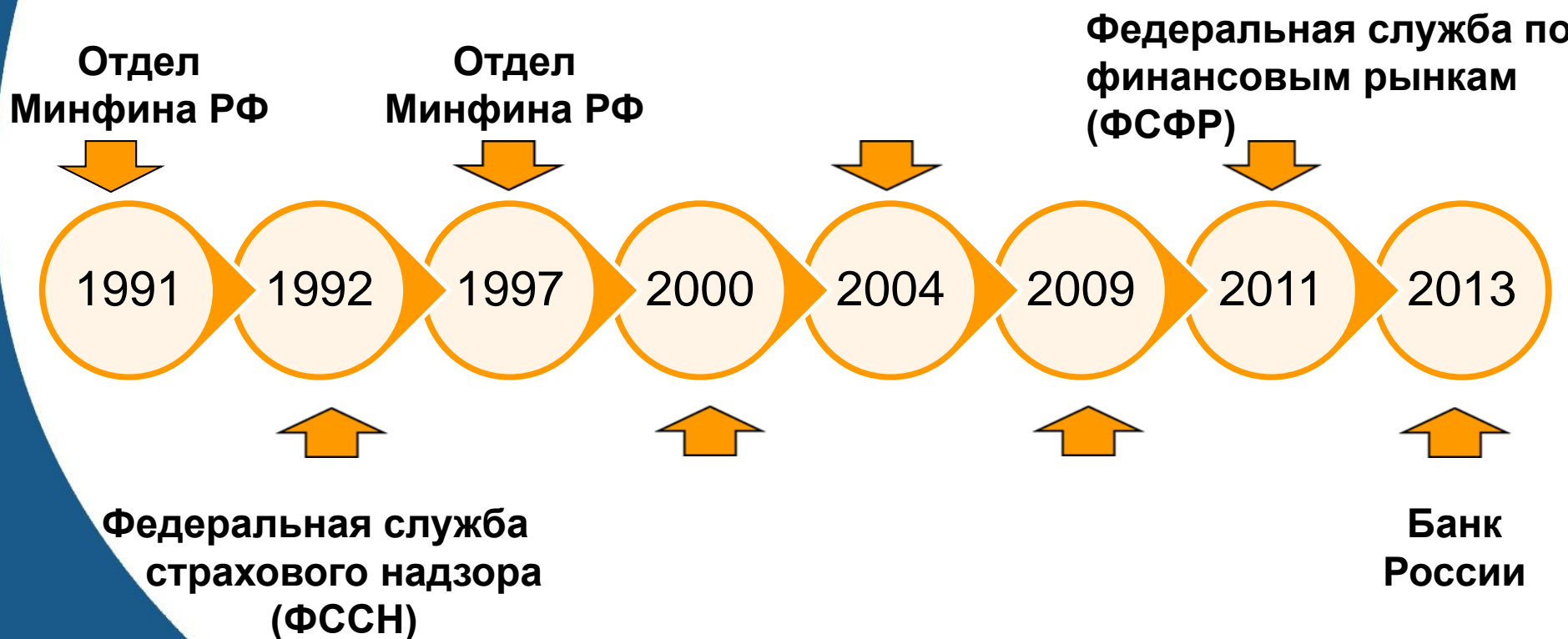
A Berkshire Hathaway Company

Изменение философии страхового надзора в условиях Solvency II - от контроля к диалогу с участниками рынка

д.э.н. Капитолина Турбина

*Конференция АЕВ «Эффективность страхового надзора
в новой парадигме регулирования деятельности
страховщиков» 13 сентября 2019*

Эволюция федерального органа страхового надзора в РФ (1991-2019)



Функции ЦБ России по регулированию и надзору на страховом рынке

✓ Общие (Закон о Банке России №86):

- развитие финансового рынка и обеспечение стабильности (ст.3)
- регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций (ст.76.1 – субъектов страхового дела) – в соответствии с федеральными законами
- утверждает стандарты БУ
- защита прав и интересов страхователей и др.заинтересованных лиц
- мониторинг финансового рынка

Целями регулирования, контроля и надзора за некредитными финансовыми организациями являются обеспечение устойчивого развития финансового рынка РФ, эффективное управление рисками, возникающими на финансовых рынках, в том числе оперативное выявление и противодействие кризисным ситуациям

✓ Специальные (Закон об организации страхового дела в РФ (№4015-1):

- разъяснения применения законодательства
- ведение гос реестра субъектов страхового дела
- выдача лицензий, ограничение, приостановление и отзыв
- назначение временной администрации в случае угрозы банкротства
- проверки на местах и предоставленной отчетности
- контроль за правильностью ведения БУ, отчетности, соблюдения порядка формирования и размещения страховых резервов, контроль за платежеспособностью страховщиков

Структура и источники страхового права (СП)

Страховое право – совокупность норм права, регламентирующих порядок учреждения, деятельности и ликвидации профессиональных участников (субъектов) страхового рынка и устанавливающих способы и методы государственного контроля на страховом рынке, взаимосвязанное и взаимозависимое единство:

Право о договоре страхования +

Право страхового надзора +

Налоговое право в страховании +

Антимонопольное право в страховании +

Международное страховое право +

Право социального страхования и обеспечения +

Конституционный принцип: баланс интересов между участниками предпринимательской деятельности (страховщиками) и государством

Эволюция права страхового надзора к 2019

- Концентрация регуляторной (законодательной), надзорно-контрольной, и исполнительной (отзыв лицензии и инициация процедуры банкротства) власти в руках одного органа государства - мегарегулятор с практически неограниченными полномочиями
- Правовых инструментов обжалования, отмены решений мегарегулятора нет (кроме судебной), случаи единичны
- Ограничение предпринимательской свободы (РНПК, Е-гарант..)
- В подзаконных нормативных актах переход от принципов страхового надзора к техническим регламентам с использованием формул и моделей
- Участие страховщиков в СРО как обязательное условие допуска к проведению любых видов страхования, соблюдение стандартов под угрозой штрафов и исключения из СРО
- Соблюдение большого числа норм других федеральных законов и контролирующих органов (ФНС.ФАС, Росфинмониторинг....)



От АНАРХИИ к АБСОЛЮТНОЙ МОНАРХИИ

Ландшафт страхового рынка 2019

- Сокращение числа страховщиков до 180, вкл. СМО, прогноз дальнейшего сокращения до 130 компаний
- Крайне высокий уровень концентрации
- Крайне высокий порог доступа на рынок (увеличение УК до мин значения в 300,0 млн.рублей (> 4.0 млн евро для страхования не-жизни) и отсутствие новых инвесторов
- Административные барьеры для доступа иностранных инвесторов, в т.ч. обсуждаемые крайне консервативные условия для открытия филиалов
- Доля страхования в ВВП сокращается, темпы роста ниже средне мировых
- Диктат каналов продаж
- Драйверы рынка (прирост премий и рентабельность) – добровольное медицинское страхование, страхование от несчастных случаев, страхование автокаско – виды с минимальным государственным регулированием
- Ограниченные инициативы по появлению новых видов страхования
- Страхование – непривлекательный сегмент для молодых профессионалов
- Страхование «вымывается» из большинства государственных программ

Отозваны лицензии в 2019

- ПОВОЛЖСКИЙ СТРАХОВОЙ АЛЬЯНС
- КРК-СТРАХОВАНИЕ
- РЕСПЕКТ
- НАСКО ТАТАРСТАН
- Ангара
- РУССКАЯ КОРОНА
- СИБИРСКИЙ СПАС
- Строительная страховая группа
- БЫСТРО! СТРАХОВАНИЕ
- Якорь
- Выручим! (бывш. АВС-ФИНПРОМКО)
- АКЦЕПТ
- РОСМЕДСТРАХ-К

Доверие к страхованию как фактор спроса на страховые услуги

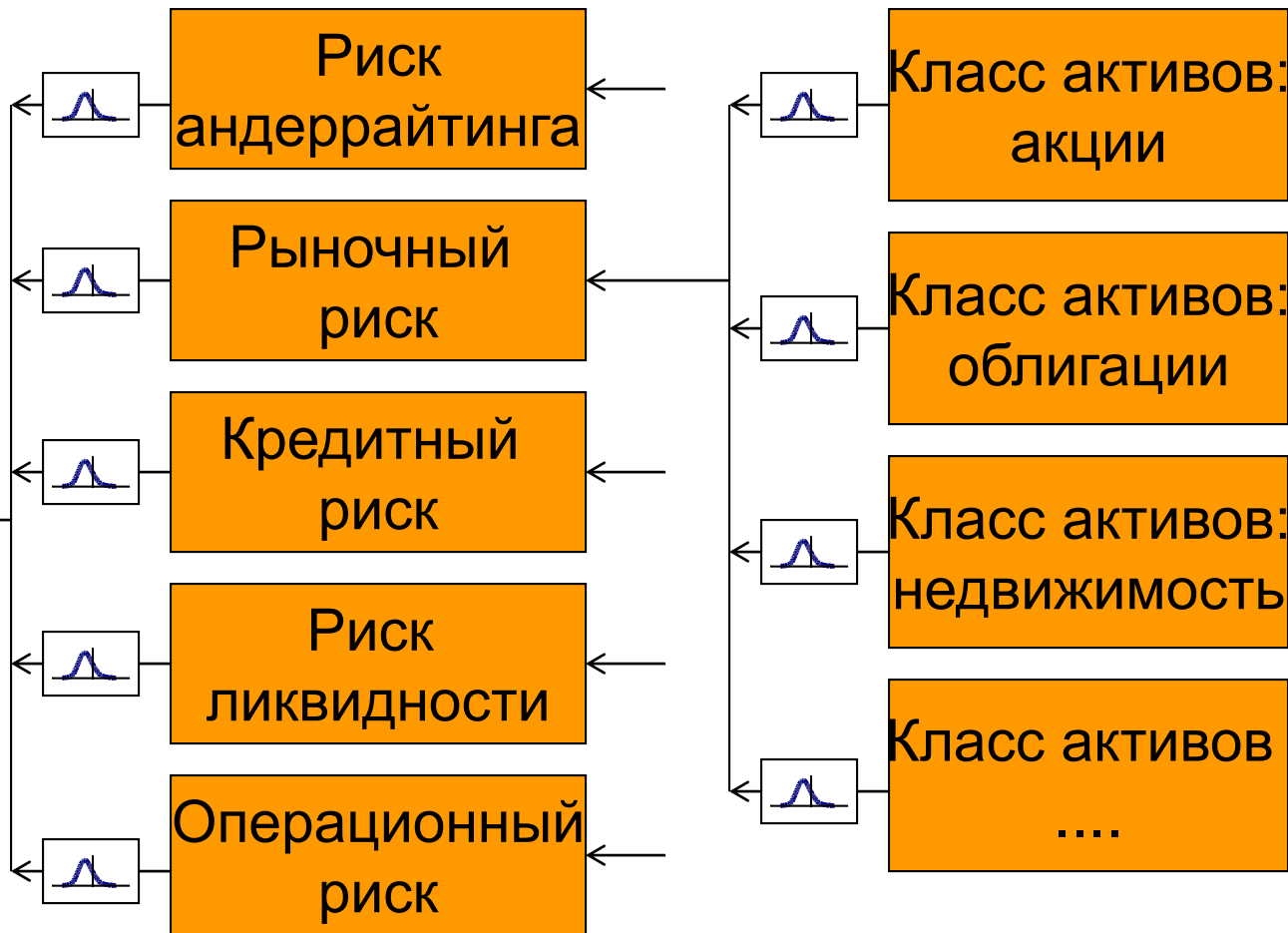
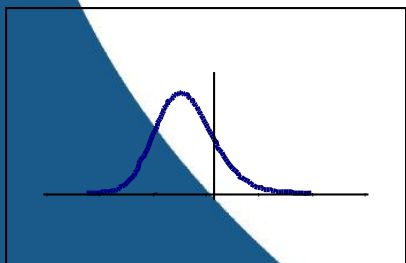
- НАФИ, исследование 2012 года – 17% опрошенных отметили как причину отказа от страхования – недоверие к страховщикам
- МГИМО, исследование 2013 года – самый значимый фактор приобретения страхования с оценкой 7,4 из 10 возможных
- **По 46 компаниям (отозвана лицензия в 2015 году) на 1 янв 2015 года действовало:**
 - более 67 тысяч договоров добровольного медицинского страхования (число застрахованных ?)
 - около 400 тысяч договоров страхования автокаско - 8% от общего числа договоров страхования автокаско, оценка неоплаченных убытков – (280,0 тыс случаев x 68,0 т.р) = 19,0 млрд. руб. (271,4 млн.евро).
 - **По 13 компаниям (отозвана лицензия в 2019 году) – на 01.01.2019 действовало около 20,0 тыс договоров страхования автокаско, 42,5 тыс. договоров ДМС**

За 5 лет оценочно общее число досрочно прекращенных договоров страхования в связи с отзывом лицензий – по ДМС около 250 тыс., по страхованию автокаско – около 700,0 тыс. без страховых выплаты, компенсаций части страховых премий и невозможности получить медицинское обслуживание

Гипотеза Solvency II и других моделей оценки достаточности капитала с учетом риска деятельности страховщиков

Моделирование видов риска и их кумуляция

Совокупный риск



Гипотеза Solvency II и других моделей оценки достаточности капитала с учетом риска деятельности страховщиков

- 3х-звенная система, схожая с банковскими правилами Базель II
- Новая система надзора основана не только на количественных факторах (показатели, индексы, соотношения), но и качественных оценках (менеджмента, систем внутреннего контроля, оценка кокуренции)
- Новая систем надзора требует от страховщиков принять меры и положения по оценке и управлению риском, присущим страховым операциям
- 2х уровневая система оценки минимальной маржи платежеспособности (собственного капитала)

Гипотеза Solvency II и других моделей оценки достаточности капитала с учетом риска деятельности страховщиков

- Общие рыночные данные – источник: национальный орган страхового надзора
- Для целей расчета целевой маржи платежеспособности разрешено и применение индивидуальных моделей, разработанных страховщиком
 - Модель подлежит согласованию с надзором
 - Критерии оценки качества модели выработаны директивой в кооперации с IAA, Groupe Consultative, IAIS с учетом опыта банковского сектора
 - Допустимы частичные модели, чтобы ускорить процесс внедрения новых правил
 - Модели, предлагаемые внешними источниками (перестраховщики, банки, консультанты), также могут быть использованы

Гипотеза Solvency II и других моделей оценки достаточности капитала с учетом риска деятельности страховщиков

Требования Директивы не распространяются на страховщиков, если брутто- сбор страховых премий < 5 млн.евро (около 365 млн.руб)

Используются упрощенные расчеты для подмодулей, или моделей риска, если характер, масштаб и сложность рисков страховых организаций оправдывают это.

Пример: Закон о надзоре за страховыми компаниями (закон о страховом надзоре ФРГ)

§ 296 принцип соразмерности

(1) в отношении страховых компаний регулирующий орган применяет положения настоящего Закона таким образом, чтобы они соответствовали характеру, объему и сложности рисков, связанных с деятельностью соответствующей страховой компании.

Гипотеза Solvency II и других моделей оценки достаточности капитала с учетом риска деятельности страховщиков

Ключевые элементы:

- Управление рисками
- Собственная оценка рисков и платёжеспособности
- Внутренний контроль
- Внутренний аудит
- Актуарная функция
- Fit and proper management



Переход от формального страхового надзора к диалогу о соблюдении ключевых принципов ведения страхового бизнеса и адекватного управления рисками

Страховой надзор в стандартах МАСН, 2011

Функции, права и
обязанности,
регламенты
страхового надзора

Поднадзорные
организации

Текущий надзор

Пруденциальные
нормативы

Поднадзорные организации

Орган страхового надзора должен требовать соблюдения всех правил, применимых к КОРПОРАТИВНОМУ УПРАВЛЕНИЮ

Под корпоративным управлением понимаются способы, которыми советы директоров и высший управленческий персонал руководят страховым бизнесом. Такое управление сопровождается методами, благодаря которым члены совета и высший управленческий персонал остаются подотчетными и ответственными за свои действия. Корпоративное управление включает корпоративную дисциплину, открытость, независимость, подотчетность, профессионализм, справедливость и ответственность перед обществом. Своевременное и аккуратное раскрытие информации о всех существенных вопросах, относящихся к страховой организации, включая финансовое положение, функционирование, решения по вопросам собственности и управления, - все это является частью рамок корпоративного управления.

Корпоративное управление также включает в себя соблюдение требований законодательства и регулирования.

Текущий надзор

Орган страхового надзора должен осуществлять ИНСПЕКЦИИ НА МЕСТАХ для проверки бизнеса страховщика и выполнения им требований законодательства и надзора

Полномасштабная инспекция на месте включает:

- оценку систем управления и внутреннего контроля;
- анализ деятельности страховщика, например, по видам страхования;
- оценку технических аспектов проведения страхования или оценку организации и управления страховой компании, коммерческой политики, перестраховочного покрытия и его гарантий;
- анализ взаимоотношений со сторонними организациями, связанных с их деятельностью по договору подряда или с другими компаниями из той же группы;
- оценка финансового состояния страховщика, в том числе технических резервов;
- оценка соблюдения требований корпоративного управления.
- проверку достаточности и адекватности информации для клиентов;
- ознакомление с графиком платежей;
- ознакомление с частотой и характером судебных разбирательств;

Текущий надзор

Орган страхового надзора должен требовать от страховщиков осознания всего спектра рисков, с которыми они имеют дело, а также необходимости их оценки и эффективного управления.

Орган страхового надзора разрабатывает пруденциальные нормы и правила для того, чтобы сдерживать эти риски. В то время как страховой надзор вводит такие правила с намерением обеспечить улучшение работы страховщиков, конечная ответственность за внедрение лучшей практики и проведение надлежащих операций страховщика должна всегда оставаться за советом директоров.

Орган страхового надзора должен требовать и контролировать, чтобы **страховщики владели всеобъемлющей системой управления рисками, способной незамедлительно определять, измерять, оценивать, информировать и контролировать их риски**

Пруденциальные требования

Орган страхового надзора должен:

- ✓ требовать, чтобы страховщики владели стратегическими методами принятия рисков и их оценки, которые одобряются и периодически пересматриваются советом директоров.
- ✓ проверять, чтобы страховщики оценивали принимаемые риски, устанавливали и поддерживали надлежащий уровень премий. С этой целью страховщики должны обладать системами контроля своих расходов, относящихся к премиям и выплатам, включая расходы по урегулированию убытков и административные расходы. Эти расходы должны отслеживаться руководством компании на постоянной основе.
- ✓ обладать возможностью оценивать методологию, используемую страховщиком при определении размера премий, с тем, чтобы установить, что они определены исходя из разумных предположений и имеют целью покрытие обязательств страховщика.
- ✓ требовать, чтобы страховщик имел четкую стратегию уменьшения и диверсификации рисков путем определения допустимых пределов риска и принятия соответствующего перестраховочного покрытия или использования других способов передачи рисков, соответствующих возможностям его капитала. Эта стратегия является неотъемлемой частью политики страховщика по принятию рисков, и она должна быть одобрена, отслеживаться и периодически оцениваться советом директоров.

Некоторые выводы в отношении развития правовых норм права страхового надзора

- Переход к рисковым моделям риск-менеджмента страховщика для расчета маржи платежеспособности
- Потребитель не в состоянии оценить самостоятельно сделать оценку финансовой устойчивости страховщика
- Индивидуализированные условия применения (с учетом рисков и ситуации конкретной страховой организации)
- Быстрое реагирование по существу
- Эффективные методы надзора:
 - ✓ запрет на свободное распоряжение активами
 - ✓ краткосрочные планы финансового оздоровления
 - ✓ передача портфеля
 - ✓ контроль за учредителями и менеджментом страховщика
 - ✓ контроль за эффективностью системы риск-менеджмента страховщика
 - ✓ контроль за соблюдением принципов корпоративного управления и эффективностью внутреннего контроля
- Необходимость профессионального диалога о соблюдении ключевых принципов ведения страхового бизнеса и адекватного управления рисками
- Необходимость пропорционального применения надзорных требований с учетом масштабов и рисков деятельности страховщика



Thank you!

Visit genre.com for more info.

Disclaimer

This presentation is protected by copyright. All the information contained in it has been very carefully researched and compiled to the best of our knowledge. Nevertheless, no responsibility is accepted for its accuracy, completeness or currency. In particular, this information does not constitute legal advice and cannot serve as a substitute for such advice. It may not be duplicated or forwarded without the prior consent of the Gen Re.

Diese Präsentation ist urheberrechtlich geschützt. Alle hierin enthaltenen Informationen sind sehr sorgfältig recherchiert und nach unserem besten Wissen zusammengestellt. Dennoch können wir keine Haftung hinsichtlich ihrer Genauigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität übernehmen. Insbesondere stellen diese Informationen keine Rechtsberatung dar und können auch nicht als Ersatz für eine solche Beratung dienen. Eine Vervielfältigung oder Weiterleitung ist nur mit vorheriger Zustimmung der Gen Re gestattet.