Правила игры ужесточаются

Мегарегулятор предпринял первые конкретные действия по наведению нового порядка на рынке.

Главные тренды

На пресс-конференции, посвященной итогам деятельности страховых компаний за 2011 год, руководитель ФСФР России Дмитрий Панкин сказал, что резких переломов сложившихся в отрасли тенденций не произошло. Общий рост по премиям составил 19%, что, по мнению руководителя ФСФР, в реальном исчислении (без инфляции) равно 10-11%.

Число страховых компаний, работающих на рынке, продолжает сокращаться: в течение года появилось 3 новых страховщика, у 77 отозваны лицензии. Чистые активы страховщиков по сравнению с прошлым годом увеличились на 5% и составили 266 млрд рублей, что вызывает беспокойство главы ФСФР: по его мнению, с учетом инфляции чистые активы страховщиков сократились.

Еще одна тенденция, вызывающая беспокойство г-на Панкина, заключается в постепенном снижении коэффициента выплат: если в 2009

году он составил 56%, то в 2010 – 53%, а в 2011 – 46%.

Самый большой прирост по премиям в 2011 году показало сельско-хозяйственное страхование — 65%. Однако ввиду обязательности самого вида эти цифры никакого энтузиазма у руководителя ведомства не вызвали.

На втором месте по росту премий – страхование жизни (53%), что глава ФСФР связывает главным образом с развитием банковского и потребительского кредитования, поэтому и тут он не нашел повода для оптимизма.

Освещая новые инициативы ФСФР, Дмитрий Панкин выделил предложения службы, касающиеся поправок в КоАП. По словам главы ведомства, эти поправки позволят более активно применять штрафные санкции на рынке страхования. Перечень нарушений, за которые регулятор будет накладывать санкции, планируется расширить, и это, прежде всего, касается неисполнения условий договора по срокам и суммам, несоблюдения структуры



активов, резервов и собственных средств на отчетную дату. Вместе с расширением перечня нарушений ведомство предлагает и большую степень дифференциации штрафов, чтобы привести их размеры в соответствие с тяжестью нарушения. Сегодня размер минимального штрафа составляет 500 тысяч рублей, и он может быть наложен даже за самые незначительные нарушения вроде неправильного оформления отчетности или задержки ее отправления. Расширение перечня штрафных санкций и их более четкая дифферен-

В русле событий

циация охватят все сегменты финансового рынка.

После увеличения дифференциации штрафов планируется с помощью внутренних приказов и инструкций более четко регламентировать, при каких нарушениях какой штраф накладывать.

Рынок сжимается

На 1 января 2011 года на страховом рынке работало 786 компаний. На 1 января 2012 года их осталось 572. Среди брокеров ситуация противоположная: их число увеличилось за год со 127 до 181. 230 страховым компаниям, которые никоим образом не сообщили об увеличении своего уставного капитала (далее – УК), 1 декабря 2011 года (когда невыполнение требования об увеличении УК еще не считалось нарушением) ФСФР послала запросы на эту тему. С тех пор служба получает документы об изменении уставного капитала. На 15 февраля 2012 года 114 страховых компаний не справились с требованием увеличить уставный капитал. Из них:

23 компании вообще не откликнулись на запрос, из чего ФСФР делает вывод, что они собираются покинуть рынок. Если же позднее выяснится, что компания всетаки собирается оставаться на рынке, она будет оштрафована.

- 48 компаний отказались от страховой деятельности.
- 2 компании представили неполную информацию, из чего в службе сделали вывод, что уставной капитал увеличен, но с предоставлением документов возникли проблемы.
- 10 компаний повысили уставный капитал позднее 1 января 2012 года. При применении санкций за нарушение временных рамок ведомство будет учитывать причины опоздания.
- 5 компаний находятся в процессе присоединения к другим компаниям или в процессе реорганизации, что в соответствии с законом означает прекращение действия лицензии. Скорее всего, таким компаниям будет установлен срок, предусмотренный законом, для увеличения уставного капитала.
- 26 компаний ответили на запрос с формулировками «возможности увеличить уставный капитал отсутствуют», «не завершены процедуры эмиссии акций». Если страховая компания не может увеличить уставный капитал, к ней будет применена обычная процедура отзыва лицензии через предписание. В случае незавершенного процесса эмиссии компании будет выставлено предписание со сроком исполнения.

Отвечая на вопросы журналистов о масштабе потерь при уходе с рынка компаний, не выполнивших требований по увеличению уставного капитала, заместитель руководителя ФСФР Олег Пилипец отметил, что в 2011 году эти компании собрали всего лишь 5% суммарной страховой премии без учета ОМС и 6,5% — с учетом. Регионы охвачены страховыми компаниями федерального масштаба, так что уход некоторых региональных не оставит их без страхования, сказал он.

Новые критерии проверок

Как сообщила в ходе своего выступления на российском страховом форуме, проведенном институтом Адама Смита, заместитель руководителя ФСФР России Юлия Бондарева, работа ведомства по контролю и исполнению страховщиками требований законодательства направлена на то, чтобы отрасль стала платежеспособной и клиентоориентированной. Вместе с тем, спикер выделила следующие системные проблемы страхового рынка:

- 1. фальсификацию отчетности;
- появление страховых пирамид;
- низкое качество активов при размещении страховых резервов;

4. низкое качество размещения и ликвидности активов.

Сегодняшняя периодичность предоставления отчетности не показывает истинную картину платежеспособности страховой компании, отметила г-жа Бондарева. Нередко встречается ситуация, когда страховщик подает практически идеальную отчетность, а буквально на следующий день отказывается выплачивать убытки, после чего ФСФР выходит на проверку компании, и выясняется, что дела обстоят совсем не так оптимистично, как это отражено в отчетности. Чтобы изменить ситуацию, ФСФР будет оценивать наличие реальных активов не только с помощью традиционных проверок, но и с использованием комплекса мер, помогающих получить достоверные сведе-



В русле событий

ния из посторонних источников. Кроме этого, будут введены санкции за нарушение порядка размешения активов.

ФСФР сделает обязательным наличие в каждой страховой компании службы внутреннего контроля и актуарной службы. Соответствующий законопроект уже подготовлен. Кроме этого, со временем регулятор планирует ввести ежедневную отчетность страховщиков, о чем уже ранее заявлял глава ведомства. На этапе перехода от ежеквартальной отчетности к ежедневной страховые компании будут предоставлять в службу ежемесячные отчеты, но при этом должны располагать ежедневными.

Если говорить о платежеспособности как об экономической оценке деятельности страховщика, то, по мнению г-жи Бондаревой, без разработки комплексных показателей здесь не обойтись. Новые критерии платежеспособности страховых компаний, которые разрабатывает ФСФР. Они будут основываться на пяти нормативах:

- 1. достаточности капитала;
- 2. достаточности резервов;
- 3. ликвидности;
- 4. доходности;
- 5. рентабельности.

По мнению г-жи Бондаревой, эти показатели покажут реальное положение дел в тот момент, когда

страховая компания должна продемонстрировать надзору свою платежеспособность.

На пресс-конференции, прошедшей 15 февраля 2012 года в ФСФР г-жа Бондарева сообщила, что служба выработала строгий подход к плановым проверкам, отличающийся от того, что был принят в ФССН. Новая парадигма строится на исключении формальных проверок, поэтому количество плановых проверок будет уменьшено на 40%. Основной акцент будет сделан на внеплановые проверки. Сигналом к ним послужат сбои в показателях платежеспособности и одновременный всплеск количества жалоб. Проверять компанию в отсутствии объективных показаний к проверке только потому, что ее

не проверяли три года, в ведомстве считают нецелесообразным, сообщила г-жа Бондарева.

Уточняя показатели снижения платежеспособности страховой компании, г-н Пилипец выделил корреляцию роста РВД с увеличением дебиторской задолженности (в ритейловых компаниях).

Для повышения финансовой устойчивости страховщиков ФСФР планирует внедрить МСФО и актуарный аудит, сообщил г-н Пилипец. Это самый верный показатель происходящих в компании процессов, и крупные компании уже используют международные стандарты финансовой отчетности.

Елена Шарова