АНДЕРРАЙТЕР ПО-РУССКИ

Специалист-андеррайтер должен быть одновременно математиком, риск-менеджером, руководителем, аналитиком и продавцом-консультантом. В его арсенале должны быть профессионализм, глубокие специальные и общие знания, талант и интуиция. Такая профессия требует специальной подготовки, зачастую дополнительного послевузовского образования.

Владислава Ежова

в настоящее время оканчивает обучение на кафедре управления риском и страхования Московского государственного института международных отношений (МГИМО). Является специалистом Института Страхового и Инвестиционного Бизнеса.

Непризнанная профессия

Андеррайтер – название профессии, для которой в русском языке не придумано перевода. Нет такой должности и в Квалификационном справочнике должностей Минтруда РФ. Однако андеррайтер – вовсе не фантом, в России такая профессия действительно существует и, если говорить совсем в общем, без оговорок, на нее существует спрос, а значит, есть и места по подготовке таких специалистов. Являясь не только одним из ключевых звеньев цепочки страхования, андеррайтер по своему смыслу и характеру функций воплощает в себе саму природу страхования. Риск и неизвестность лежат в основе его деятельности. Конечно, особенности российского рынка страхования, в плохом смысле этого слова, накладывают очень сильный отпечаток на характер этой деятельности. Для андеррайтера в России зачастую остаются неизвестными не только его прямые обязанности, но и вознаграждение за труд.

Итак, кто он, андеррайтер? В его общем описании хочется обязательно использовать приставку, усиливающую любую стандартную характеристику. Андеррайтер – это суперпрофессионал, много-

профильный суперспециалист. В той или иной степени андеррайтер должен быть математиком, риск-менеджером, руководителем, продавцом-консультантом, аналитиком. Лишь основных его функций насчитывают более 15. В его арсенале должны быть профессионализм, глубокие специальные и общие знания, талант и интуиция. Андеррайтер должен непременно уметь и любить работать с людьми, его важнейший инструмент – превосходные навыки общения. Большую часть своего времени он проводит за переработкой внутрифирменной документации, законодательных актов и иной информации, поэтому способность быстро в ней ориентироваться для него крайне важна. Он должен уметь быстро и эффективно изучить и проанализировать данные, рассмотреть все аспекты многосложной задачи. Вычислительные способности, высокое понимание статистических процессов, внимание к деталям и способность следовать прямым указаниям и формулам в андеррайтере сочетаются с наличием собственного независимого суждения, тонким интуитивным чувством.

Во-первых, андеррайтер – это профессиональный *оценщик*. Это, пожалуй, самая обширная его функция. Он проверяет полноту заполнения клиентом заявления на страхование, запрашивает и получает дополнительные сведения для оценки рисков; в его обязанности входит проверка наличия страхового интереса и оценка страховой стоимости (для объектов страхования имущества). Андеррайтер назначает, планирует и организует, при необходимости, предстраховую экспертизу объекта страхования и утверждает состав привлекаемых экспертов. И, конечно, он оценивает минимальные и максимальные значения возможных убытков (ущерба) при наступлении страховых случаев и возможность кумуляции убытков.

Во-вторых, андеррайтер является *технологом*, разработчиком страховой услуги. Он доводит до готового и цельного состояния страховой продукт, который, в свою очередь, уже продают страховые агенты и филиальные сети. Именно андеррайтер на основе экспертиз и иных сведений принимает решение о принятии на страхование заявляемого объекта страхования или отказе. В его обязанности входит согласование со Страхователем страховой суммы и перечня страховых случаев. В пределах данных ему полномочий андеррайтер может устанавливать индивидуальное значение страхового тарифа на основе Тарифного руководства или, в случае нетипичного объекта, на основе собственных оценок и консультаций актуариев.

Андеррайтер сам зачастую играет роль *актуария*. Это его третья ипостась в процессе страхования. В то время как текущая задача самого актуария – расчет резервов и прогноз финансовой устойчивости страховой компании, андеррайтер проводит предварительную оценку рисков, вероятность наступления страхового случая. Он идентифи-

цирует заявляемый на страхование объект, выявляет возможные риски и страховые случаи, классифицирует объект страхования и риски в соответствии с Тарифным руководством Страховщика; проводит качественную и количественную оценку уровня рисков для заявляемого на страхование объекта, оценивает факторы, повышающие и (или) снижающие вероятность проявления рисков и тяжесть их последствий.

И наконец, в-четвертых, андеррайтер – *риск-менеджер*. В общем смысле он защищает организацию и способствует ее финансовому развитию за счет принятия качественно верных решений в сфере выявления рисков и уменьшения потерь в случае их реализации. Андеррайтер в этой роли должен обладать глубоким пониманием бизнес-процессов, которые происходят как во внешней, так и во внутренней среде компании. Он занимается выявлением и количественной оценкой новых рисков (конечно, для этого ему необходимо знание математических инструментов), принимает программу по управлению рисками и проводит ее мониторинг.

Задачи специалиста

Важнейшей задачей андеррайтера является выявление антиселекции рисков. Антиселекция проявляется в том случае, когда страховщик принимает на страхование невыгодные для себя риски. Чаще всего антиселекция обусловлена ограниченностью или отсутствием достоверной информации у страховщика о том или

СТРАХОВОЙ ИНСТИТУТ ИСИБ

ИНСТИТУТ СТРАХОВОГО И ИНВЕСТИЦИОННОГО БИЗНЕСА
предлагает дистанционные программы повышения квалификации по специальностям

Андеррайтинг, Актуарные расчеты

Продолжительность обучения 72 часа. Удостоверение о повышении квалификации
Рекомендации в страховые компании по трудоустройству

Высокий уровень образования сотрудников - залог успеха вашей компании!
тел. +7(495) 517-13-86 www.insurance-institute.ru

РЕКЛАМА

ином риске. Зачастую под видом стандартных рисков клиент фактически хочет получить защиту от нестандартных рисков, по которым выплаты намного выше предполагаемых страховой компанией. Если такие риски пройдут незаметно, то произойдет антиселекция, или селекция против страховой компании. Задачей андеррайтера является выявление таких рисков и отсечение «неправильных» страхователей.

В андеррайтинге можно выделить две фазы. На первичной андеррайтер формирует стандартные полисные условия, решает вопрос об отнесении риска к нормальному или повышенному. На этом этапе также дается количественная оценка риска. На втором или последующем этапах проводятся корректировки. Андеррайтер дополнительно изучает те риски, которые отклонились от средних в рассматриваемой селективной группе, а затем улучшает полисные условия.

Итак, рассмотрев основные функции андеррайтера, обобщим области знаний, в которых он должен специализироваться:

- страховое право РФ и основы страхового законодательства ведущих зарубежных стран;
- основы актуарных расчетов;
- риск-менеджмент;
- оценка активов и ущербов;
- теория и практика страхового андеррайтинга;
- виды и методы страхования и перестрахования.

Естественно, возникает вопрос, где получить полный набор этих знаний. Образование в области страхования сегодня, пожалуй, догоняет экономическое и юридическое по части появления так называемых «самодельных» университетов. На почве привлекательности страхования рождаются абсолютно бесполезные, иногда даже «вредоносные», учебные заведения. Существует и другая сторона проблемы. В университетах экономического профиля на страхование отводится ничтожно мало часов, что, разумеется, не позволяет охватить даже курс страхового дела, не говоря уже о специфических аспектах андеррайтинга. Таким образом, после получения высшего экономического образования, даже при наличии специализации в страховании и управлении рисками, выпускнику вуза просто необходимо и дальше развиваться и углублять знания в этом направлении.

Профессия андеррайтера требует очень глубокого и многостороннего образования в специализированном учебном заведении. Таким является наш Институт Страхового и Инвестиционного Бизнеса. Институт дает системную подготовку андеррайтера, которая включает глубокое изучение страхового права, теории тарифа, андеррайтерских процедур, основ риск-менеджмента и финансовой устойчивости. В полном соответствии с Законом об Образовании в Институте разработана и действует двухступенчатая система присвоения квалификации: базовая ступень

(андеррайтер первой категории) и андеррайтер высшей категории.

Спрос и предложение

Стоит ли так стараться? Есть ли спрос на андеррайтеров в России? Вопрос достаточно непростой, и однозначного ответа нет. С одной стороны, страховой бизнес в России находится на такой стадии, что андеррайтер, в полном значении этого слова, часто попросту не нужен страховой компании. Если бы последняя занималась мониторингом своего портфеля и проводила его двухэтапный андеррайтинг, то спрос на такого специалиста был бы очень велик. Однако до тех пор пока страховщики в России следуют принципу «продать больше, а выплатить меньше», никакой андеррайтинг не будет востребован. Хотя, конечно, стоит сказать, что, как и почти любое дело в России, страхование все время осуществляется с оглядкой на Запад и постепенно, хоть и очень медленно, перенимает «правильные» законы рынка.

С другой стороны, андеррайтер – это не начало, а вершина карьеры. Это всегда очень опытный специалист высшей квалификации. Владельцы страховой компании всегда заинтересованы в том, чтобы такой специалист работал именно у них, и для этого они предпочитают вырастить его у себя, а не переманить у конкурентов.

Итак, андеррайтер – это очень престижная профессия. Несмотря на то что спрос на ее представителей еще не столь велик по сравнению с развитыми странами, предложение в данной сфере тоже очень ограниченно из-за нехватки настоящих специалистов. Российский страховой рынок находится в зачаточном состоянии, но его развитие неизбежно и можно смело прогнозировать на перспективу рост спроса на андеррайтеров.

Подводя итоги, хочется сказать, что российский страховой рынок цивилизуется. И, как следствие, растет, хотя и медленно, потребность в хорошо подготовленных страховых специалистах. Мы надеемся на то, что Минтрудсоцзащиты разработает для нас, страховщиков, профессиональные стандарты страховых профессий.

Институт Страхового и Инвестиционного Бизнеса, понимая, как остро стоит эта проблема, самостоятельно разработал стандарты профессии и вместе с ними – программы обучения и аттестации специалистов.

Дело в том, что пришло время отказаться от приема на работу в страховую и инвестиционную компанию «специалистов» без хотя бы базового профильного курса, поскольку это напрямую вредит развитию отрасли. Становится очевидным, что содержание страхового образования и порядок присвоения квалификации специалиста – вопрос только самоорганизации самого страхового сообщества. При наличии соответствующих требований со стороны кадровых служб страховых компаний у их сотрудников появится мотивация к обучению. Вслед за этим будут расти профессиональный уровень страховщиков и качество страховых услуг.