

ПРОБЛЕМЫ КОНТРОЛЯ НАД НЕПРЕРЫВНОСТЬЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

А.С. Хохряков

Страховые компании являются социально значимыми экономическими субъектами и играют особую роль в создании в России устойчивой и развитой экономики. Это обусловлено функцией компенсации ущерба страхователям при наступлении неблагоприятных событий, а также наличием у страховых компаний значительных финансовых ресурсов для инвестирования в экономику.

Поэтому в целях обеспечения надежности, «прозрачности» и непрерывности деятельности страховых компаний законодательством установлена система многоступенчатого контроля страховых компаний, в которую входят:

- 1) система государственного контроля (надзора);
- 2) система внутреннего контроля;
- 3) аудит;
- 4) актуарный контроль.

За деятельностью субъектов страхового дела установлен государствен-

ный (страховой) надзор, осуществляемый в целях соблюдения ими страхового законодательства, а также «обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства, эффективного развития страхового дела» [1]. Специалисты в области страхового дела выделяют в системе государственного страхового надзора три последовательных этапа: предварительный, текущий и последующий надзор [2].

Предварительный надзор заключается в установлении требований по вхождению страховщика на страховой рынок. Для этого определяются условия лицензирования, которые представляют собой комплекс финансовых, бухгалтерских, организационно-технических и управленческих требований. Данные требования подробно описаны в ст. 32 Федерального закона «Об организации страхового дела в РФ» [1].

Среди них можно особо выделить требование по минимальной величине уставного капитала, который на старте деятельности страховщика является гарантией его платежеспособности и финансовой устойчивости. В настоящее время базовый уровень уставного капитала страховой организации установлен в размере 30 млн рублей. Кроме этого в зависимости от осуществляемых видов страхования применяются поправочные коэффициенты к уровню уставного капитала страховщика в зависимости от осуществляемых видов страхования или перестрахования. В составе требований на этапе предварительного надзора существенным является наличие расчетов страховых тарифов с приложением используемой методики актуарных расчетов и положения о формировании страховых резервов.

Текущий надзор занимает центральное место в системе государственного контроля за субъектами страхового дела. Одной из основных задач текущего надзора является контроль над соблюдением непрерывности страховой деятельности. Это осуществляется путем мониторинга показателей финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации, анализ которых осуществляется на основе отчетности, обязательной для представления в орган страхового надзора. При этом устанавливаются критические значения указанных показателей, служащие индикаторами для вынесения предписания страховой компании о несоответствии объявленным критериям необходимого уровня платежеспособности и требуемой финансовой устойчивости.

В настоящее время идет активное реформирование порядка проведения текущего надзора страховой деятельности. Это обусловлено как бурным развитием страхового рынка, так и проникновением международных стандартов регулирования страховой деятельности в практику российских страховых организаций. Особого внимания в свете этих событий заслуживают международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), которые существенно меняют формат представления отчетности страховщиков и значения их ключевых показателей для оценки платежеспособности и финансовой устойчивости. МСФО привели надзорные органы к необходимо-

сти пересмотра особенностей влияния методов формирования финансовой информации об активах, капитале и обязательствах страховщика при вынесении заключений о его финансовом состоянии.

Последующий надзор осуществляется в случае отзыва лицензии у страховой организации. На данном этапе орган страхового надзора контролирует порядок соблюдения требований, касающихся исполнения обязательств, передачи страхового портфеля и прекращения деятельности. При этом до прекращения своей деятельности страховщик обязан полностью исполнить свои обязательства в полном объеме. Подтверждением данного факта является бухгалтерская отчетность, предоставленная в срок в орган страхового надзора.

Следующим элементом системы контроля над непрерывностью страхового бизнеса является внутренний контроль. Проблемы внутреннего контроля находятся на настоящее время на первом плане для страховых компаний. Это обусловлено модернизацией процессов страхового надзора в направлении создания рискоориентированной системы контроля за страховой деятельностью, что предъявляет новые требования и к системе внутреннего контроля страховщиков.

В ближайшее время система внутреннего контроля будет подлежать тестированию и являться одним из факторов надежности страховой компании. Система бухгалтерского учета и отчетности также будет рассматриваться с позиций обеспечения финансовой стабильности страховщика. Органом надзора в практику контроля над рисками будет введено составление на основе анализа бухгалтерской отчетности карты рисков каждого страховщика. Таким образом, надежность системы внутреннего контроля и системы бухгалтерского учета стали объектом проверки со стороны страхового надзора, что подтверждает возрастание роли этих систем в обеспечении непрерывности страховой деятельности.

Логичным продолжением внутреннего контроля в системе контроля над непрерывностью деятельности страховых компаний является аудит бухгалтерской отчетности страховщика.

Годовая бухгалтерская отчетность страховщиков подлежит обязательному аудиту. При этом следует иметь в виду, что обязательный аудит проводится аудиторскими организациями, имеющими опыт не менее 2 лет в соответствующей области.

Годовая бухгалтерская отчетность представляется в орган страхового надзора вместе с аудиторским заключением, которое должно подтверждать ее достоверность. Под достоверностью понимается степень соответствия данных бухгалтерской отчетности фактическому финансовому положению страховой организации, которая позволяет пользователю этой отчетности на основании ее данных делать адекватные выводы о результатах деятельности страховой организации, ее финансовом и имущественном положении и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения.

Особое место в системе контроля над непрерывностью деятельности страховых компаний занимает так называемый актуарный контроль.

Актуарная деятельность заключается в «проведении расчетов и оценивании разных параметров сделок финансового характера, где платеж зависит от некоторого события, имеющего вероятностную природу» [3], что характерно для страховой деятельности. Актуарная функция встречается не только в страховании, но и в банках, инвестиционных компаниях, в организациях государственной системы здравоохранения, государственного и негосударственного пенсионного обеспечения, социальной защиты актуарная деятельность осуществляется на регулярной основе.

Согласно законодательству «под актуарной деятельностью понимается профессиональная деятельность субъектов актуарной деятельности, направленная на проведение актуарных расчетов в отношении объекта актуарной оценки» [4]. При этом объектами актуарной оценки для страховых компаний признаются:

- 1) страховые вероятности наступления страховых рисков;
- 2) страховые тарифы страховщика;
- 3) страховые резервы страховщика;
- 4) инвестиционные проекты страховщика.

Методы актуарного контроля применяются органом страхового надзора при оценке резервов и тарифов страховщиков, но и при проведении процедур внутреннего контроля использование данных методов является необходимостью. Кроме того, при проведении аудита отчетности страховщиков знание актуарных методов также необходимо, в связи с этим возникло такое направление, как актуарный аудит, где применяются специальные знания в области актуарных расчетов. От обоснованности выбранных актуарием допущений зависит величина тарифов, рассчитываемых на будущий период, и ошибки или неточности актуария могут привести к проблемам платежеспособности страховой компании.

Особое внимание с точки зрения контроля над непрерывностью деятельности страховщиков как со стороны органа страхового надзора, так и руководства страховых компаний уделяется актуарной оценке страховых резервов, которые по экономической сущности являются принятыми страховыми обязательствами страховщика. Актуарную оценку принятых страховых обязательств (страховых резервов) страховщики обязаны проводить по итогам каждого финансового года. Результаты актуарной оценки должны отражаться в соответствующем заключении, представляемом в орган страхового надзора.

Поэтому с точки зрения автора целесообразно выделить актуарный контроль в отдельную группу, имеющую специфические методы и оказывающее существенное влияние на всю систему контроля над непрерывностью страхового бизнеса.

Таким образом, для системы контроля над непрерывностью страхового

бизнеса характерно наличие особого актуарного контроля, методология которого оказывает влияние на систему государственного страхового надзора за страховой деятельностью, на систему аудита бухгалтерской отчетности страховщика и на систему внутреннего контроля страховой компании.

Библиографический список

1. Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 (в ред. Федерального закона от 29.11.2007 № 287-ФЗ).
2. Кварандзия А.А. Методология внешнего контроля деятельности страховщиков со стороны органа страхового надзора / А.А. Кварандзия // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. – 2009. – № 4.
3. Отзыв на законопроект «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» Гильдии актуариев РФ от 14.03.2008.
4. Об актуарной деятельности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Проект Федерального закона № 445108-4 (принят в первом чтении – Постановление ГД ФС РФ от 15.01.2010 № 3092-5 ГД).