Янов Вадим Эдуардович. Инвестиционная деятельность страховых компаний: принципы организации, регулирование и оптимизация : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : СПб., 2001 169 c. РГБ ОД, 61:01-8/2686-1

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. УЧАСТИЕ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ В ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 14

1.1. Финансовые ресурсы и инвестиционная деятельность страховых компаний 14

1.2. Инвестиционный потенциал страховой организации и факторы его определяющие 21

1.3. Анализ инвестиционного потенциала страховых организаций за рубежом и в Российской Федерации 36

ГЛАВА 2. ФОРМИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ РЕСУРСОВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ 44

2.1. Экономическая природа, состав и классификация страховых резервов 44

2.2. Методы формирования страховых резервов 52

2.3. Сравнительный анализ инвестирования страховых фондов в части средств страховых резервов по страхованию жизни и технических резервов 66

ГЛАВА 3. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ 74

3.1. Необходимость и цели регулирования инвестиционной деятельности страховщиков 74

3.2. Мировой опыт регулирования размещения страховых фондов 78

3.3. Основные принципы размещения страховых фондов в Российской Федерации 91

3.4. Контроль за соблюдением условий государственного регулирования 105

ГЛАВА 4. ОСОБЕННОСТИ ОПТИМИЗАЦИИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ 108

4.1. Систематизация целей и ограничений инвестиционной деятельности страховой компании 108

4.2. Формализация задачи оптимизации инвестиционной деятельности страховой компании 117

4.3. Методика оптимизации инвестиционной деятельности страховой компании 134

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 137

БИБЛИОГРАФИЯ 152

ПРИЛОЖЕНИЕ 163

**Введение к работе**

Страхование как сложный финансовый институт представляет собой огромное поле для научных исследований на самых различных уровнях своей деятельности. Значительная роль, которую играет страхование в экономически развитых странах в области обеспечения финансовой и социальной стабильности в обществе и привлечения дополнительных инвестиционных ресурсов, выдвигает повышенные требования как к непосредственно страховым компаниям, так и к государству относительно грамотной и эффективной организации страховой деятельности. Не последнее место в данной деятельности занимает инвестирование имеющихся в распоряжении страховых компаний средств.

Благополучная или неблагополучная инвестиционная деятельность страховой компании на микроуровне оказывает серьезное влияние на возможность и условия существования компании на рынке. Это можно проиллюстрировать следующими примерами.

Во-первых, инвестиционная деятельность определяет саму возможность предоставления страховых услуг за счет обеспечения формирования достаточного страхового фонда. Это касается тех видов страхования, где планируемая доходность от инвестиций учитывается при расчете тарифов (страхование жизни), или там, где обязательства страховщика выражены в единицах, отличных от денежных единиц, в которых формируются страховые резервы (договоры страхования в валютном эквиваленте, договоры, где обязательства выражены в МРОТах и т.д.).

Во-вторых, хорошо организованная инвестиционная деятельность обеспечивает качество предоставляемых услуг, а, следовательно, и рыночное положение страховщика, так как она влияет:

а) на собственно условия страхового продукта, которые определяются предлагаемой доходностью по договорам страхования жизни или возможностью защиты от инфляции по договорам рискового страхования; б) на фактическое исполнение обязательств страховщика, определяемое, прежде всего, быстротой страховых выплат.

В-третьих, инвестирование дает возможность для владельцев страховой компании развивать свой бизнес и самостоятельно управлять им. Данный аспект обусловлен тем, что за счет инвестирования страховых фондов происходит накопление средств для выполнения нормативов регламентирующих органов в условиях постепенного повышения требований к величине уставного капитала и иных собственных средств без привлечения внешних инвестиций и, как следствие, без риска возможного ослабления позиций владельцев компании из-за необходимости расширения круга акционеров.

На макроуровне при соответствующем государственном регулировании успешная инвестиционная деятельность страховых компаний является источником долгосрочных инвестиций, что в среднесрочной и долгосрочной перспективе дает значительно больший экономический эффект, чем сиюминутная выгода от неоправданно жесткого налогообложения страховых операций.

Поэтому проблема грамотной и научно обоснованной организации инвестиционной деятельности страховых организаций, учитывающей всю специфику данного вида деятельности, как на микро, так и на макроуровне является очень важной. Принимая во внимание нерешенность в России большинства вопросов, относящихся к этой сфере, можно утверждать, что исследование, посвященное выявлению и изучению особенностей инвестиционной деятельности страховых компаний является весьма актуальным.

На наш взгляд, инвестиционная деятельность страховых компаний имеет следующие основные особенности:

1. Страховщики в развитых странах всегда находятся в первой тройке самых крупных инвесторов (банки, страховые компании и пенсионные фонды). Соотношение указанных трех составляющих различаются по странам, но ее состав всегда неизменен.

2. Страховая компания располагает двумя видами инвестиционных ресурсов - собственными средствами (не связанными напрямую со страховыми обязательствами и не носящими случайный характер) и средствами, представляющими страховые резервы (связанными с обязательствами по договорам страхования, которые носят случайный характер). Естественно, что каждая из составляющих имеет свою специфику и ограничения с точки зрения возможности их инвестирования.

3. Инвестиционная деятельность страховых компаний достаточно жестко регламентируется со стороны государства, особенно это касается инвестирования средств, представляющих страховые резервы.

4. Для страховой компании инвестиционная деятельность носит не основной, а вспомогательный характер, хотя для страховых компаний, занимающихся страхованием жизни, этот тезис менее значим. При этом основная деятельность - страховая, накладывает свои ограничения на инвестиционную деятельность.

Поэтому мы последовательно, но иногда и параллельно (там, где это неразрывно связано), рассматриваем все перечисленные особенности, чтобы выявить их сущность и формы, в которых они реализованы на российском страховом рынке. В проведенной работе предпринята попытка оценить влияние данных особенностей на деятельность страховщика и там, где достаточно исходной информации и нашего опыта, предложить свои варианты корректировки указанных особенностей или их эффективного использования в работе страховой компании.

Наше государство дает нам достаточно богатую почву для критики существующих подходов в области регулирования страховой деятельности вообще и инвестиционной деятельности страховых компаний в частности. Далеко не все положения нормативных документов, регламентирующих страховую деятельность, способствуют развитию страхования в стране.

Но помимо формулировки рекомендаций по корректировке существующих правил и предписаний в отечественной страховой науке имеются и гораздо более глубокие проблемы. Например, существующая неопределенность на уровне понятийного аппарата, описывающего инвестиционную деятельность страховщиков. Или отсутствие цельного подхода к оценке ограничений при оптимизации инвестиционной деятельности, который учитывал бы все существующие основные ограничения, а не их конкретные значения и параметры. В своей работе мы уделили основное внимание проблемам подобного уровня, что, на наш взгляд, соответствует целям и задачам научного исследования.

В современных условиях, характеризующихся недостатком средств для осуществления инвестиций в отечественную экономику, проблема инвестирования средств страховых фондов приобретает особую актуальность. Однако на сегодняшний день удельный вес данного вида инвестиционной деятельности очень невелик. Практически отсутствуют специальные работы по данной тематике. Настоящее исследование призвано восполнить существующий пробел в этой области за счет обобщения и анализа накопленного мирового и отечественного опыта по формированию и использованию средств страховых фондов и инвестиционной деятельности страховых организаций.

Цель настоящего исследования состоит в обобщении теоретических положений и практического опыта, накопленного в этой области, и выработке на его основе рекомендаций, связанных с организацией инвестиционной деятельности страховых компаний, прежде всего в рамках страхования иного, чем страхование жизни.

Для достижения поставленной цели необходимо решить несколько задач, в частности:

• оценить роль инвестиционной деятельности страховых компаний в национальной экономике;

• описать общие принципы организации финансов страховщиков, определить источники инвестиционных ресурсов страховой компании, выявить их особенности;

• определить существующие ограничения и условия государственного регулирования при инвестировании средств страховых фондов;

• разработать математическую модель, применимую для оптимизации инвестиционной деятельности страховщика.

Объектом исследования выступает страховой рынок России, инвестиционная деятельность страховых организаций и условия государственного регулирования страхового и инвестиционного бизнеса. Для сравнительного анализа использовались данные о системах страхования в экономически развитых странах.

Предметом исследования являются особенности и закономерности формирования, использования и регулирования инвестиционного потенциала страховых организаций в современных экономических условиях на уровне страхового рынка и отдельных коипаний.

До настоящего времени инвестирование страховых фондов в России не выступало в качестве самостоятельного объекта исследования. Практически отсутствуют специальные материалы на русском языке по данной теме. В качестве основной причины такого положения дел необходимо отметить недостаточное внимание как самих страховщиков, так и органов государственного страхового надзора к этому виду деятельности.

В процессе исследования нами предпринята попытка взаимосвязанного изучения теоретических и практических аспектов инвестиционной деятельности в страховании.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в том, что на основе комплексного анализа организационных и финансовых аспектов деятельности страховых компаний определены основные принципы инвестирования страховых фондов и разработана методика оптимизации инвестиционной деятельности страховщиков.

Наиболее существенными являются следующие результаты, характеризующие научную новизну диссертации: • определены возможности и особенности деятельности страховых компаний в роли институциональных инвесторов;

• уточнены и разграничены понятия «страхового фонда» и «страховых резервов» как экономической и учетной категорий;

• предложено определение термина «инвестирование страховых фондов» как ключевого понятия, характеризующего использование средств страховых компаний в инвестиционном процессе;

• введено в научный оборот понятие «инвестиционного потенциала страховой организации», описан процесс его формирования, раскрыто его содержание с точки зрения соотношения инвестиционных ресурсов и страховых обязательств страховой компании;

• определены цели, принципы и условия государственного регулирования инвестиционной деятельности страховых компаний и разработаны предложения по их совершенствованию исходя из необходимости усиления контроля со стороны страховщиков за инвестиционными вложениями в условиях формирующегося фондового рынка;

• разработана математическая модель оптимизации инвестиционной деятельности страховой компании с учетом существующих ограничений инвестиционной деятельности страховщиков и предложена методика ее применения для отечественных страховых организаций.

Практическая значимость исследования состоит в возможности применения полученных выводов и рекомендаций в практике российских страховых компаний, государственных органов по надзору за страховой деятельностью. Они могут быть учтены для совершенствования государственного регулирования инвестиционной деятельности страховщиков в России, а также при разработке инвестиционной политики страховых компаний и в повседневной работе специалистов по инвестициям и планированию финансовой деятельности.

Информационной базой для исследования послужили отечественные и зарубежные специальные издания и литература. В ходе работы были использованы следующие материалы, опубликованные на русском языке:

1) Законы Российской Федерации, Указы Президента РФ и Постановления Правительства РФ, определяющие общие условия осуществления страхования и налогообложения страховых операций в России [1-8].

2) Нормативно-инструктивные документы Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью и Министерства финансов Российской Федерации, уточняющие и разъясняющие положения Законов [9-35].

3) Учебная литература и практические пособия по страхованию: [38, 40, 49, 52,53,63].

4) Специальная литература, посвященная вопросам инвестиционной деятельности [46, 61, 62], страхованию [37, 39, 42-45, 47, 48, 50, 51, 56-60, 64] и вопросам бухгалтерского учета и аудита в страховых организациях [34-36, 41].

5) Специализированные справочные пособия и словари [65-68].

6) Публикации в периодических изданиях: журналах "Рынок ценных бумаг", "Страховое дело", "Страховое право", "Страховое ревю" и "Финансы", газете "Экономика и жизнь" [69-105], характеризующие современное состояние инвестиционной деятельности страховщиков в России и существующие в этой области проблемы.

Недостаточная освещенность выбранной темы в отечественной литературе и стремление получить наиболее полную и объективную картину существующих форм и методов финансового анализа в страховании определили необходимость использования зарубежных материалов, основу которых составили директивы ЕС по регулированию страховой деятельности в Европе [106-109].

Основные методы исследования: анализ и синтез, индукция и дедукция, математическое моделирование и методы оптимизации. В процессе исследования в качестве методологических инструментов используются исследования отечественных и зарубежных ученых-экономистов, положения основных законодательных актов по формированию страховых фондов (резервов) в страховых организациях, их бухгалтерскому учету и налогообложению страховых организаций, опыт деятельности страховых фирм, личный опыт автора при работе в страховой компании. Эмпирическую основу методологии составляет статистический анализ данных, описывающих инвестиционную деятельность страховых компаний в мире и России, а также методы актуарных расчетов.

Представленная диссертационная работа состоит из введения, основной части, включающей четыре главы, заключения, списка использованной литературы и приложения. Каждая глава основной части посвящена решению конкретной поставленной задачи, а именно, определению места и роли страховых организаций в инвестиционной деятельности, изучению инвестиционных ресурсов страховщиков, регулированию и ограничениям инвестиционной деятельности страховщиков со стороны государства и оптимизации инвестиционной деятельности страховых организаций.

В заключительной части диссертационной работы приведены основные выводы и результаты данного исследования.

Библиографический список литературы для удобства пользования сгруппирован по пяти видам изданий. Он включает библиографическое описание непосредственно использованных при исследовании материалов на русском (всего 105 изданий и публикаций) и английском (4) языках.

В Приложении рассматривается пример, который иллюстрирует предлагаемую методику аналитического определения суммы легкореализуемых активов, принимаемых в покрытие страховых резервов, изложенную в четвертой главе диссертационного исследования. Все числовые данные являются условными и соответствуют средним показателям убыточности по страховому рынку Санкт-Петербурга для страховой компании специализирующейся на автомобильном страховании, включающем три вида страхования:

1) страхование транспортных средств (КАСКО); 2) страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (АГО);

3) страхование от несчастного случая при ДТП (НС ДТП).

В качестве периода, для которого осуществляется расчет убыточности и прогнозирование выплат, в данном примере выбран один квартал.

Таким образом, данная диссертационная работа представляет собой самостоятельное законченное произведение, которое является результатом исследования, проведенного на отечественном и зарубежном материале, и посвященное широкому кругу вопросов, связанных с теорией и практикой инвестиционной деятельности страховых организаций, а также перспектив развития данной области инвестиционной деятельности в России.

## Финансовые ресурсы и инвестиционная деятельность страховых компаний

Экономическая сущность страхования состоит в формировании страховщиком страхового фонда за счет страховых взносов страхователей, предназначенного для страховых выплат при наступлении страховых случаев, оговоренных в договоре.

Изучая мировой опыт взаимосвязи страхования и инвестиционной деятельности страховых организаций [47, 54, 60, 91] можно сделать следующий вывод:

Роль страхования в обеспечении непрерывности, бесперебойности и сбалансированности общественного производства проявляется в конечных результатах его проведения, одним из которых является участие временно свободных средств страхового фонда в инвестиционной деятельности страховых организаций.

Наиболее полно участие страховщиков в инвестиционной деятельности освещено в трудах английского Чартерного института страхования (The Chartered Insurance Institute), в частности в переведенной на русский язык работе "Страхование: принципы и практика" [54], составителем которой является Дэвид Бланд (David Bland).

Страховые компании имеют в своем распоряжении огромные суммы денег. Это происходит в результате того, что образуется промежуток времени между уплатой страховой премии и выплатой по претензии (см. рис.1). Страховая премия могла быть внесена в январе, а претензия может не поступить до декабря, если вообще поступит. Страховщик имеет эти деньги и может осуществлять инвестиции. В действительности, страховое общество будет располагать страховыми премиями всех страхователей, накопленными за длительный период времени.

Денежные средства аккумулированные в страховой компании представляют собой финансовые ресурсы компании, предназначенные для осуществления всех видов страховой деятельности. Финансовые ресурсы страховщика имеют более сложную организацию, чем аналогичные ресурсы предприятий других отраслей народного хозяйства, так как финансы страховой компании в большей части формируются за счет страхователей и обеспечивают деятельность страховщика по оказанию страховой зашиты страхователям. Исходя из этого, в настоящее время сформировалось понятие финансового потенциала страховщика, под которыми понимаются финансовые ресурсы страховой организации, находящиеся в хозяйственном обороте и используемые для обеспечения всей ее деятельности [49]. В соответствии с данным определением сформирована структура финансового потенциала страховой организации (см. рис. 2).

## Экономическая природа, состав и классификация страховых резервов

При исследовании страховых резервов, как инвестиционных источников страховых организаций необходимо рассмотреть следующие моменты:

экономическую сущность понятия "страховые резервы";

применяемую терминологию;

классификацию страховых резервов в РФ;

порядок формирования страховых резервов в РФ.

В данном параграфе проводимого исследования мы подробно остановимся на терминологии и определении сущности понятий «страховые фонды» и «страховые резервы».

Для реализации своей основной производственной функции -осуществления выплат при наступлении страховых случаев страховая организация должна располагать специальными денежными ресурсами. В соответствии со своим целевым назначением они обозначаются страховыми резервами. Формирование и использование страховых резервов составляет основу деятельности страховых организаций, в связи с чем определение содержания страховых резервов для теории и практики является актуальной и серьезной проблемой.

Говоря о страховых фондах и резервах, необходимо остановиться на используемой различными исследователями терминологии в данном вопросе.

Основным понятием здесь является "страховой фонд", которое непосредственно связано с определением страхования. При этом само понятие "страховой фонд" выходит за рамки страховой деятельности, так В.К.Райхер в своем фундаментальном исследовании "Общественно исторические типы страхования" [50] приводит три возможные формы организации страхового фонда:

децентрализованная форма (самострахование);

централизованная форма (государственный страховой фонд);

смешанная форма (непосредственно страхование). Райхер приводит следующее определение страхования: "форма организации централизованного страхового фонда за счет децентрализованных источников: из взносов, делаемых в этот фонд его участниками" [50]. Таким образом, сама суть страхования заключается в формировании страхового фонда из собранных страховых премий. Естественно, расходование страхового фонда возможно только на страховые выплаты при наступлении страхового случая.

В рамках непосредственно страхования (в соответствии с вышеприведенным определением) термин "страховой фонд" имеет свое более узкое определение. По мнению Д. Бланда это "фонд, формируемый за счет накопления страховых взносов и прибыли по инвестициям, из которого выплачиваются страховые возмещения и оплачиваются расходы." [54]. Наиболее корректным, с нашей точки зрения, и в большей мере соответствующим направлению настоящего исследования представляется определение страхового фонда, данное в работе В.Н.Салина, Л.В.Абламской и О.Н.Ковалева - "сумма средств, образованная путем сбора премий и предназначенная для выплат страховых возмещений. Страховой фонд -"промежуточное звено" между сбором премий и выплатами" [51].

Проанализировав указанные мнения можно предложить следующее определение страхового фонда в страховой организации. Страховой фонд -это сумма средств, сформированная за счет аккумулирования поступивших страховых премий, пополняемая в результате инвестиционной деятельности страховщика и предназначенная для осуществления страховых выплат.

Вторым важнейшим понятием являются "страховые резервы", значение которых еще не до конца устоялось. Так, ошибочным с позиции использования страховых резервов представляется определение данное в "Словаре страховых терминов" под редакцией Е.В.Коломина и В.В.Шахова [67] и продублированное в "Энциклопедическом словаре: Экономика и страхование" С.Л.Ефимова [66]:

"Резервы страховые - фонды, образуемые страховыми организациями, для обеспечения гарантий выплат страхового возмещения и страховых сумм. Используются, если сумма выплат страхователям в данный операционный период превышает текущие поступления платежей, а также в других оговоренных заранее случаях" [66, 67]. Назначение страховых резервов в данном определении не только сужено, но и в корне неверно.

## Необходимость и цели регулирования инвестиционной деятельности страховщиков

Одно из принципиальных отличий процесса реализации страховой услуги от аналогичного процесса в других видах предпринимательства состоит в следующем. Обычное предприятие первоначально осуществляет определенные вложения в организацию производства товаров или услуг и получает оплату от потребителей после того, как услуга уже фактически оказана или товар стал собственностью покупателя. В страховании картина обратная. Здесь клиент фактически авансирует страховщика, так как страховой взнос, представляющий для страхователя плату за страховую услугу, уплачивается обычно в начале срока действия договора страхования. Реализация же страховой услуги со стороны страховщика может осуществляться в течение длительного времени.

Указанная особенность реализации страховой услуги позволяет сформулировать два вывода.

Первый: характер движения финансовых ресурсов в страховании ведет к тому, что в распоряжении страховщика в течение некоторого срока оказываются временно свободные (но связанные с обязательствами по договорам страхования!) средства, которые могут быть инвестированы в целях получения дополнительного дохода.

Второй вывод заключается в том, что страхователи объективно лишены возможности осуществлять контроль за тем, насколько умело страховая компания распорядится предоставленными ей средствами и тем самым не поставит под угрозу выполнение обязательств по договорам страхования. Поэтому инвестирование страховщиком таких временно свободных средств должно достаточно жестко регулироваться со стороны государства, которое в данном случае защищает интересы страхователей.

Концентрация страховщиками в своих руках значительных финансовых ресурсов превращает страхование в важнейший фактор развития экономики за счет организации и стимулирования активной инвестиционной политики. Другими словами, страховщики превращают пассивные денежные средства, полученные от различных владельцев полисов, в активный капитал, действующий на рынке.

Для примера, в 1989 г. страховые компании Европы, Японии и США управляли общим объемом вложенных средств на сумму 4000 млрд. долл. США, более 80% этих вложений обеспечивались операциями по страхованию жизни. Частные и государственные долговые обязательства составляли 50% общего объема вложений, облигации - 21%, ипотечные займы - 15%. При этом инвестиционный потенциал страховых компаний постоянно увеличиваются. Инвестиционная политика страховщика и размещение активов оказывают значительное влияние на его платежеспособность. Действительно, представим себе, что страховая компания правильно рассчитала страховые резервы, имеет свободные активы в установленном размере, заключила в отношении крупных рисков договоры перестрахования, но инвестировала средства в депозиты ненадежного банка или инвестиционного института. Невозможность обеспечить страховые выплаты такого страховщика может быть связана с банкротством банка и неспособностью воспользоваться переданными ему средствами. Для того чтобы сделать минимальным риск инвестиций тех средств страховщика, которые непосредственно связаны с исполнением обязательств по страховым выплатам - в размере страховых резервов, должен быть установлен специальный режим подобных инвестиций.

Все это еще раз подтверждает необходимость регулирования инвестиционной деятельности страховщиков, причем регулирование должно учитывать особенности национального страхового рынка и не нарушать действующие правила конкурентной борьбы между компаниями.

Все страны цивилизованного мира попытались выработать правила деятельности страховых компаний, в частности, в области регламентации размещения временно свободных средств. Эти нормы размещения средств в последние годы унифицируются в ЕЭС. Такая практика преследует три цели.

Во-первых, размещение средств, производимое страховыми организациями, должно совпадать во времени и пространстве с их обязательствами, а это, в свою очередь, означает, что производимые размещения должны подчиняться требованиям страховой защиты, ликвидности и рентабельности, производиться на срок, сравнимый со временем действия взятых обязательств. Нельзя без серьезного риска брать обязательства на 20 или 30 лет и гарантировать их краткосрочным размещением своих средств.

Во-вторых, цель разработки норм в размещении средств - ограничить инвестиции сферой национальной экономики. Тому есть две причины. Первая - необходимость устранить риск, связанный с обменными курсами: правило страховой защиты требует, чтобы обязательства, взятые в определенной валюте, были бы покрыты размещениями, произведенными в той же валюте. Вторая носит макроэкономический характер: долгосрочные вложения способствуют удовлетворению потребностей национальной экономики в капиталовложениях. Поэтому размещения средств за рубежом по большей части сильно ограничены.

В-третьих, еще одной целью нормирования размещения резервов, является инвестиционная поддержка отдельных отраслей национальной экономики, которые в определенное время и в конкретных условиях наиболее всего нуждаются в инвестициях. Данное применение регулирующей роли государства в инвестиционном процессе достаточно полно используется в США, где отдельные штаты самостоятельно определяют приоритетные направления инвестиций и устанавливают нормы, стимулирующие страховые компания вкладывать средства страховых фондов именно в указанные отрасли. К сожалению, в России подобные возможности совершенно не задействованы.