

На правах рукописи

ГАЙДАМАШКО ВЯЧЕСЛАВ СЕРГЕЕВИЧ

**ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ
ПОТРЕБИТЕЛЕЙ СТРАХОВЫХ УСЛУГ
НА РОЗНИЧНОМ СТРАХОВОМ РЫНКЕ**

Специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва, 2010

Работа выполнена на кафедре «Финансы и кредит» Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор
Блинов Андрей Олегович

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Годин Александр Михайлович

кандидат экономических наук, доцент
Кузовлева Нина Федоровна

Ведущая организация: **Институт экономики
Российской академии наук**

Защита состоится «21» декабря 2010 г. в 12⁰⁰ часов на заседании совета по защите докторских и кандидатских диссертаций Д 226.003.01 при Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации по адресу: 109456, Москва, 4-й Вешняковский пр-д, д. 4, ауд. 113.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации.

Автореферат разослан «19» ноября 2010 г.

Ученый секретарь
совета по защите
докторских и кандидатских диссертаций,
кандидат экономических наук, доцент

В.М. Смирнов

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Происходящие в настоящее время преобразования в мировой финансовой системе, наличие нестабильной ситуации в экономике многих стран мира требуют комплексного подхода к формированию новой концепции обеспечения финансовой безопасности. На сегодняшний день в Российской Федерации страховая система и страховые отношения также слабо защищены от влияния различного рода угроз, и эта неустойчивость приобретает системный характер. Более того, в условиях экономического кризиса первостепенное значение приобретает безопасность потребителей страховых услуг, которая рассматривается как важнейшая качественная характеристика развития страхового рынка, определяющая способность его дальнейшего функционирования.

Защита интересов потребителей страховых услуг осуществляется через государственное регулирование и надзор за страховой деятельностью с целью обеспечения справедливых условий в страховых отношениях и минимизации случаев нарушения прав страхователей. Этой же цели служат меры, контролируемые платежеспособность и законность деятельности страховщиков.

О недостаточной защищенности потребителей страховых услуг свидетельствует распространенная недобросовестность субъектов страхового дела, уклоняющихся от исполнения принятых обязательств. В условиях кризиса эта проблема усугубилась увеличением количества несостоятельных страховщиков, неспособных отвечать по своим финансовым обязательствам, что привело к невозможности получения страховой выплаты по произошедшим страховым случаям и падению доверия страхователей к страхованию в целом.

Обсуждаемые меры, способствующие стабилизации взаимоотношений страхователей и страховщиков, носят дискуссионный характер, что говорит об отсутствии окончательного понимания глубины проблемы, которая без активных действий со стороны государства может привести к стагнации страхового рынка. Поэтому на данном этапе развития страхования особенно важным представляется совершенствование направлений государственного регулирования страховых отношений и выработка практических рекомендаций, позволяющих

укрепить финансовую безопасность потребителей страховых услуг.

Степень разработанности проблемы.

Научные позиции по исследуемой теме сформировались на базе изучения работ отечественных и зарубежных ученых и специалистов по теории страхования и регулирования страховой деятельности, в частности: С.С. Алексеевой, В.К. Андреевой, А.П. Архипова, Ю.Т. Ахвледиани, Д. Бланд, К. Бурроу, А. Гинзбурга, С.Л. Ефимова, С.К. Казанцева, Е.В. Коломина, Ф.В. Коньшина, С.А. Ладосетт, П. Мюллер, Л.А. Орланюк-Малицкой, К. Пфайффер, В.К. Райхер, Л.И. Рейтман, В.В. Шахова, Т.А. Федоровой, Д. Хэмптон, Дж. Хорн, Г.В. Черновой, Э. Штрауб, Р.Т. Юлдашева и др.

Неоспоримый вклад в развитие теории финансовой безопасности применительно к специфике финансово-кредитных институтов внесли фундаментальные труды Л.И. Абалкина, Д.В. Гордиенко, В.К. Сечангова, Ю.А. Соколова и др.

Несомненный научный интерес представляют исследования таких ученых, как Л.В. Бесфамильная, В.Б. Гомелля, С.В. Дедиков, С.В. Ермасов, Н.Б. Ермасова, В.А. Сухов, Г.В. Чернова, А.А. Янгин и др., чьи работы дают возможность изучения вопросов, связанных с отдельными проблемами защиты прав страхователей, касающихся гарантии выплат по страховому случаю, правовой поддержки потребителей страховых услуг. В изучение вопросов защиты страхователей с применением актуарной оценки весомый вклад внесли труды Э.Т. Кагаловской, И.А. Корнилова, В.И. Рябикина и др.

Проблемам государственного воздействия на деятельность субъектов страхового дела, особенностям лицензирования страховой деятельности и осуществления иных мер страхового надзора, повышающих финансовую безопасность страхователя, посвящены работы В.Ю. Абрамова, Д.В. Брызгалова, В.Н. Васина, В.И. Казанцева, В.А. Мусина, И.П. Муравьевой, Л.И. Рейтмана, А.К. Шихова и др.

Концептуальные основы формирования системы фондов финансовой защиты страхователей на случай банкротства страховщиков развиты в работах отечественных ученых-экономистов В.Ю. Балакиревой, Ю.А. Сплетухова,

К.Е. Турбиной и А.А. Цыганова.

Дискуссионные вопросы оценки рисков в страховом бизнесе рассматриваются в работах О.С. Белокрыловой, В.В. Глущенко, И.Б. Котлобовского, А.А. Кудрявцева, С.В. Куликова, Н.Н. Малашихиной, В.Г. Медведева, А.С. Миллермана, Э.А. Уткина, Г.В. Черновой и др.

Вместе с тем, несмотря на широкий спектр научных исследований и разработок в области страхования, вопросам обеспечения финансовой безопасности потребителей страховых услуг уделяется недостаточно внимания. В научных публикациях ощущается недостаток аргументированного обоснования необходимости защиты потребителей страховых услуг, а исследуются только отдельные направления, посвященные обособленным элементам страховой защиты.

Таким образом, недостаточная концептуальная проработка исследуемой проблемы и необходимость ее дальнейшего осмысления определили актуальность, цель и задачи исследования.

Цель и основные задачи исследования. Цель диссертационного исследования состоит в разработке и теоретическом обосновании комплексного подхода к обеспечению финансовой безопасности потребителей страховых услуг на розничном страховом рынке.

Реализация цели потребовала решения следующих **задач**:

– сформулировать понятие «финансовая безопасность потребителей страховых услуг», опираясь на изучение и анализ существующих научных подходов;

– систематизировать практику законодательного обеспечения финансовой безопасности потребителей страховых услуг в Российской Федерации и зарубежных странах, выделить основные проблемы регулирования и предложить комплекс мер, способствующих экономическому воздействию на страховщика в целях сведения к минимуму финансовых рисков потребителей страховых услуг;

– выявить проблемы развития розничного страхового рынка, влияющие на обеспечение финансовой безопасности потребителей страховых услуг; определить основные угрозы безопасности, препятствующие полноценному разви-

тию страхования в Российской Федерации, и предложить мероприятия по их устранению;

– разработать комплексную систему обеспечения безопасности потребителей страховых услуг.

Объектом диссертационного исследования является финансовая безопасность страхователей как потребителей страховых услуг.

Предмет диссертационного исследования составляют экономические отношения, возникающие в процессе взаимодействия страховых организаций и потребителей страховых услуг.

Методологическая основа исследования. Методология исследования опирается на обобщение ряда теоретических положений различных экономических школ, использование концепций отечественных и зарубежных исследователей по вопросам страхования и финансовой безопасности потребителей страховых услуг. В процессе анализа изучаемых материалов и научной литературы применялись общенаучные и частные методы экономико-статистического анализа, выборочного исследования, графический метод (диаграммы, таблицы, графики) и др.

Научно-практической основой диссертационного исследования является анализ теоретических и эмпирических работ посвященных изучению вопросов государственного регулирования страховой деятельности, специфике обеспечения финансовой безопасности российских страхователей в условиях кризиса, проблемам розничного страхования, мошенничеству в страховой сфере, тенденциям развития страхового рынка в условиях экономической нестабильности.

Информационную базу исследования составили законы Российской Федерации, Указы Президента Российской Федерации и постановления Правительства Российской Федерации, нормативно-инструктивные документы Федеральной службы страхового надзора и Министерства финансов Российской Федерации, определяющие условия осуществления страховой деятельности, директивы Европейского Союза по вопросам страхования, данные Федеральной службы государственной статистики и Центрального банка Российской Федерации, материа-

лы Всероссийского союза страховщиков, Российского союза автостраховщиков, Всероссийского страхового научного общества, Международной ассоциации актуариев и Агентства страховых новостей в области отечественного и зарубежного страхования.

При написании работы использовались научные публикации в периодических изданиях, материалы и документы отдельных страховых компаний, тематические Интернет-ресурсы, информационные и аналитические материалы, а также экспертные мнения, оценки и расчеты исследователей.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в обосновании теоретических положений и разработке предложений и рекомендаций по направлениям укрепления финансовой безопасности потребителей страховых услуг на розничном страховом рынке. В ходе исследования автором получены следующие результаты, обладающие научной новизной.

1. Расширен и уточнен понятийный аппарат финансовой безопасности потребителей страховых услуг, в частности, раскрыто ее экономическое содержание как способность страховых организаций создавать и использовать резервы и фонды, необходимые для возмещения убытков и выплаты страховых сумм согласно условиям договора страхования и поддерживать финансовое положение потребителей страховых услуг на определенном уровне.

2. Выявлены и классифицированы угрозы финансовой безопасности потребителей страховых услуг, на основе которых определены подходы к предотвращению их возникновения, заключающиеся в обосновании необходимости создания профессиональной системы утверждения страховых тарифов и резервов; передаче юридических функций страховых организаций на аутсорсинг; развитии института классических страховых брокеров и создании саморегулируемых организаций.

3. Предложена критическая оценка антикризисных мер поддержки развития страхового рынка; обоснованы предложения по корректировке страхового законодательства, позволяющие решить спектр проблем, связанных с обеспечением безопасности потребителей страховых услуг на розничном страховом рынке.

4. Разработана система обеспечения финансовой безопасности, в рамках которой обоснована необходимость согласованного взаимодействия выделенных элементов, позволяющая выявить и предотвратить наступление угроз финансовой безопасности и обеспечить защиту имущественных интересов потребителей страховых услуг.

Теоретическая и практическая значимость исследования состоит в том, что разработаны и теоретически обоснованы концептуальные подходы к обеспечению финансовой безопасности потребителей страховых услуг в современных условиях. Систематизирована понятийная база, развивающая существующую совокупность теоретических разработок в области определения финансовой безопасности потребителей страховых услуг. Даны научные обоснования выбора приоритетов развития страхового рынка в Российской Федерации, сценариев формирования институтов, обеспечивающих гарантии безопасности страхователей, подтверждающих преимущества предложенных приоритетов развития рынка страховых услуг перед действующими в настоящее время.

Авторские предложения регулирования страхового рынка являются основой для построения эффективной системы взаимоотношений между профессиональными участниками страхового рынка, регулирующими органами и потребителями страховых услуг. Данные предложения обеспечивают повышение эффективности функционирования страхового рынка за счет более эффективного выполнения им своих задач.

Разработанные в диссертации научные положения и практические рекомендации предлагается использовать для совершенствования государственной политики в области страхования, модернизации системы регулирования страховых отношений, укрепления безопасности потребителей страховых услуг на розничном страховом рынке.

Апробация результатов исследования. Основные положения и результаты исследования используются в учебном процессе Академии экономической безопасности МВД России, при чтении дисциплин «Страхование», «Национальный рынок», «Бухгалтерский учет в страховых организациях», что под-

тверждается соответствующим актом о внедрении.

Основные выводы, предложения и рекомендации были изложены в форме докладов на научно-практических конференциях, в том числе: на межведомственной научно-практической конференции «Новые концептуальные и стратегические тенденции в системе обеспечения экономической безопасности, противодействия экономической преступности» (Москва, 2008); XIII Межвузовской научно-практической конференции «Уголовно-правовые и экономические проблемы борьбы с экономическими преступлениями в условиях кризиса финансовых систем» (Москва, 2010).

Предлагаемые автором практические рекомендации по обеспечению финансовой безопасности потребителей страховых услуг в области передачи юридических функций страховых организаций на аутсорсинг и профессиональной системы утверждения страховых тарифов и резервов нашли применение в деятельности страховой компании «Актив».

Публикации. По теме диссертации автором опубликовано 8 работ, в том числе 3 в изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией (ВАК) общим объемом 3,2 п.л., в том числе 2,9 п.л. лично авторские.

Структура диссертационной работы отражает необходимую последовательность исследования. Диссертационное исследование имеет объем 189 страниц, состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического описания, включающего 229 источников, 7 приложений.

II. ОСНОВНЫЕ НАУЧНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

Предложено авторское определение категории «финансовая безопасность потребителей страховых услуг», заключающейся в способности страховых организаций создавать и использовать резервы и фонды, необходимые для возмещения убытков и выплаты страховых сумм согласно условиям договора страхования, и поддерживать финансовое положение потребителей страховых услуг на определенном уровне.

Необходимость научного изучения категории «финансовая безопасность потребителей страховых услуг» обусловлена его важным местом в проведенном исследовании, поскольку анализируемые диспропорции розничного страхового рынка, основанные на недобросовестности поведения субъектов, трансформируют траектории развития страхования и в конечном итоге приводят к существенным структурным трансформациям.

Анализ научной литературы показал терминологическое многообразие, многоаспектность освещения вопросов финансовой безопасности при отсутствии существующих определений финансовой безопасности потребителей страховых услуг, что потребовало понятийного дополнения рассматриваемой категории.

Важно учитывать, что в экономической литературе преобладают исследования проблем экономической безопасности. Между тем, понятие финансовой безопасности практически не определено, не ясны ее специфика и состав угроз, которые могут нанести существенный ущерб. В свою очередь, понятие финансовой безопасности потребителей страховых услуг в финансовой науке отсутствует, его не предлагает ни научная школа, ни нормативно-правовая документация.

Опираясь на понятие страхования, которое содержится в Законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации», отметим, что здесь страхование рассматривается как «отношение по *защите* интересов физических и юридических лиц Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев»¹. То есть страхо-

¹ Пункт 1, ст. 2. Закона РФ от 27.11.1992 г. №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

вая защита есть проявление самого страхования, выражение его цели и социально-экономического содержания. Страховая защита возникает в момент вступления договора страхования в силу и осуществляется в течение всего периода его действия. Кроме того, страховая защита может выражаться не только в осуществлении страховой выплаты, но и в наличии обязательства произвести такую выплату при наступлении страхового случая, а также в обеспечении страхователю гарантии уверенности в своем будущем.

Поэтому можно утверждать, что страховая защита – это потенциальная готовность страховщика предоставить страхователю при наступлении страхового случая материальное обеспечение в форме страховых и иных предусмотренных страхованием выплат, гарантирующая обеспечение его финансовой безопасности.

Поскольку целью страхования является не возмещение вреда, причиненного страховым случаем, а обеспечение условий существования потребителей страховых услуг на определенном уровне, то целью обеспечения финансовой безопасности потребителей страховых услуг является защита условий существования страхователя, которая в материальном смысле заключается в поддержании его финансового положения на определенном уровне.

Однако здесь возникает вопрос о готовности страховщика предоставить материальное обеспечение, которая может реализоваться только при достаточности страховых резервов. Таким образом, в целях страховой защиты и обеспечения финансовой безопасности потребителей страховых услуг необходимо поддержание на необходимом уровне страховых резервов и фондов.

Следовательно, под финансовой безопасностью потребителей страховых услуг следует понимать состояние готовности и способности страховых организаций создавать и реализовывать резервы и фонды, необходимые для возмещения убытков и выплаты страховых сумм согласно условиям договора страхования, способных поддерживать финансовое положение потребителя страховых услуг на определенном уровне.

Финансовая безопасность всегда оценивается размером материального ущерба и реализуется в рамках конкретных страховых отношений, где страхов-

щик за определенную плату (страховую премию) является носителем обязательства произвести страхователю (застрахованному или выгодоприобретателю) страховые и иные предусмотренные договором или страховым законодательством выплаты при наступлении страхового случая.

В свете сказанного отметим, что если смотреть на безопасность потребителей страховых услуг с точки зрения обеспечения и гарантии его финансовых интересов (в рамках страховых отношений), то финансовые риски страхователя сводятся к минимуму.

Таким образом, представленная терминологическая конструкция позволяет обеспечить системный подход к исследованию содержания финансовой безопасности потребителей страховых услуг, осмыслению места и роли финансовой безопасности в системе страховых отношений.

Обоснована классификация угроз финансовой безопасности потребителей страховых услуг и предложены мероприятия, предупреждающие проявление их негативных последствий.

Исследование подходов к классификации угроз финансовой безопасности позволило нам сделать ряд важных выводов с позиции управления данными угрозами в условиях нестабильности экономических отношений.

В научной литературе приводятся различные классификации угроз финансовой безопасности для разных объектов. В основе разработанной в диссертации классификации лежат два признака: причина возникновения угроз и воздействие угроз на имущественные интересы страхователей (рис. 1).



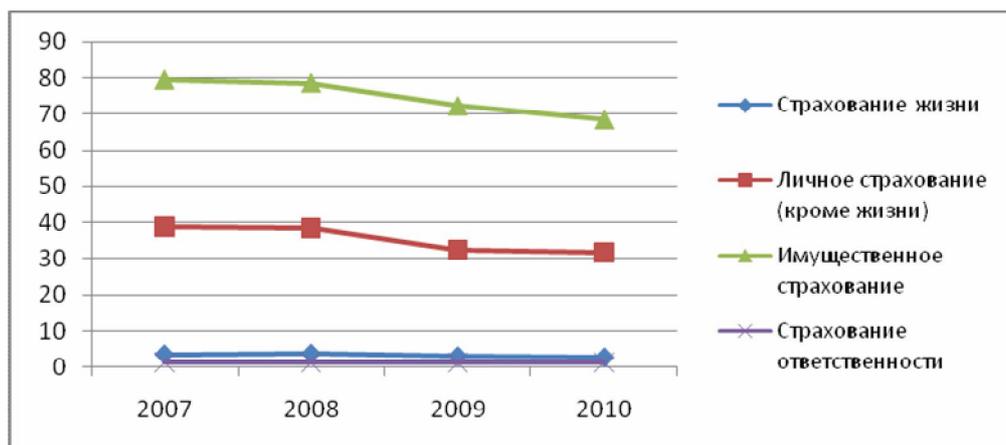
Источник: составлено автором.

Рис. 1. Классификация угроз финансовой безопасности потребителей страховых услуг

В качестве угроз, влияющих на безопасность потребителей страховых услуг, по причине возникновения автором предложено выделить: недостаточность страховых резервов; нецивилизованный уход с рынка страховых организаций, признанных банкротом; мошенничество страховщиков. Примечательно, что воздействие перечисленных угроз на потребителей страховых услуг проявляется в невозможности получения или получении в неполном размере страховой выплаты.

Анализ динамики страховых выплат по договорам страхования, заключенным с физическими лицами, подтверждает, что в период кризиса, величина страховых выплат по произошедшим страховым случаям значительно снизилась, причем величина ее вариации наблюдалась в следующих пределах:

- по договорам страхования жизни от 3,5 млрд руб., в 1-м полугодии 2007 г. до 2,7 млрд руб. в 1-м полугодии 2010 г.;
- по договорам личного страхования (кроме договоров страхования жизни) с 38,9 млрд руб. до 31,7 млрд руб.;
- по договорам имущественного страхования с 79,4 млрд руб. до 68,4 млрд руб.
- по договорам страхования ответственности с 1,36 млрд руб. до 1,29 млрд руб. соответственно (рис. 2).

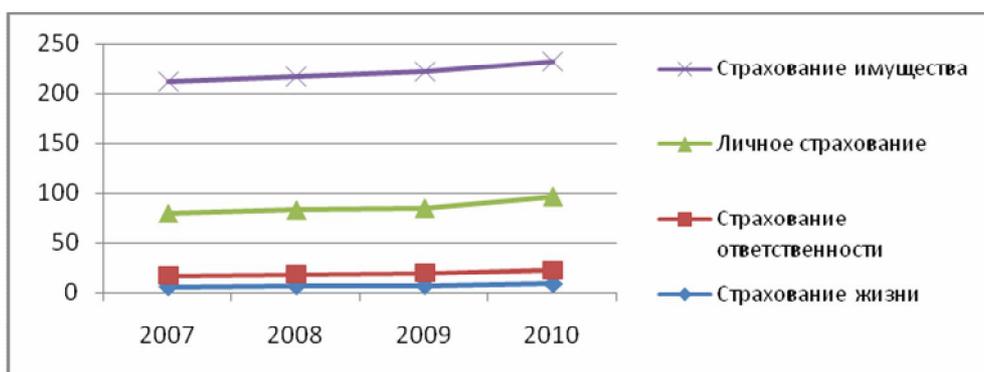


Источник: составлено по данным Федеральной службы страхового надзора.

Рис. 2. Динамика страховых выплат (по итогам первого полугодия), млрд руб.

Оценка величины выплат в динамике выявила их понижающий тренд (наряду с повышающейся величиной страховых премий (рис. 3), что свидетельству-

ет о снижении финансовой безопасности потребителей страховых услуг и иллюстрирует несовершенство и низкую эффективность ее организации.



Источник: составлено по данным Федеральной службы страхового надзора.

Рис. 3. Динамика страховых премий (по итогам первого полугодия), млрд руб.

Таким образом, ключевым направлением предотвращения возникновения угроз финансовой безопасности становится разработка согласованных мер по их упреждению.

В работе определено, что возникновение угрозы недостаточности резервов страховой организации может быть обусловлено рядом факторов. Во-первых, несмотря на наличие общих подходов к оценке страховых резервов по западным стандартам, каждая организация только самостоятельно способна определить их достаточность. Во-вторых, основной вопрос заключается в том, насколько корректны актуарные расчеты. В зависимости от методики здесь вероятна большая вариабельность. Вероятность недорезервирования из-за неточности расчетов очень высока, поскольку это некий прогноз, основанный на статистике, страховой математике и актуарных расчетах. В целях решения данной проблемы в работе предложено следующее:

1. Ввести международные стандарты финансовой отчетности, к которым перешли не все страховые организации. Исследование показало, что современные требования российской отчетности базируются на жестких бухгалтерских основах, прагматичных и не допускающих отклонений. Страховщики рассчитывают свои резервы без возможности оперативного изменения параметров под конкретную ситуацию в своей компании. При таком подходе рассчитываемые

значения резервов не соответствуют объемам обязательств страховщика. Для адекватной оценки состояния бизнеса наибольший интерес представляют такие показатели, как уровень резервов по международным стандартам, отношение резервов к подписанной премии и заработанной премии, а также результаты по каждому виду страхования. Поэтому данное мероприятие, безусловно, позволит упорядочить поведение страховщиков и повысить транспарентность их деятельности.

Создать профессиональную систему утверждения страховых тарифов и резервов. В диссертации показано, что на сегодняшний день подавляющее большинство страховых организаций принимают решения о размере страхового тарифа, его структуре, размере страховых резервов на эмпирическом уровне, ориентируясь на свой предыдущий опыт, опыт аналогичного страхования, осуществляемого другими страховщиками, и на зарубежный опыт. Ни один законодательный акт не содержит предписания о необходимости выстраивания тарифов и резервов в соответствии с актуарной оценкой принятых страховых обязательств. Следовательно, любой актуарный расчет – это рекомендации специалистов, не имеющие обязательного значения. А такие показатели, как размер страхового тарифа и величина резервов, должны быть не только результатом некоего научного обоснования, но и экономико-математического расчета, что предполагает необходимость создания профессиональной, основанной на актуарных расчетах системы утверждения страховых тарифов и резервов (рис. 4).

Угроза финансовой безопасности, связанная с нецивилизованным уходом страховщиков с рынка, представляется наиболее опасной для потребителей страховых услуг. Только за 2009 г. Федеральная служба страхового надзора лишила лицензии 101 страховую компанию. Но, как отмечено в диссертации, ни один из российских страховщиков не ушел с рынка цивилизованно, выполнив свои обязательства перед страхователями².

² Исключение составила страховая организация «ING Страхование жизни».

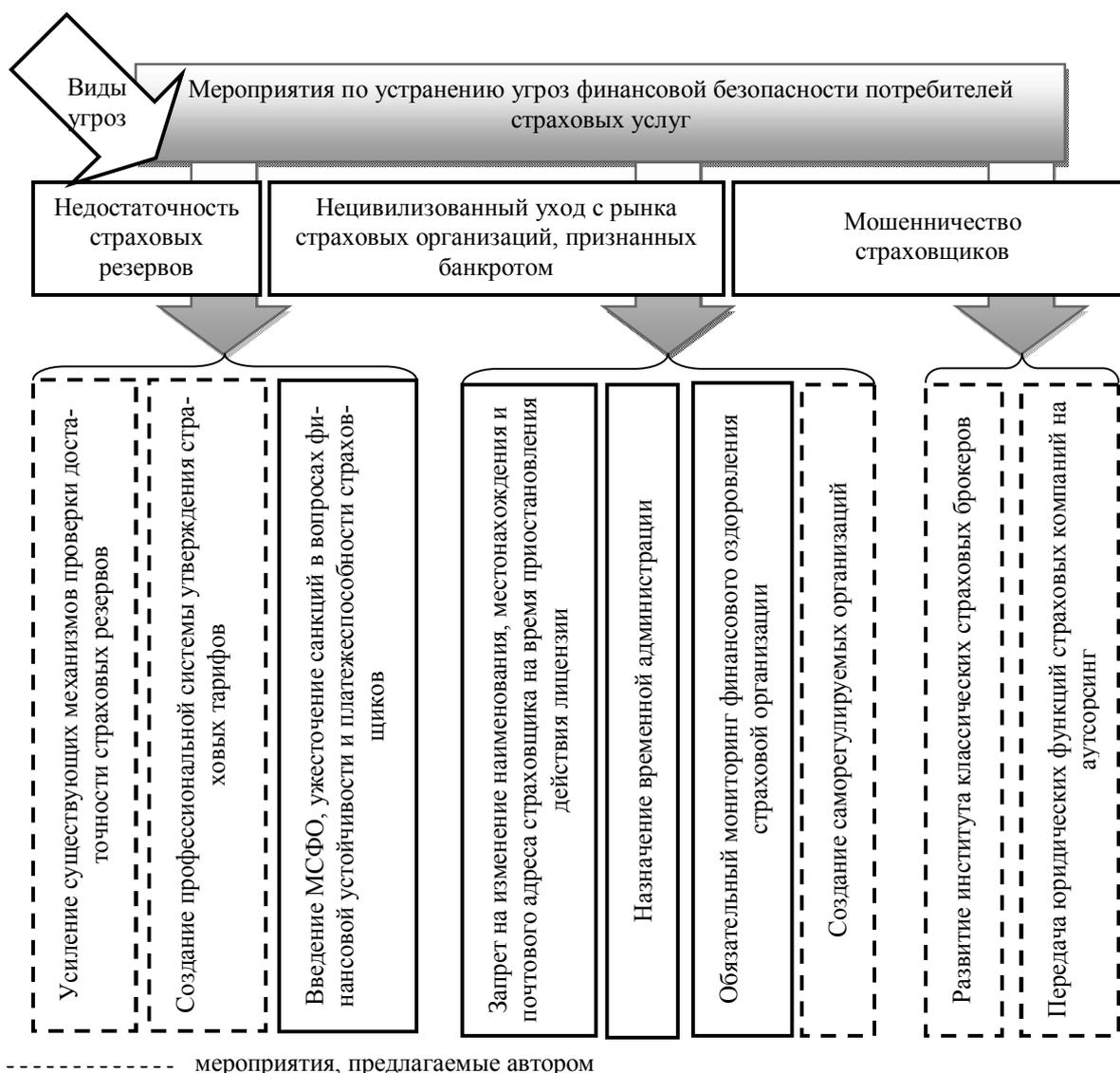


Рис. 4. Мероприятия по устранению угроз финансовой безопасности потребителей страховых услуг

Как отмечено в диссертации, требования по выплате страхового возмещения в случае банкротства страховщика остаются неисполненными. Если по договорам ОСАГО выплаты производит Российский союз автостраховщиков (РСА), то по другим договорам страхования гарантировать выплату страхового возмещения некому. В этих целях рекомендуется создать саморегулируемую организацию, которая предполагает обязательное формирование компенсационного фонда, т.е. механизма солидарной ответственности, аналогичного существующей в российской практике и успешно действующей системе гарантирования вкладов. Более того, организованная система саморегулирования обладает глубоким пониманием предмета регулирования, которое позволяет более оперативно устранять существующие недостатки.

В данном контексте саморегулируемая организация выступит важнейшим механизмом повышения конкурентоспособности страхового рынка и укрепления безопасности потребителей страховых услуг, которая к тому же позволит снизить чрезмерную концентрацию надзорных функций у федерального органа исполнительной власти, что в современных условиях представляется актуальным и целесообразным.

В целях предотвращения угрозы нецивилизованного ухода с рынка страховщиков, в апреле 2010 г. в рамках изменений Закона РФ №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и ФЗ №127 «О несостоятельности (банкротстве)» были приняты меры, предусматривающие введение временной администрации в проблемных страховых организациях; создание условий для обеспечения сохранности документов; запрет субъектам страхового дела в период ограничения или приостановления действия лицензии открытия представительств и филиалов на изменение наименования, местонахождения и почтового адреса субъекта страхового дела, а также реорганизация страховой организации. Эти меры объясняются сложностью поиска страховщиков по адресу регистрации и увеличением в этой связи количества разыскиваемых страховщиков. Кроме того, обеспечена возможность продажи страхового портфеля страховщика по одному или нескольким видам страхования при реализации мер по предупреждению банкротства. Эта мера принесет однозначную пользу потребителям услуг страховщиков-банкротов, поскольку ответственность за их риски перейдет к другому страховщику.

Угроза финансовой безопасности потребителей страховых услуг, связанная с мошенничеством страховщиков при урегулировании убытков, не подлежит регулированию, и законодательных норм, ограничивающих данные действия, не существует. В условиях кризиса страховым организациям, с экономической точки зрения, выгоднее нарушить договор и понести предусмотренные законом санкции за его нарушение, чем его исполнить. При данных обстоятельствах гарантировать выплаты по страховому случаю может страховой брокер, который является профессиональным участником страхового рынка, осуществляющий предстраховую экспертизу, после-

продажное обслуживание и участвующий в урегулировании убытков.

К сожалению, в России страховые брокеры обеспечивают лишь посредничество в продажах, а полноценное внедрение классических страховых брокеров смогло бы снять проблему урегулирования убытков страхователей и страховщиков.

Кроме того, рассмотренная в исследовании мировая практика развития страхования подтверждает целесообразность в целях обеспечения добросовестности исполнения обязательств по договору страхования передачи юридических функций страховщика на аутсорсинг. Профессиональные действия внешнего юриста позволят обеспечить гарантию страхового покрытия, причем часть расходов по компенсации в случае недобросовестного исполнения обязательств перейдет на внешних юридических консультантов.

Выделение юридических функций за пределы страховой организации не противоречит требованиям регуляторов. А работники специализированных фирм, имея огромный практический опыт профильной работы, смогут с меньшими затратами и более эффективно выполнять требования по защите интересов потребителей страховых услуг.

На основе анализа трансформации российского страхового рынка в контексте применяемых антикризисных мер сформулированы предложения по изменению страхового законодательства, позволяющие снизить вероятность наступления угроз финансовой безопасности потребителей страховых услуг.

Современный уровень развития общественных отношений в сфере страхования, а также постоянное совершенствование законодательства предполагают необходимость научного анализа происходящих изменений и осмысления их влияния на финансовую безопасность потребителей страховых услуг.

Среди мер, направленных на оздоровление страхового рынка, следует выделить увеличение к 2012 г. минимального размера уставного капитала страховых организаций³.

Данная мера представляется обоснованной, но преждевременной, по-

³ По официальным данным Федеральной службы страхового надзора, с 1 января 2012 г. минимальный размер уставного капитала медицинского страховщика составит 30 млн руб., для страховщиков жизни – 240 млн руб. Компании, занимающиеся другими видами страхования, должны располагать уставным капиталом в размере не менее 120 млн руб., а перестрахованием – 480 млн руб.

сколькx значительное (на 200%) увеличение уставного капитала приведет к невозможности осуществления страховой деятельности небольшими страховщиками. Мало того, что данная мера сократит количество страховщиков (две трети рынка не готовы к нововведению)⁴, она к тому же приведет к росту доли иностранного участия в совокупном уставном капитале страховых организаций в 1,5–2 раза⁵ и к разрушению инфраструктуры региональных страховых организаций, что отрицательно скажется на региональной экономике. Таким образом, очевидно, что размер минимального уставного капитала должен зависеть не только от вида страхования, но и от региона.

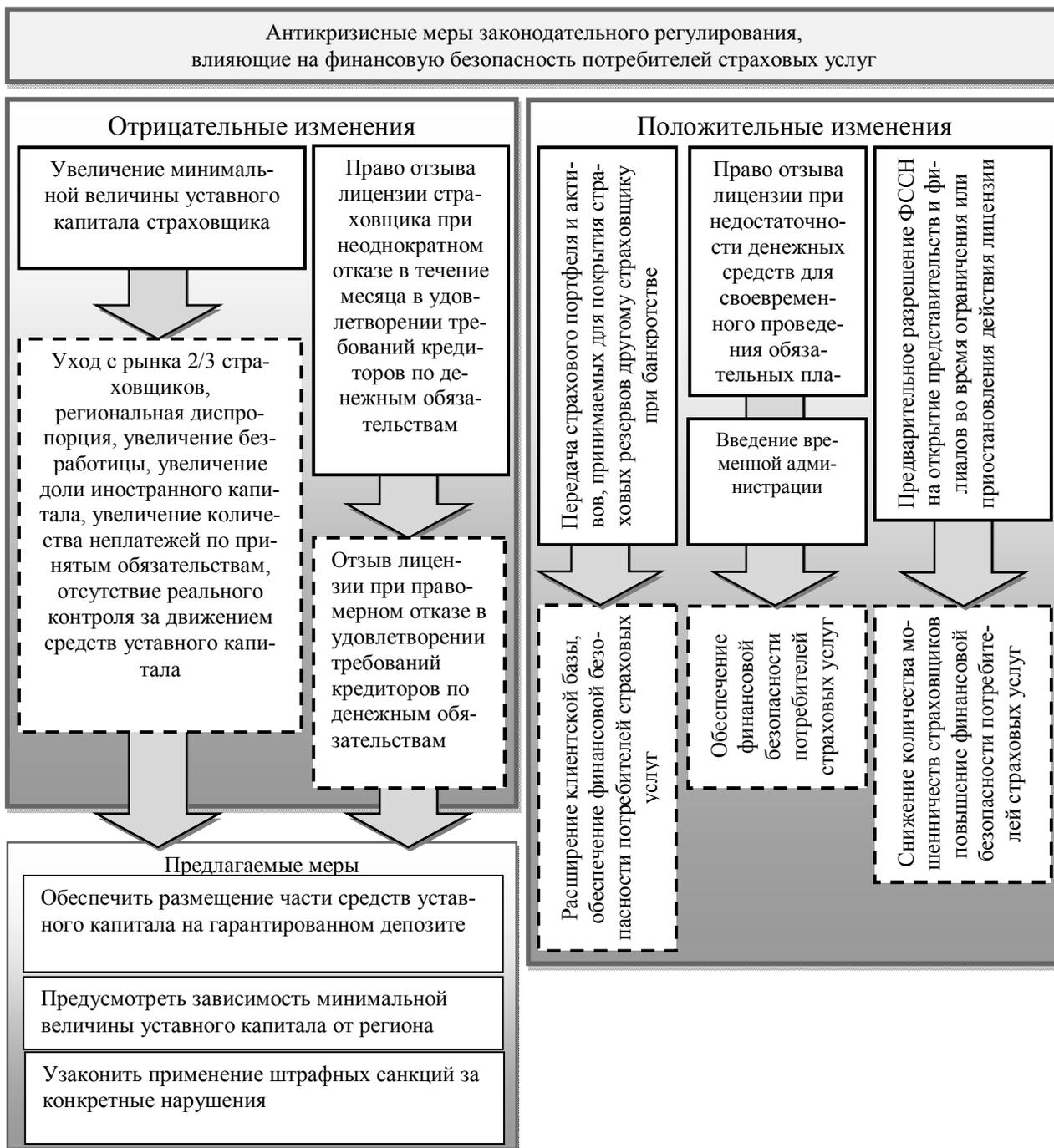
В диссертации обосновано предложение о том, что в целях стимулирования развития страхования в регионах целесообразно предусмотреть зависимость требований к минимальному размеру уставного капитала от конкретного региона, деятельность страховых организаций в котором носит не только характер защиты имущественных интересов страхователей, но и имеет важный социальный аспект (рис. 5).

Позиция увеличения размера уставного капитала страховых организаций с точки зрения повышения безопасности потребителей страховых услуг представляется нам неоправданной еще и потому, что правовой статус уставного капитала по российскому законодательству является весьма расплывчатым.

То есть целевое использование уставного капитала страховых организаций не установлено и механизма реального контроля за движением средств ни у кредиторов, ни у финансово-контрольных органов не существует. А поскольку средства уставного капитала могут быть использованы страховщиком на любые цели, связанные со страховой деятельностью, то выступить в качестве гаранта платежеспособности страховщика этот капитал не может.

⁴ По официальным данным Федеральной службы страхового надзора на 1 января 2010 г. на российском страховом рынке 344 компании с капиталом менее 90 млн руб. (это 49% общего количества страховщиков) и 379 компаний с капиталом менее 120 млн руб. (54%).

⁵ По официальным данным того же источника на 1 января 2010 г., совокупный уставный капитал российских страховщиков составил 147,8 млрд руб. При этом доля иностранного участия оценивается в 23,679 млрд руб.



Источник: составлено автором.

Рис. 5. Антикризисные меры законодательного регулирования, влияющие на финансовую безопасность потребителей страховых услуг

Поэтому приходится констатировать, что реальное значение уставного капитала как основы финансовой устойчивости страховой организации и гаранта выполнения страховщиком своих обязательств перед страхователем ограничено формальной ролью, связанной с соблюдением условий, необходимых для регистрации и лицензирования страховых организаций.

Сохраняющаяся проблема увеличения уставного капитала может также

привести к концентрации ненадлежащих активов. Поэтому его увеличение, по нашему мнению, должно сопровождаться введением требований к их качеству. В этой связи автором предложено часть уставного капитала страховых компаний разместить на гарантированном депозите. Данная мера позволит целенаправленно использовать средства уставного капитала на страховые выплаты при недостаточности страховых резервов, собственных средств страховщика, свободных от обязательств, и иных финансовых источников покрытия рисков.

Недостаточно проработанной, по нашему мнению, является регулятивная мера, дающая право органам страхового надзора отзывать лицензию при неоднократном отказе в течение месяца в удовлетворении требований кредиторов по денежным обязательствам. Проблема состоит в том, что по договору страхования безусловных обязательств нет: они наступают только при возникновении страхового случая. По формальным основаниям может создаваться ситуация, когда есть несколько правомерных отказов в течение месяца, а это является основанием для отзыва лицензии у страховщика. К тому же здесь возможны заявления несостоятельных требований страховых мошенников по выплате страхового возмещения. Поэтому данную антикризисную меру, по нашему мнению, следует считать необоснованной.

В целях повышения прозрачности развития страхового рынка и недопущения увеличения количества банкротств страховых организаций необходимо установить реальные сроки устранения страховщиком допущенных нарушений и уточнить, за какие именно нарушения применяется та или иная санкция. Кроме того, считаем целесообразным узаконить применение страховым надзором штрафных санкций за допускаемые страховщиками нарушения.

Очевидно, что пользу потребителям страховых услуг принесут меры, принимаемые при банкротстве страховых организаций и заключающиеся в передаче страхового портфеля, включая обязательства по неисполненным договорам страхования, а также введенный с апреля 2010 г. запрет на открытие представительств и филиалов без предварительного разрешения органа Федеральной службы страхового надзора (ФССН).

В целом изменения, произошедшие в кризисный период в страховом законодательстве, позволят повысить безопасность потребителей страховых услуг, но в то же время они нуждаются в уточнении и дополнении. Обоснованность и корректность решений, принятых по этому вопросу, во многом определяют практическую возможность создания устойчивых конкурентных преимуществ страховых организаций, обеспечения оптимальных темпов развития страхового рынка и выполнения страхованием основной функции – защиты имущественных интересов страхователей.

Обоснована и предложена система обеспечения финансовой безопасности потребителей страховых услуг, позволяющая нейтрализовать или предотвратить риски возникновения угроз финансовой безопасности и обеспечить устойчивость развития страхового бизнеса.

Система обеспечения финансовой безопасности достаточно сложная категория с определенной структурой и взаимосвязанными отношениями между ее элементами. Проведенное в диссертации исследование проблемы обеспечения финансовой безопасности позволило выявить множественность и противоречивость мнений по данному вопросу, высказываемых учеными и специалистами. Согласно существующим точкам зрения, в основе системы обеспечения финансовой безопасности лежит принцип целевого использования финансовых ресурсов и обеспечения определенных условий для отдачи в плане прибыльности или эффективности⁶.

В диссертации рассмотрены содержание, назначение и сущность обеспечения финансовой безопасности потребителей страховых услуг, что позволило в итоге представить процесс обеспечения безопасности в виде определенной системы, которая представляет собой комплекс мер, инструментов и методов, направленных на контроль и анализ финансовых отношений между субъектами страхования и потребителями страховых услуг, а также на выявление, нейтрализацию и предотвращение проявлений негативного влияния этих отношений.

Целями разработанной автором системы обеспечения безопасности потребителей страховых услуг являются выявление возможных угроз финансовой

⁶ Соколов Ю.А. Финансовая безопасность экономических систем: Монография. – 2010.

безопасности и выработка мер по предотвращению их наступления. К задачам системы относятся: защита интересов страхователей, застрахованных и выгодоприобретателей; сбор, обработка и анализ информации, необходимой для определения возможных рисков и степени ущерба; принятие решений и осуществление мер для нейтрализации и предотвращения угроз финансовой безопасности потребителей страховых услуг. В диссертации доказана необходимость согласованного применения рассмотренных инструментов и методов, критериям и оценки эффективности взаимодействия которых будут снижение вероятности наступления угроз финансовой безопасности и гарантия исполнения договора страхования.

В общем виде система обеспечения финансовой безопасности потребителей страховых услуг представлена на рис. 6.



Рис. 6. Система обеспечения финансовой безопасности потребителей страховых услуг

Государство, участвуя в страховых отношениях, обеспечивает функцию регулятора системы, поскольку оказывает влияние на страховой рынок

путем регулирования, лицензирования страховых организаций и надзора за их деятельностью. При этом государство осуществляет непосредственное воздействие на ключевые элементы системы – методы обеспечения финансовой безопасности, как правовые, так и экономические. Устанавливая законодательные и нормативные основы функционирования всех элементов системы обеспечения безопасности потребителей страховых услуг, государство обеспечивает правовое исполнение характерных для всех субъектов функций и единый порядок осуществления рыночной деятельности.

В современных условиях достаточно мощного воздействия негативных внешних и внутренних факторов лишь некоторые страховые организации, функционирующие на российском страховом рынке, разрабатывают свою систему обеспечения финансовой безопасности потребителей страховых услуг. Большинство страховых организаций ориентируется, в основном, на реализацию краткосрочных целей. В результате ухудшаются доходность и финансовая устойчивость развития, возникают проблемы в конкурентной борьбе. Предлагаемая система должна реализовываться в страховой организации в совокупности с программой риск-менеджмента, направленного на повышение эффективности управления финансовыми ресурсами и за счет своевременного выявления угроз способствовать достижению стратегической цели функционирования организации.

Таким образом, при введении предлагаемой системы, позволяющей целенаправленно воздействовать на каждую из выявленных угроз, обеспечиваются безопасность потребителей страховых услуг и устойчивость развития страхового бизнеса.

В целом реализация комплекса предложенных в диссертации направлений повышения финансовой безопасности потребителей страховых услуг является важным этапом трансформации страхового рынка, который повысит привлекательность страхования и обеспечит выполнение его главной цели – защиту имущественных интересов страхователей.

СПИСОК ПУБЛИКАЦИЙ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

1. Гайдамашко В.С. Особенности совершения мошенничества в сфере страхования и способы борьбы с ним // Новые концептуальные и стратегические тенденции в системе обеспечения экономической безопасности противодействия экономической преступности. Сборник статей межведомственной научно-практической конференции. – М., 2008. – (0,3 п.л.).

2. Гайдамашко В.С., Дунина О.В. Организационно-методические аспекты повышения финансовой безопасности потребителей страховых услуг // Актуальные вопросы обеспечения экономической безопасности России: Межвузовский сборник научных статей адъюнктов, соискателей и молодых ученых. – М.: Академия экономической безопасности МВД России. – 2009. – (0,5/0,4 п.л.).

3. Гайдамашко В.С., Ковбаса Н.А. Экономическая безопасность России как фактор интеграционных процессов // Проблемы интеграции видов народно-хозяйственного учета в России: Сборник научных трудов кафедры налогов, бухгалтерского учета и аудита / Под ред. д.э.н., доцента Д.В. Дианова. – М.: АЭБ МВД России. – 2009. – (0,5/0,4 п.л.).

4. Гайдамашко В.С. Финансовая безопасность страхователя на рынке страховых услуг // Экономика и производство. – 2010. – №1. – (0,3 п.л.).

5. Гайдамашко В.С. Мошенничество в балансе страховых компаний // Уголовно-правовые и экономические проблемы борьбы с экономическими преступлениями в условиях кризиса финансовых систем: Сборник статей XIII Межвузовской научно-практической конференции. – М., 2010. – (0,4 п.л.).

В том числе в журналах рекомендованных ВАК Минобрнауки России

6. Гайдамашко В.С. Мошенничества, совершаемые страховыми организациями на рынке страховых услуг // Социальная политика и социология. – 2009. – №9. – (0,4 п.л.).

7. Гайдамашко В.С., Дудина О.В. Пути повышения финансовой безопасности потребителей страховых услуг // Социальная политика и социология. – 2009. – №10. – (0,4/0,3 п.л.).

8. Гайдамашко В.С. Государственное регулирование страхового дела в условиях рынка // Ученые записки Российского государственного социального университета. – 2009. – №11. – (0,4 п.л.).