

УДК 336.717

Ключевые слова:

гарантийные схемы, интеграция, банк, страховая компания, страховой сектор, банковская сфера

О. Д. Аверченко,

аспирант кафедры банковского дела
Российского экономического университета
им. Г. В. Плеханова
(e-mail: Averchenko.OD@rea.ru)

Гарантийные схемы при взаимодействии страхового сектора и банковской сферы

Использование гарантийных схем в процессе взаимодействия между страховым и банковским сектором финансового рынка выступает дополнительным способом поддержки стабильности финансового рынка, а также способствует минимизации последствий реализации рисков интеграции банков и страховых компаний.

Гарантийные схемы — это механизмы, которые обеспечивают защиту прав потребителей финансовых услуг, а также содействуют повышению доверия к финансовому рынку, не допуская распространения последствий банкротства финансовых учреждений. Последняя функция является чрезвычайно важной в контексте повышения уровня интеграции банков и страховых компаний.

Основным назначением гарантийных схем как на банковском, так и на страховом рынке выступает обеспечение эффективной защиты интересов вкладчиков/страхователей в случае финансовых проблем в деятельности финансовых учреждений, которые приводят к их неплатежеспособности/банкротству.

Гарантийные схемы вводятся государством в форме государственных (как в России) или частных (как в некоторых странах — членах ЕС) организаций для осуществления компенсаций определенной части финансовых потерь от неплатежеспособности финансового учреждения. Механизм финансирования гарантийных схем основывается в большинстве случаев на взносах участников финансового рынка.

В России гарантийная схема в области банковской деятельности основывается на функционировании Фонда обязательного страхования вкладов, основной задачей которого является обеспечение функционирования системы гарантирования вкладов, финансирование выплаты возмещения по вкладам [1]. В случае нарушения нормативно-правовой базы, которая регулирует режим функционирования депозитных гарантийных схем, соответствующий фонд гарантирования вкладов в некоторых зарубежных странах, а также в России имеет право применять к банкам-участникам меры воздействия (табл. 1).

**Меры воздействия со стороны фондов
гарантирования вкладов в России и зарубежных странах**

Страна	Название депозитной гарантийной схемы	Меры воздействия на банки-участники
Россия	Фонд обязательного страхования вкладов	Переводит участников фонда в категорию временных; исключает банки, филиалы иностранных банков из числа участников (временных участников) фонда
Бельгия	Фонд защиты депозитов и финансовых инструментов	В случае вероятности ненадлежащего выполнения финансовых обязательств участником фонда представители Фонда защиты депозитов имеют право на превентивное вмешательство, а именно принимают участие в ликвидации, реорганизации соответствующего банка или процедуре его санации
Германия	Протекционная схема Ассоциации кооперативных банков	Исключительно превентивные меры: в случае снижения финансовой устойчивости банка — предоставление банковских гарантий, беспроцентных ссуд, денежных ассигнований
Испания	Депозитный гарантийный фонд для банков	Превентивные меры: денежные ассигнования, финансовая помощь, банковские гарантии, кредитные ресурсы на льготных условиях, реорганизация банка
Франция	Фонд гарантирования депозитов	Предоставление финансовой помощи банку при условии, что все клиенты кредитного учреждения получают от этого выгоду в одинаковой степени; полная или частичная продажа кредитного учреждения; прекращение деятельности вследствие продажи оборотных и необратимых активов
Италия	Межбанковский депозитный защитный фонд	Превентивные меры: передача активов и обязательств; предоставление финансовой помощи в виде ассигнований, приобретение акционерной доли капитала из средств МДЗФ, если выплаты вкладчикам в результате неплатежеспособности банка являются меньшими по объему
Австрия	Фонд защиты вкладчиков банков	Орган надзора за финансовыми рынками может принимать решение об осуществлении выплат гарантированных вкладов в случае банкротства. Иная информация относительно мер воздействия публично закрыта
Португалия	Депозитный гарантийный фонд	По согласованию с Центральным банком Португалии применение мер по восстановлению платежеспособности банка за счет средств фонда

Источник: составлено автором на основе Das Udaibir S., Davies N., Podpiera R. Insurance and Issues in Financial Soundness / IMF Working Paper. 2003. WP/03/138; Voutilainen R. Comparing Alternative Structures of Financial Alliances // The Geneva Papers. 2005. № 30. P. 327–342; Yasuoka A. Prospects for Bancassurance: Trends towards Integration of Banking Services and Insurance Sales / Nomura Research Institute Papers. 2005. № 85.

Из табл. 1 видно, что режимы мер воздействия на банки — участники депозитных гарантийных схем имеют абсолютно разную природу. Если в России Фонд обязательного страхования вкладов имеет право лишь регулировать участие банков в фонде, то в некоторых зарубежных странах эти меры носят исключительно превентивный характер и направлены на восстановление платежеспособности и общего уровня финансовой безопасности указанных финансовых учреждений.

В отличие от законодательной базы в области регулирования банковской деятельности в России в настоящее время не существует нормативно-правового акта, который бы регламентировал режим функционирования страховой гарантийной схемы.

Анализ исследований [2, 3, 4] показывает, что отсутствие гармонизации страхового поля в этой сфере может создавать проблемы в обеспечении прав страхователей на получение страховой защиты в случае неплатежеспособности страховой компании. То есть целью страховой гарантийной схемы выступает прежде всего защита интересов страхователей

в случае потери финансовой устойчивости страховой компании и невозможности последней выполнить возложенные на нее страховые обязательства. Такого рода защита может быть гарантирована за счет выплаты компенсации клиентам страховой компании или передачи страхового портфеля другой платежеспособной страховой компании.

По мнению автора, механизмы гарантирования выплаты страхового возмещения или осуществления страховых выплат в случае неплатежеспособности страховой компании являются важным фактором защиты прав потребителей страховых услуг.

Проведенный анализ показал, что страховые гарантийные схемы выполняют следующие основные задачи:

- компенсационные, которые состоят в обеспечении продолжения страхового покрытия владельца страхового полиса или выплате страховых возмещений по страховым случаям, которые произошли до признания страховой компании банкротом, а также на протяжении ликвидационной процедуры;

- поддержание стоимости долгосрочных контрактов по страхованию жизни. Владельцы таких страховых полисов могут отдать преимущество продолжению действия договора страхования вместо получения компенсационной выплаты из фонда страховых гарантий. Роль страховых гарантийных схем в таком случае состоит в содействии передаче страхового портфеля по страхованию жизни другой страховой компании, которая отвечает установленным критериям финансовой стабильности;

- предотвращение снижения доверия существующих и потенциальных страхователей к страховой отрасли; в случае банкротства страховой компании не только ее клиенты, но и владельцы страховых полисов других страховых компаний должны быть убеждены в своевременном получении страховых выплат, бесперебойном функционировании страховой отрасли для предотвращения возможных проявлений паники на рынке;

- обеспечение фондами страховых гарантий адекватности, прозрачности и справедливости страховых выплат по действующим договорам страхования страховой компании-банкрота. Например, более информированные страхователи могут без дополнительных затрат принять решение относительно продолжения обслуживания страхового полиса другой страховой организацией или получить компенсацию и заключить новый договор страхования, в отличие от клиентов, которые имеют меньший доступ к информационным источникам [2, 3, 4].

Результаты проведенного исследования позволили выделить следующие подходы к функционированию страховых гарантийных схем:

- образование одного фонда, который предусматривает осуществление компенсаций как по страхованию жизни, так и по рисковому виду страхования (Мальта, Латвия, Великобритания, Испания, Польша). На практике данный фонд может распределяться на подфонды и дополнительные фонды [5];

- функционирование нескольких гарантийных схем: отдельно для области страхования жизни и non-life страхования (Франция, Германия), а также образование отдельных схем для определенных видов рискового страхования. Так, в Испании вместе со страховыми гарантийными схемами для обеих областей страхования созданы две схемы, предназначенные для возмещения страховых обязательств по страхованию туристов и транспортных средств [5];

- формирование механизмов для обеспечения страховых гарантий только для рисков видов страхования. При этом в таких странах, как Дания и Ирландия, образованы страховые гарантийные схемы для всех видов страхования в указанной области, в отличие от Бельгии, Италии и Финляндии, где такие схемы применяются исключительно для определенных видов рискового страхования [5].

Примеры организации функционирования страховых гарантийных схем в зарубежных странах [6] приведены в табл. 2.

Таблица 2

Страховые гарантийные схемы в зарубежных странах

Страна	Название страховой гарантийной схемы (год образования)	Форма собственности и управление	Урегулирование дела	Операционные затраты/численность персонала
Великобритания	Компенсационный фонд финансовых услуг (2001)	Частная, совет директоров назначается органом регулирования рынков финансовых услуг	Назначается специалист по урегулированию страховых случаев	€721 тыс./211
Дания	Гарантийный фонд для рискованных видов страхования (2003)	Государственная, совет директоров назначается министром экономики; общее управление осуществляется Датской страховой ассоциацией	Соглашение с датскими страховыми компаниями относительно урегулирования убытков	€123 тыс./нет данных
Ирландия	Страховой компенсационный фонд (рисковые виды страхования) (1964)	Государственная, администрирование осуществляется под контролем главы Верховного суда страны	Назначается администратор для урегулирования претензий	—
Германия	Гарантийный фонд страхования жизни (2004–2006)	Управляется частной компанией Protector, созданной страховой компанией в области страхования жизни	Protector берет на себя обязательства относительно дальнейшего управления страховым портфелем	€153 тыс./107
	Гарантийный фонд медицинского страхования (2007)	Управляется частной компанией Medicator, созданной страховой компанией по медицинскому страхованию	В случае неплатежеспособности одной из страховых компаний страховой портфель передается другой страховой компании	—
Франция	Гарантийный фонд страхования жизни (1999)	Частная, управление осуществляют 12 представителей страхового бизнеса в области страхования жизни	Уполномоченный специалист назначает компенсационные выплаты (если страховой портфель не передается другой страховой компании)	€144 тыс./нет данных
	Гарантийный фонд обязательных видов рискованного страхования	Государственное учреждение	Урегулирование страховых случаев осуществляется самим Гарантийным фондом	€250 тыс./227

Источник: составлено автором на основе Insurance guarantee schemes in EU. Comparative analysis of existing schemes, analysis of problems and evaluation of options (http://ec.europa.eu/finance/insurance/docs/guarantee_schemes_en.pdf).

В настоящее время в России действуют гарантийные фонды для обязательных видов страхования (ОСАГО — обязательное страхование автогражданской ответственности, ОПО — опасные производственные объекты). Гарантийные фонды по другим видам страхования в России не предусмотрены, что снижает доверие населения к институту страхования и является серьезной преградой для развития страхования в стране.

Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР) разработала следующие варианты создания фонда гарантирования страховых выплат в России:

1) создание фонда, аналогичного тому, который существует в Российском союзе автостраховщиков для ОСАГО. Государство в этом случае полностью устраняется от решения проблемы, а все заботы — и финансовые, и организационные — ложатся на профессиональную организацию;

2) создание компенсационного механизма на базе обществ взаимного страхования, участники которых будут покрывать расходы друг друга;

3) создание фонда, гарантирующего финансовые интересы страхователей, при непосредственном участии государства, как в случае с действующим Агентством по страхованию вкладов [7].

В целях обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей предлагается создание в России фонда гарантирования страховых выплат, который предусматривает осуществление компенсаций как по страхованию жизни, так и по рисковому виду страхования (по аналогии с Великобританией [5]).

Введение фонда гарантирования страховых выплат должно касаться прежде всего сферы страхования жизни, что объясняется следующим:

— страхование жизни — важный инструмент социально-экономической защиты имущественных интересов граждан, связанных с потребностью в получении дополнительной денежной помощи в связи с такими вероятными событиями, как ухудшение состояния или потеря здоровья, потеря кормильца, дожитие до нетрудоспособного возраста;

— страхование жизни предполагает достаточно длительные финансовые отношения между страхователем и страховщиком, именно поэтому страхователь должен быть уверенным в том, что в будущем страховщик будет платежеспособным.

Превалирующей организационно-правовой формой образования фонда гарантирования страховых выплат, по мнению автора, должно стать акционерное общество. Фонд может находиться в частной собственности, например, как совместное предприятие компаний — участников фонда.

С целью минимизации затрат на содержание аппарата фонда гарантирования страховых выплат и, соответственно, увеличения гарантий страхователям представляется целесообразным передать администрирование фонду обязательного страхования вкладов, который объединит все фонды, в т. ч. по всем обязательным видам страхования.

Источниками образования фонда гарантирования страховых выплат должны быть добровольные отчисления от страховых платежей, а также доходы от размещения данных средств. Размер отчислений в фонд гарантирования страховых выплат страховых гарантий и порядок использования его средств должны устанавливаться страховыми компаниями, которые принимают в нем участие.

Наполнение фонда гарантирования страховых выплат может осуществляться двумя способами:

1) разовое внесение в обязательном порядке определенной суммы действующими компаниями;

2) регулярное перечисление в фонд незначительной части страховых поступлений, например, 0,1–0,3 %.

При создании нормативно-правового акта о фонде гарантирования страховых выплат за основу предлагается взять Закон Республики Казахстан «О Фонде гарантирования страховых выплат» [8]. Данный закон определяет правовое положение, порядок создания и деятельности фонда гарантирования страховых выплат, а также условия участия страховых организаций в фонде гарантирования страховых выплат и принципы обеспечения контроля за его деятельностью.

В результате анализа функционирования страховых гарантийных схем в развитых странах, а также в контексте усовершенствования законодательной базы относительно внедрения фонда гарантирования страховых выплат в России можно привести следующие принципы его создания:

— защита прав потребителей страховых услуг — уменьшение или компенсация потерь страхователей в результате неплатежеспособности и банкротства страховой компании;

— доверие к страховому рынку и обеспечение его стабильности — этот принцип тесно связан с защитой прав потребителей страховых услуг, поскольку неплатежеспособность страховой компании или другие кризисные явления, вследствие которых можно ожидать

потери, отрицательно влияют на степень доверия к рынку страховых услуг. Повышение уверенности страхователей в получении страхового возмещения согласно страховому договору при любых условиях стимулирует потребительский спрос и содействует стабильности среды функционирования всех участников страхового рынка;

— создание стимулов относительно повышения финансовой безопасности страховой компании — страховая гарантийная схема должна быть построена таким образом, чтобы снижать вероятность рискованного поведения страховой компании при принятии на страхование объектов, которые не отвечают возможностям данной страховой компании относительно обслуживания такого страхового договора. Поддержку указанных стимулов можно достичь за счет установления повышенных объемов платежей в фонд гарантирования страховых выплат для тех страховых компаний, которые имеют недостаточно диверсифицированный страховой портфель, неэффективную перестраховочную защиту;

— отсутствие влияния на уровень конкуренции на страховом рынке — страховая гарантийная схема может влиять на рыночные конкурентные условия между действующими страховыми компаниями и новыми участниками страхового рынка. Например, большой размер начального взноса в фонд гарантирования страховых выплат будет выступать сдерживающим фактором при начинании страхового бизнеса. Чтобы обеспечить отсутствие влияния на состояние рыночной конкуренции построение страховых гарантийных схем должно содействовать сохранению однородности конкурентной среды между участниками рынка страховых услуг, эффективному вхождению на рынок новых страховых компаний, которые отвечают всем критериям начала страхового бизнеса, установленным государством;

— справедливость и пропорциональность распределения (перераспределения) средств — при выплате компенсационных платежей владельцам страховых полисов страховой компании-банкрота может возникнуть вопрос относительно справедливости такого распределения средств гарантийной схемы. Бесспорно, в самом механизме функционирования фонда гарантирования страховых выплат имеется определенная доля несправедливости, поскольку он предусматривает, что в случае неплатежеспособности страховой компании ее ошибки будут исправлять другие участники рынка. На практике довольно трудно определить степень справедливости распределения (перераспределения) средств данной страховой гарантийной схемы. Однако можно достичь определенной степени справедливости и пропорциональности благодаря разделению размера взносов в зависимости от рисков деятельности той или иной страховой компании и ожидаемых убытков от ее банкротства.

Библиография

1. Федеральный закон № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 г. (ред. от 13.07.2015) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
2. Das Udaibir S., Davies N., Podpiera R. Insurance and Issues in Financial Soundness / IMF Working Paper. 2003. WP/03/138.
3. Voutilainen R. Comparing Alternative Structures of Financial Alliances // The Geneva Papers. 2005. № 30.
4. Yasuoka A. Prospects for Bancassurance: Trends towards Integration of Banking Services and Insurance Sales / Nomura Research Institute Papers. 2005. № 85.
5. Plintin G. When Insurers Go Bust: An Economic Analysis of the Role and Design of Prudential Regulation / Princeton University Press, 2007.
6. Insurance guarantee schemes in EU. Comparative analysis of existing schemes, analysis of problems and evaluation of options [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://ec.europa.eu/finance/insurance/docs/guarantee_schemes_en.pdf.
7. Все за одного. Страхование сегодня [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/press/76263>.
8. Закон Республики Казахстан от 3 июня 2003 г. № 423-II «О Фонде гарантирования страховых выплат» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 24.11.2015).