

Пешкова Т. Ю.

*аспирант кафедры «Страховое дело»,
Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации
e-mail: typeshkova@gmail.com*

Взаимодействие со службой внутреннего аудита страховщика как способ повышения эффективности страхового надзора

В статье освещаются проблемы страхового рынка и пути их решения с помощью применения органом страхового надзора результатов деятельности службы внутреннего аудита страховой организации.

Ключевые слова: *внутренний аудит страховой организации, внутренний контроль, эффективность страхового надзора.*

Peshkova T.Y.

*Postgraduate student of Insurance business Department
in the Financial University under the Government of the Russian Federation*

Interaction with the insurer's Internal audit department as a way to increase the effectiveness of the insurance supervision

The article highlights problems of insurance market and their possible solutions by using the results of work of insurance company's Internal audit department.

Keywords: *internal audit in insurance company, internal control, insurance supervision effectiveness.*

Повышение прозрачности и информационной открытости финансовых рынков и совершенствование системы корпоративного управления отнесены к приоритетным направлениям развития рынков на среднесрочную перспективу.

Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года выделяет ряд проблем страхового рынка, к которым в том числе относятся:

- снижение качества выполнения обязательств страховщиками по договорам страхования перед страхователями;
- ограниченность предложений страховых услуг, ориентированных на различные категории потребителей;

- низкий уровень доверия страхователей к страховщикам и к механизму страхования в целом;
- пренебрежение правами и законными интересами страхователей со стороны отдельных страховщиков, отсутствие уполномоченного по защите прав и интересов потребителей страховых услуг (физических лиц);
- повышение уровня расходов на ведение дела и управленческих расходов в объеме страховой премии, влияющих на исполнение обязательств по договорам страхования, снижение рентабельности и эффективности деятельности;
- недостаточно развитая сеть продаж страховых продуктов страховщиками и несовершенство способов заключения договоров страхования¹.

Первым шагом к решению проблем страхового рынка является повышение прозрачности и эффективности осуществления бизнес-процессов в страховых компаниях и внедрение механизмов, способствующих достижению целей деятельности страховщиков, к которым относятся системы внутреннего контроля и внутреннего аудита.

Очевидно, что надзор за страховой деятельностью должен совершенствоваться инструментами контроля и надзора с развитием систем управления страховщиков.

В связи с имеющимися проблемами на страховом рынке и необходимостью развития механизмов страхового надзора, а также реорганизацией органа страхового надзора (ликвидацией ФСФР России и передачи ее функций Службе Банка России по финансовым рынкам), можно выделить ряд первоочередных направлений развития страхового надзора:

1. Внедрение лучшей практики осуществления государственного страхового надзора, применяемой зарубежными регуляторами страховых рынков, в том числе, ориентация на соответствие Основным принципам страхования, разработанным Международной организацией страховых надзоров².

2. Переход к принципам риск-ориентированного пруденциального страхового надзора.

¹ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 22 июля 2013 года №1293-р «О Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года».

² International Association of Insurance Supervisors, Insurance Core Principles Standards, Guidance and Assessment Methodology, October 2012, www.iaisweb.org

3. Совершенствование системы санкций и мер государственного страхового надзора, применяемых к страховым организациям, допускающим нарушения страхового законодательства.

4. Усиление защиты прав страхователей.

5. Совершенствование мер по предупреждению банкротства и контроля ухода страховщиков с рынка.

Развитие систем внутреннего контроля и аудита российских страховщиков является наиболее оптимальным первым шагом к совершенствованию механизмов страхового надзора, так как эффективное функционирование указанных систем внесет вклад в развитие всех выделенных направлений развития страхового надзора.

Эффективная система внутреннего контроля страховой организации позволит:

- получить большую уверенность в достижении компанией поставленных целей;
- обеспечить доведение информации о существующей системе внутреннего контроля и недостатках до уровня совета директоров;
- получить ясное понимание существующих рисков и их влияние на деятельность компании;
- сфокусировать внимание руководства на важных проблемах;
- избежать большого количества неожиданностей в деятельности компании;
- повысить вероятность успеха инициатив по изменению компании;
- получить более высокую степень осведомленности о рисках в процессе принятия решений.

Страховой надзор будет более эффективен, если он будет обладать механизмом, позволяющим проследить всю цепь причинно-следственных связей, которые могут привести к финансовым проблемам страховщика (Рис. 1). Таким механизмом является использование результатов работы подразделения, осуществляющего внутренний аудит в страховой организации.

Внутренний аудит, как независимая функция оценки систем внутреннего контроля, корпоративного управления и управления рисками, внесет значительный вклад в информационную обеспеченность органа страхового надзора, позволит более эффективно планировать деятельность по проведению контрольно-надзорных мероприятий, а в перспективе, при должном уровне развития, может привести к снижению затрат органа страхового надзора на их проведение.

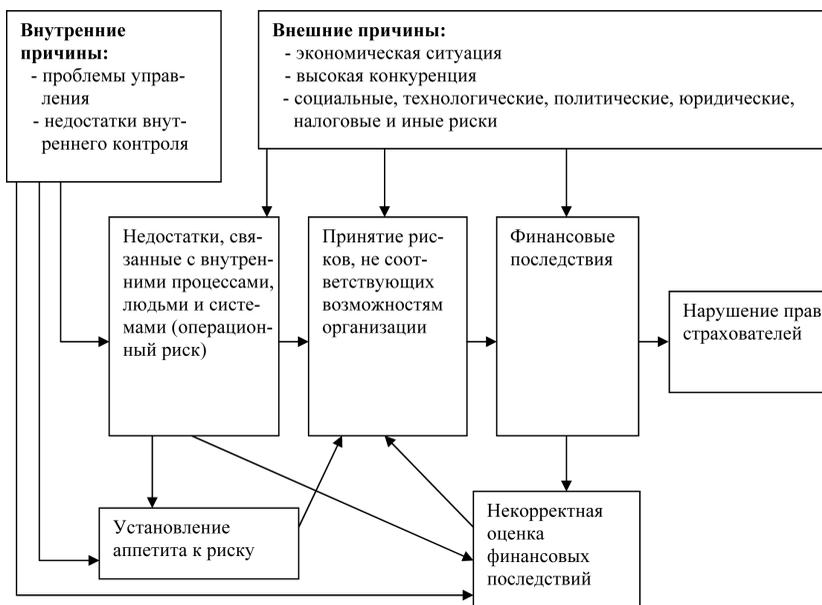


Рис. 1. Причины, влекущие за собой финансовые проблемы страховщика и нарушение прав страхователей

Однако применение в практике органа страхового надзора любых материалов, подготовленных страховщиком, несет в себе риск получения недостоверной информации. Среди российских компаний (в частности, банков) распространена практика предоставления в контрольный орган «альтернативных» отчетов, не содержащих информацию о ключевых рисках деятельности компании во избежание излишнего внимания контрольного органа к ее деятельности.

Согласно опросу представителей российских страховых компаний, проведенному в 2014 году, только 32% респондентов ответили, что готовы предоставлять органу страхового надзора достоверную информацию о результатах деятельности службы внутреннего аудита (отчетов, информации о выявленных нарушениях/недостатках в деятельности подразделений компании, выявленные рекомендации по их устранению) даже с учетом того, что орган страхового надзора не будет принимать меры государственного страхового надзора за нарушения, выявленные службой внутреннего аудита.

Вместе с тем 58% респондентов признают, что взаимодействие органа страхового надзора со службой внутреннего аудита страховщи-

ка будет способствовать развитию страхового рынка и повысит доверие к страховщикам со стороны потенциальных потребителей страховых услуг (Рисунок 2).



Рис. 2. Считаете ли Вы, что взаимодействие органа страхового надзора с подразделением, осуществляющим внутренний аудит, будет способствовать развитию страхового рынка и повысит доверие к страховщикам со стороны потенциальных потребителей страховых услуг?

Таким образом, среди страховщиков присутствует общее понимание пользы от внутреннего аудита и его взаимодействия с органом страхового надзора, однако, уровень доверия к органу страхового надзора довольно низок.

Четкие требования законодательства и конструктивные действия органа страхового надзора, направленные не на наказания страховщиков за выявленные нарушения, а совершенствование их систем управления, будет способствовать постепенному росту доверия страховщиков к надзорному органу.

Прежде чем использовать отчеты внутреннего аудитора страховой компании, орган страхового надзора должен оценить систему внутреннего контроля и внутренний аудит страховой организации и убедиться в их эффективности и достоверности выпускаемых ими отчетов.

Таким образом, для развития механизмов осуществления страхового надзора в указанном направлении, необходимо:

1) определить основные принципы внутреннего контроля и внутреннего аудита страховых компаний;

2) усовершенствовать законодательные требования к организации страховыми компаниями всех компонентов системы внутреннего контроля и установить минимальные требования к их организации на основе принципов внутреннего контроля и внутреннего аудита и развитой международной практики;

3) разработать порядок взаимодействия органа страхового надзора и службы внутреннего аудита страховой организации и методологию оценки систем внутреннего контроля и аудита страховых организаций для целей надзора;

4) стимулировать повышение эффективности деятельности служб внутреннего контроля и аудита страховщиков в том числе с целью использования результатов их деятельности в надзорном процессе.

«Побочным эффектом» тесного взаимодействия органа страхового надзора и внутреннего аудита страховой компании может стать превращение внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита) из консультанта и подразделения, деятельность которого направлена на повышение эффективности деятельности организации, в «полицейского», которому исполнительное руководство страховщика не будет предоставлять информацию.

Во избежание подобной ситуации, органу страхового надзора не следует принимать меры государственного страхового надзора по результатам оценки систем внутреннего контроля, за исключением выявления фактов предоставления контрольному органу неполной и/или недостоверной информации.

Вместо этого рекомендуется развивать практику взаимодействия с представителями страховых компаний, в том числе, с членами совета директоров (наблюдательного совета) и комитета по аудиту при совете в целях обсуждения проблем управления страховой компанией и определения путей их решения.

Организация страховыми компаниями внутреннего контроля и внутреннего аудита, их тесное взаимодействие с органом страхового надзора, а также следование мировой практике развития указанных функций позволит осуществлять постоянный контроль деятельности страховых компаний, совершенствовать пруденциальный подход к осуществлению государственного страхового надзора, а также будет уверенным шагом к повышению доверия к страховщикам со стороны потенциальных потребителей страховых услуг.

Используемые источники

1. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 22.07.2014 № 1293-р «О Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года».
2. International Association of Insurance Supervisors, Insurance Core Principles Standards, Guidance and Assessment Methodology, October 2012, www.iaisweb.org.
3. Кириллова Н.В. Принципы МАСН в России // Страховое дело. – 2012. – № 3.
4. Орланюк-Малицкая Л.А. О понятии и факторах финансовой устойчивости страховых компаний // Вестник Финансовой Академии. – 1998. – № 1.
5. Пешкова Т.Ю., Краснова И.А. и др. Новые механизмы осуществления государственного страхового надзора // Финансы. – 2010. – № 6.

6. Пешкова Т.Ю. Развитие применения принципов внутреннего контроля и аудита страховых организаций в практике органа страхового надзора // Страховое дело. – 2013. – № 2.
7. Цыганов А.А. Развитие институтов защиты и обеспечения прав страхователей в России. – М.: Изд-во РАГС, 2009;
8. Цыганов А.А. Современная структура регулирования страхового рынка России// Экономика и политика. – 2014. – № 1 (2).
9. Цыганов А.А., Глухова Т.С. Права акционеров в практике корпоративного управления в страховых компаниях // Страховое дело. – 2009. – № 3.
10. Финансовые инструменты и технологии антикризисного управления и предупреждения банкротства в страховых компаниях / Под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой, А.А. Цыганова. – М.: Финуниверситет, 2013.