

20.04.07 14:04

Глава Госстрахового надзора Азербайджана: Новый законопроект «О страховании» максимально соответствует международным нормам



Азербайджан, Баку /корр. « [TrendCapital](#) » У.Исмайлова/
Интервью Trend Capital с заведующим отделом
Государственного страхового надзора Министерства
финансов Азербайджана Намиком Халиловым:

- Как вы оцениваете сегодняшний рынок страхования Азербайджана?

- Есть ряд показателей, которые характеризуют развитие страхования в той или иной стране. Наиболее распространенными из них являются – доля страховых премий в ВВП и страховые премии на душу населения. В Азербайджане эти показатели по итогам 2006 года составили соответственно 0,5 процента и 10,5 манатов. Для сравнения скажу, что в 2005 году эти показатели в среднем по миру составляли 4,34 процента и \$299,5, в России – 2,4 процента и \$122,8, в Украине - 3,02 процента и \$53,1, в Казахстане - 1,03 процента и \$34,1. Мировым лидером по доле страховых премий в ВВП являлась Тайвань – 14,11 процентов, а по страховым премиям на душу населения Швейцария – \$5,5 тыс.

По развитию страхования мы сегодня существенно отстаем не только от самых передовых стран, но и от целого ряда своих ближайших соседей. В то же самое время, эти цифры демонстрируют потенциал развития рынка страхования Азербайджана.

На развитие страхования влияют два основных фактора – наличие у населения соответствующих денежных средств и доверие к страховой отрасли. В последние годы мы наблюдаем высокие темпы роста номинальных денежных доходов населения нашей страны. Однако этот рост, к сожалению, не сопровождается соответствующим ему ростом показателей развития рынка страхования.

Соответственно можно сделать вывод о том, что основным фактором, тормозящим развитие рынка страхования страны, в первую очередь является отсутствие должного доверия к страховой отрасли.

Существует целый ряд факторов, влияющих на формирование доверия населения к страхованию. В первую очередь, это уровень капитализации всего рынка страхования в целом и отдельно взятых страховых компаний в частности. Чем выше компания капитализирована, тем более она финансово устойчива в случае неблагоприятного развития событий, тем выше ее надежность, и соответственно меньше вероятность банкротства. Естественно, что компании с высоким уровнем капитализации вызывают и более высокий уровень доверия со стороны потенциальных клиентов.

Во-вторых, это поведение страховой компании на рынке, то есть, насколько честно она относится к своим клиентам, насколько полно информирует их об условиях договора

страхования, как выполняет свои договорные обязательства. Страховая компания может быть высоко капитализированной, но не всегда честно выполнять свои договорные обязательства. Ненадлежащее поведение страховой компании на рынке бьет не только по ее собственному имиджу компании, но и наносит ущерб всему рынку страхования, подрывает к нему доверие.

В-третьих, очень важным фактором, влияющим на формирование доверия населения к рынку страхования, является уровень эффективности государственного страхового надзора. Если население страны уверено, что государство осуществляет надлежащий надзор за деятельностью страховых компаний, то люди больше доверяют им и ощущают себя более защищенными.

Нашей главной целью является обеспечение такого положения дел, чтобы все три эти фактора оказывали положительное воздействие на формирование доверия и интереса населения к страхованию.

Говоря о состоянии страхового рынка Азербайджана нельзя обойти и тему страхования жизни. На долю этого вида на рынках развитых стран приходится до 60 процентов всех страховых премий. У нас эта цифра в лучшем случае равняется одному проценту. Этому есть объективные и субъективные причины, связанные с недоверием к заключению долгосрочных договоров страхования жизни, а также отсутствием на рынке интересных страховых продуктов.

- Что вы ожидаете от нового законопроекта «О страховании»?

- Отвечая на ваш первый вопрос, я отметил, что нашей главной целью является обеспечение такого положения дел, чтобы все факторы оказывали положительное воздействие на формирование доверия и интереса населения к страхованию.

Именно законодательное обеспечение достижения этой цели и является нашим главным ожиданием от нового закона «О страховой деятельности». Следует отметить, что существующие у нас проблемы не уникальны в своем роде, через их преодоление проходили все самые развитые сегодня рынки страхования. Такая ситуация играет нам на руку, т.к. нам нет необходимости самим что-то изобретать, ставить эксперименты, делать ошибки и т.д. Есть ряд документов международного характера, в которых сконцентрирован весь международный исторический опыт обеспечения устойчивого и надежного функционирования страховой отрасли.

Главным документом принято считать «Основные принципы страхования и методология» Международной Ассоциации Страховых Надзоров (МАСН). Основные принципы предлагают универсальные рамки регулирования и надзора за страховым сектором, подходящие в глобальном масштабе. Принципы, стандарты и рекомендации МАСН детализируют различные аспекты. Они составляют основу для оценки страхового законодательства, систем и правил страхового надзора. Этот документ состоит из 29 основных принципов и подразделен на следующие главы: Условия эффективного страхового надзора, Система надзора, Поднадзорные организации, Текущий надзор, Пруденциальные требования, Рынки и потребители, Борьба с отмыванием денег и противодействие финансированию терроризма.

Разрабатывая проект нового закона мы стремились добиться максимального соответствия его положений требованиям Основных принципов МАСН и ожидаем, что с его принятием в Азербайджане будут создана нормативно-правовая база регулирования страховой

деятельности, соответствующая общепринятой международной практике.

Следует также отметить, что сегодня в международной практике наблюдается дальнейшее ужесточение требований к страховым компаниям. В первую очередь это касается таких вопросов, как финансовая устойчивость, требования к руководящим сотрудникам и лицам, обладающим существенной долей участия, операции с аффилированными лицами, стандарты корпоративного управления, управление рисками, требования к актуариям и аудиторам и т.д.

Хотелось бы отметить еще одну очень важную проблему, которую должен решить новый закон. Согласно нынешнему закону, с отзывом лицензии у страховой компании все полномочия государственного органа страхового надзора в отношении этой компании прекращаются. Хотя, после отзыва лицензии у страховой компании могут оставаться невыполненные обязательства перед страхователями. Мы не можем обеспечивать их выполнения. В международной практике и в проекте нового закона прописаны положения, которые позволят обеспечить защиту прав клиентов компаний, у которых отозвана лицензия.

К сожалению, в рамках интервью очень сложно осветить все отличительные черты проекта нового закона «О страховой деятельности».

- Какие принципиальные изменения должны произойти в страховых компаниях после принятия нового закона?

- В течение одного года с даты вступления закона в силу все страховые компании должны будут стать открытыми акционерными обществами. Кроме того, они должны будут в установленные законом сроки обеспечить выполнение пруденциальных нормативов, требований, связанных с корпоративным управлением, инвестированием собственных средств и т.д.

Кроме того, после принятия закона мы планируем пересмотреть минимальные требования к размеру уставного капитала создаваемых и собственных средств действующих страховых компаний. К 1 января 2010 года этот показатель планируется постепенно довести до 3 млн. манатов. В соответствии с действующими требованиями планируется, что к 1 января 2010 года этот показатель будет составлять 1 млн. манатов, но экономическая ситуация в стране совершенно отличается от той, когда эти требования принимались.

В последние годы сложилось устойчивое мнение, что страховая компания не сможет обеспечить надежное функционирование, если не будет обладать здоровой и прозрачной системой корпоративного управления, если ее руководители не будут отвечать высоким моральным и профессиональным качествам. Компания сможет успешно развиваться, если у нее будет такая структура корпоративного управления, которая не позволит отдельным руководящим лицам и крупным акционерам оказывать воздействие на менеджмент с тем, чтобы принудить их совершить действия, которые могут нанести ущерб интересам компании, а в конечном итоге и интересам страхователей.

В странах с развитой рыночной экономикой, законодательно все больше ответственности стало возлагаться на совет директоров или наблюдательный совет компании. Обязательной также стала система внутреннего аудита, подробное описание полномочий наблюдательного совета, председателей и всех сотрудников компании.

Аналогичные требования уже имеются в законе о банках Азербайджана. В принципе, многие подходы по регулированию деятельности по надзору за банками и страховыми компаниями, в целом, базируются на одних и тех же основных принципах, а отличаются они только в деталях, касающихся специфики банковской и страховой деятельности.

В новом законе более четко прописаны права и обязанности страхового надзора и санкций, которые он может применять к страховым компаниям и их руководящим работникам.

К сожалению, нам не удалось включить в проект закона положения, касающиеся роли и ответственности страховых актуариев, так как в стране пока нет достаточного числа квалифицированных специалистов. Но мы в настоящее время разрабатываем проект учебной программы подготовки сертифицированных актуариев, после чего будут проведены годовичные учебные курсы.

С целью защиты прав страхователей в дальнейшем мы планируем учреждение института страхового омбудсмана, а также создание центрального гарантийного фонда. В свою очередь, мы и сегодня проводим достаточно серьезную работу по обеспечению защиты прав страхователей.

- В последнее время многие страховые компании жалуются на убытки от осуществления обязательного страхования ответственности владельцев автотранспортных средств...

- Во многих странах этот вид страхования стал настоящим локомотивом развития массового розничного страхования. У нас этого пока, к сожалению, не случилось. Главной причиной мы считаем то, что условия этого страхования не привлекательны как для страховщиков, так и для страхователей.

Страхователей не устраивают, в основном, два момента: очень маленькая страховая сумма (1000 манатов за ущерб имуществу и 1000 манатов за ущерб жизни и здоровья одного человека), а также запутанность некоторых положений закона, что довольно часто приводит к необоснованному отказу от выплаты страхового возмещения.

Возвращаясь к вопросу о маленьком размере страховой суммы, хотелось бы отметить, что смысл этого вида страхования заключается в том, чтобы страховщик виновной стороны возместил ущерб, нанесенный другой стороне. Сегодня по нашим улицам ездят десятки тысяч дорогих и очень дорогих автомобилей, и нанесенный им даже небольшой ущерб исчисляется тысячами и даже десятками тысяч манатов и в большинстве случаев реальный ущерб оказывается намного выше 1000 манатов.

Таким образом, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств перед третьими лицами не выполняет своего назначения – полного возмещения нанесенного ущерба. Поэтому многие относятся к нему, как к еще одному виду налогообложения. Совершенно очевидно, что для повышения интереса к этому виду страхования необходимо повысить страховую сумму, как минимум, до 5000 манатов и пересмотреть целый ряд положений закона, делающих возможным нарушение прав страхователей.

Страховщиков, в свою очередь, не устраивают низкие страховые тарифы. Так, например тариф на страхование самого массового вида автомобилей – легковых, составляет всего 10 манатов. Фактически, большая часть этой суммы уходит на покрытие административных

расходов страховщиков, а оставшейся суммы, естественно не хватает, чтобы в полном объеме выплатить страховое возмещение. Для одних компаний это оборачивается убытками, а другие предпочитают выходить из положения путем необоснованного отказа в выплате страхового возмещения, что сильно бьет по имиджу всего страхового сообщества. Кроме того, нынешние тарифы не позволяют эффективно стимулировать деятельность страховых агентов, хотя во всем мире основные продажи по этому виду страхования осуществляются через них. Повышение страховой суммы повлечет за собой и определенное повышение тарифов, что сделает этот вид страхования экономически более привлекательным и для страховщиков.

Кроме того, в новом законе об обязательном страховании мы планируем уйти от уравнительного метода тарификации. То есть в зависимости от таких показателей, как объем двигателя, грузоподъемность, количество пассажирских мест, целей, в которых используется транспортное средство, и т.д. к базовому тарифу будут применяться один или несколько повышающих коэффициентов. Сегодня же, например, тариф, как для владельца малолитражки, так и для владельца большого внедорожника с объемом двигателя 4- 5 литров, составляет одни и те же 10 манатов.

- Как в этом случае обстоит дело с обязательным медицинским страхованием, внедрение которого ожидается в ближайшее время?

- Обязательное медицинское страхование является одним из элементов социальной защиты населения. Этот вид страхования осуществляется на иных принципах, чем коммерческое страхование, и страховые компании в этой системе задействованы не будут.

В то же время, по моему мнению, внедрение обязательного медицинского страхования должно дать хороший импульс развитию добровольного медицинского страхования.