

**КОНЦЕПЦИЯ ВНЕДРЕНИЯ
РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА
К РЕГУЛИРОВАНИЮ СТРАХОВОГО СЕКТОРА
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
1.1. Понятия и их определения.....	3
1.2. Периметр регулирования в рамках риск-ориентированного подхода	4
1.3. Нормативные документы, на основании которых внедряется риск-ориентированный подход	5
1.4. Международный опыт и практика регулирования страхового сектора	5
2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ВНЕДРЕНИЯ.....	6
3. ДЕЙСТВУЮЩИЙ ПОДХОД К РЕГУЛИРОВАНИЮ СТРАХОВОГО СЕКТОРА.....	7
3.1. Требования к учету и отчетности.....	7
3.2. Величина и расчет капитала и страховых резервов	8
3.3. Правила инвестирования	8
3.4. Требования к корпоративному управлению.....	9
4. ПЛАНИРУЕМЫЙ ПОДХОД К РЕГУЛИРОВАНИЮ СТРАХОВОГО СЕКТОРА	9
4.1. Компонент 1 «Определение количественных требований к капиталу»	9
4.2. Компонент 2 «Система корпоративного управления»	10
4.3. Компонент 3 «Требования к раскрытию информации и отчетности»	11
5. ЭТАПЫ ВНЕДРЕНИЯ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОГО СЕКТОРА.....	11
5.1. Этапы перехода к внедрению риск-ориентированного регулирования страхового сектора	11
5.2. Количественные исследования.....	12
5.3. Переходный период.....	12
6. РЕЗУЛЬТАТЫ ВНЕДРЕНИЯ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОГО СЕКТОРА.....	13

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Устойчивое развитие конкурентоспособного страхового рынка в Российской Федерации является одним из приоритетов для Банка России. Повышение конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности страхового сектора в значительной степени зависит от эффективности регуляторной среды и системы пруденциального надзора, которые, с одной стороны, должны стимулировать дальнейшее развитие страхового сектора, а с другой – обеспечить опережающее выявление и реагирование на риски, возникающие на уровне как отдельных участников страхового сектора, так и страхового рынка в целом.

Одними из ключевых условий устойчивого развития страхового рынка являются адекватная и всеобъемлющая оценка рисков деятельности страховой организации, соответствие величины капитала уровню и профилю принимаемых рисков, а также прозрачность и раскрытие информации о деятельности.

Рост количественных показателей страхового рынка должен сопровождаться развитием его инфраструктуры, повышением его надежности и прозрачности, совершенствованием регулирования и законодательной базы. Формирование сильного и стабильного страхового рынка невозможно без повышенного внимания страховой организации к уровню собственной надежности. Уровень надежности российского страхового рынка, несмотря на некоторое его повышение, все еще имеет потенциал для развития. Система корпоративного управления страховых организаций, включая систему управления рисками, требует совершенствования.

В решении данных вопросов Банк России придает первостепенное значение внедрению риск-ориентированного подхода к регулированию страхового сектора в Российской Федерации.

В настоящей Концепции внедрения риск-ориентированного подхода к регулированию страхового сектора в Российской Федерации (далее – Концепция) устанавливаются основные цели и приоритетные направления деятельности по переходу страхового сектора к использованию риск-ориентированного подхода, а также определяются перспективные направления дальнейшего развития данного подхода.

Концепция предлагается к применению в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации. Концепция предназначена для планирования и координации деятельности структурных подразделений Банка России, консолидации усилий и ресурсов Банка России в целях внедрения риск-ориентированного подхода к регулированию страхового сектора в Российской Федерации.

Концепция адресована также страховому сообществу, участникам финансовых рынков.

1.1. Понятия и их определения

Для целей Концепции используются следующие понятия и их определения, которые в последующем планируется установить в законодательных и нормативных документах:

- **Баланс, сформированный в рамках риск-ориентированного подхода (Market Consistent Balance Sheet)** – баланс, сформированный на основе принципа оценки активов и обязательств по их рыночной стоимости (mark-to-market). В случае отсутствия наблюдаемых оценок на рынке применяется подход, основанный на моделировании с использованием различных статистических и актуарных методов (mark-to-model).
- **Минимальные требования к капиталу (Minimum Capital Requirements, MCR)** – размер капитала, который обеспечивает выполнение страховой (перестраховочной) органи-

зацией своих обязательств в течение последующих 12 месяцев с вероятностью 85%. Капитал страховой организации не должен опускаться ниже данной величины.

- Принцип осмотрительности – принцип, в соответствии с которым страховые (перестраховочные) организации должны инвестировать только в те активы и инструменты, риск которых данная организация может должным образом определять, измерять, отслеживать, управлять им, контролировать его и отчитываться о нем, а также надлежащим образом учитывать при оценке своей общей потребности в платежеспособности.
- Риск-профиль – общее описание или матрица основных рисков, с которыми сталкивается страховая (перестраховочная) организация, с указанием уровня влияния (например, высокий, средний, низкий) и вероятности наступления событий.
- Риск-культура – комплексное понятие, включающее в себя ценности, убеждения, знания и осмысление риска, которые формируют коллективную способность организации идентифицировать, анализировать, открыто обсуждать и реагировать на существующие и потенциальные риски.
- Рисковая маржа – расчетная величина, которая добавляется к наилучшей актуарной оценке страховых резервов для получения величины технических резервов.
- Собственная оценка рисков и платежеспособности (Own Risk and Solvency Assessment, ORSA) – оценка рисков и платежеспособности, проводимая страховой (перестраховочной) организацией.
- Технические резервы – оценочная величина, которая потребовалась бы условной приобретающей организации для принятия обязательств по урегулированию всех страховых случаев условной передающей страховой (перестраховочной) организации.
- Требования к капиталу для обеспечения платежеспособности (Solvency Capital Requirements, SCR) – размер капитала, который следует обеспечить страховой (перестраховочной) организации для покрытия всех своих рисков (включая как риски, связанные с осуществлением страховой деятельности, так и рыночные, кредитные и иные риски) и который гарантирует обеспечение всех обязательств страховщика с вероятностью как минимум 99,5% в течение последующих 12 месяцев.

1.2. Периметр регулирования в рамках риск-ориентированного подхода

При определении периметра регулирования в рамках риск-ориентированного подхода рассматриваются следующие аспекты: регулирование с учетом характера и масштаба деятельности субъектов страхового дела, а также регулирование на индивидуальной и консолидированной основе.

В периметр действия риск-ориентированного подхода к регулированию предполагается включение страховых и перестраховочных организаций (далее совместно именуемых «страховые организации»).

Распространение принципов системы риск-ориентированного регулирования на уровень страховых групп планируется осуществлять по мере совершенствования и достижения определенной зрелости и устоявшихся практик применения риск-ориентированного подхода к регулированию страховых организаций на индивидуальной основе, а также соответствующего развития нормативно-правовой базы.

Принцип пропорциональности предполагает осуществление надзорными органами своих функций в отношении страховых организаций с учетом характера, объемов и сложности

рисков, присущих деятельности страховых организаций, и соответствующие исключения по масштабу деятельности организаций на основании установленных пороговых значений.

1.3. Нормативные документы, на основании которых внедряется риск-ориентированный подход

Концепция по внедрению риск-ориентированного подхода разработана с учетом целей и задач, связанных с развитием страхового сектора и финансового рынка в целом и определенных следующими документами:

- Указ Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 года № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года»;
- Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года, утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 года № 2043-р;
- Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года, утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 22 июля 2013 года № 1293-р;
- Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов, одобрены Советом директоров Банка России 26 мая 2016 года;
- План мероприятий (дорожная карта) Банка России на 2016 год по реализации основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов;
- Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 года № 1662-р.

Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов предусматривают введение количественных нормативов и качественных требований к страховым организациям, соответствующих подходам Solvency II, установленным Директивой Европейского парламента и Совета Европейского союза от 25 ноября 2009 года № 2009/138/ЕС «Об организации и осуществлении деятельности в области страхования и перестрахования (Solvency II)» (далее – Директива Solvency II)¹.

1.4. Международный опыт и практика регулирования страхового сектора

В целях сближения режима регулирования страхового сектора в Российской Федерации с режимом Solvency II Концепция опирается на международный опыт и практику риск-ориентированного регулирования страхового сектора, применяемые европейскими государствами и иными иностранными государствами, внедряющими режимы, эквивалентные режиму Solvency II.

Банк России провел работу по анализу международного опыта разработки и внедрения риск-ориентированного подхода к регулированию страхового сектора в Германии, Польше, Швейцарии, Мексике, Китае и Южной Африке.

Применяемые данными странами риск-ориентированные подходы к регулированию страхового сектора предусматривают наличие следующих компонентов: Компонент 1 «Опре-

¹ Directive 2009/138/EC of the European Parliament and of the Council of 25 November 2009 on the taking-up and pursuit of the business of Insurance and Reinsurance (Solvency II).

деление количественных требований к капиталу», Компонент 2 «Система корпоративного управления», Компонент 3 «Требования к раскрытию информации и отчетности», с учетом специфики каждой из юрисдикций.

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ВНЕДРЕНИЯ

Ключевыми целями внедрения риск-ориентированного подхода к регулированию страхового сектора в Российской Федерации являются:

- повышение доверия к страховой индустрии, в том числе посредством обеспечения более эффективной защиты интересов страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей вследствие снижения риска неплатежеспособности страховых организаций и повышения финансовой стабильности страхового сектора;
- повышение прозрачности и инвестиционной привлекательности российских страховщиков как для национальных, так и для зарубежных инвесторов;
- обеспечение сопоставимости российского страхового законодательства с международно признанными принципами и правилами регулирования и надзора в отношении страховых организаций.

Внедрение риск-ориентированного подхода к регулированию страхового сектора в Российской Федерации позволит решить целый ряд приоритетных задач в рамках установленных целей. При этом решение отдельных задач способствует достижению одновременно нескольких целей. Так, в рамках поставленных целей предполагается решение следующих задач:

- повышение финансовой устойчивости, надежности и эффективности деятельности страховых организаций за счет введения требований к капиталу, исходя из необходимости обеспечения его достаточного уровня с учетом характерных для страховщиков рисков и временного горизонта, в течение которого гарантируется обеспечение всех обязательств страховщика с требуемой вероятностью;
- совершенствование системы корпоративного управления страховых организаций;
- совершенствование системы регулирования деятельности страховых организаций;
- применение подходов к регулированию и надзору за страховым сектором, которые соответствуют международным практикам;
- повышение качества надзора в отношении страховых организаций;
- повышение доступности информации о деятельности страховых организаций для страхователей и выгодоприобретателей;
- повышение прозрачности и доступности информации о деятельности страховых организаций для акционеров (участников), кредиторов и иных заинтересованных лиц;
- обеспечение возможности обмена опытом регулирования и надзора с иностранными регуляторами страхового сектора и органами страхового надзора, а также международного взаимодействия в области выработки и внедрения правил регулирования страхового сектора.

Среди способов решения названных задач посредством внедрения риск-ориентированного подхода к регулированию страхового сектора необходимо отметить следующие:

- внедрение двух уровней требований к капиталу (минимальные требования к капиталу и требования к капиталу для обеспечения платежеспособности) и соответствующих им мер надзорного реагирования, что позволит обеспечить принятие надзорных мер на раннем этапе ухудшения финансового состояния страховой организации;

- внедрение правил справедливой оценки активов и наилучшей оценки обязательств страховой организации, соответствующих международным практикам;
- совершенствование форм публичной отчетности и расширение перечня информации, подлежащей раскрытию страховой организацией;
- установление требований к корпоративному управлению страховой организации (внедрение функции управления рисками и риск-культуры во все бизнес-процессы; внедрение процедур собственной оценки рисков и платежеспособности и так далее);
- усиление статуса и роли актуариев в процессе управления рисками страховой организации, а также при принятии управленческих решений;
- повышение качества ИТ-систем и совершенствование бизнес-процессов страховой организации.

3. ДЕЙСТВУЮЩИЙ ПОДХОД К РЕГУЛИРОВАНИЮ СТРАХОВОГО СЕКТОРА

3.1. Требования к учету и отчетности

В настоящее время страховые организации составляют годовую и промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность (БФО) в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ)². Состав форм и примечаний к отчетности строго предписан требованиями ОСБУ, которые, в свою очередь, основаны на принципах МСФО. Кроме того, страховые организации обязаны составлять консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО³. Деятельность страховых организаций подлежит ежегодному обязательному актуарному оцениванию с представлением в Банк России актуарного заключения по результатам такого оценивания. Годовая БФО, а также консолидированная финансовая отчетность подлежат обязательному аудиту и публикации на сайте страховой организации.

Банком России также предусмотрены требования по представлению страховыми организациями форм отчетности в порядке надзора (в том числе «Отчет о составе и структуре активов» (код формы по ОКУД 0 420 154), «Отчет о платежеспособности» (код формы по ОКУД 0 420 156)⁴. Данные формы не являются публикуемыми.

С 1 января 2018 года Банк России поэтапно переводит некредитные финансовые организации, включая страховые организации, на формат представления отчетности XBRL⁵. Применение такого формата предусматривает формирование страховыми организациями большого объема данных и повышение качества данных, что создает предпосылки для

² Положение Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования».

³ Федеральный закон от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».

⁴ Указание Банка России от 21.04.2017 № 4356-У «О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности страховыми организациями и обществами взаимного страхования в Центральный банк Российской Федерации».

⁵ XBRL (eXtensible Business Reporting Language) – расширяемый язык деловой отчетности, формат передачи регуляторной, финансовой и другой отчетности.

успешного перехода к риск-ориентированному подходу к регулированию страхового сектора.

3.2. Величина и расчет капитала и страховых резервов

В отношении страхования жизни, для целей составления БФО страховые резервы оцениваются либо на основе принципа наилучшей оценки согласно положениям ОСБУ, либо в соответствии с нормативными актами, устанавливающими правила формирования страховых резервов⁶. В случае если оценка страховых резервов проводится в соответствии с регуляторными требованиями, страховщику необходимо провести проверку адекватности обязательств⁷. В отношении страхования иного, чем страхование жизни, резервы убытков при составлении БФО оцениваются на основе принципа наилучшей оценки, а резервы премий – либо на основе принципа наилучшей оценки, либо на основе предписанных методов с последующим проведением проверки адекватности обязательств по неистекшим рискам⁸.

Законодательством установлены требования к минимальному размеру уставного капитала страховых организаций, а также требования к расчету фактического и нормативного размеров маржи платежеспособности страховых организаций и их соотношению⁹. Расчет фактического и нормативного размеров маржи платежеспособности проводится на основе данных БФО с учетом корректировок, установленных нормативными актами Банка России¹⁰, и не учитывает принимаемые страховой организацией риски.

3.3. Правила инвестирования

Банком России установлены требования к порядку инвестирования средств страховых резервов и собственных средств (капитала) страховых организаций и ограниченный перечень разрешенных для инвестирования активов¹¹. Данные требования включают ряд ограничений, как качественных (например, требования к кредитному качеству финансовых активов), так и количественных (структурные соотношения активов, ограничения по концентрации активов на одного контрагента, ограничения на вложения в активы связанных со страховой организацией сторон, и другие).

Для страховых организаций, осуществляющих пенсионное страхование, страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика или виды обязательного страхования (кроме обязательного медицинского страхования), требуется привлечение специали-

⁶ Положение Банка России от 16.11.2016 № 557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни».

⁷ Положение Банка России от 04.09.2015 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации».

⁸ Положение Банка России от 04.09.2015 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации».

⁹ Указание Банка России от 28.07.2015 № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств».

¹⁰ Указание Банка России от 28.07.2015 № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств».

¹¹ Указание Банка России от 22.02.2017 № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов», Указание Банка России от 22.02.2017 № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов».

рованного депозитария для ежедневного контроля за соблюдением требований к составу и структуре активов, принимаемых в покрытие страховых резервов и собственных средств (капитала). Однако на практике ответственность за предоставление полных и достоверных сведений в специализированный депозитарий несет страховая организация.

3.4. Требования к корпоративному управлению

Действующее законодательство содержит ограниченный перечень базовых требований к системе корпоративного управления страховых организаций, включая описание основных органов внутреннего контроля, требования к организации внутреннего аудита, квалификационные и иные требования к руководителю, главному бухгалтеру, внутреннему аудитору, актуарию, членам совета директоров (наблюдательного совета), членам коллегиального исполнительного органа страховой организации, требования по назначению специального должностного лица или структурного подразделения, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма¹².

Действующее законодательство не устанавливает четких требований к организации в страховых организациях системы и службы управления рисками. На практике, регламентированная, адекватная и своевременно обновляемая с учетом изменяющихся условий система управления рисками организована только в отдельных крупных страховых организациях, тогда как остальные страховые компании не имеют такой формализованной системы.

Законодательство в области актуарной деятельности и актуарная профессия в настоящее время находятся в стадии развития (уточняются стандарты актуарной деятельности, развивается регулирование актуарной деятельности посредством саморегулируемых организаций актуариев). На практике актуарии, а также служба управления рисками во многих страховых организациях недостаточно интегрированы в процесс принятия стратегических решений, их вовлечение ограничивается необходимостью соблюдения регуляторных требований.

4. ПЛАНИРУЕМЫЙ ПОДХОД К РЕГУЛИРОВАНИЮ СТРАХОВОГО СЕКТОРА

Компоненты риск-ориентированного подхода к регулированию страхового сектора, планируемого к внедрению в Российской Федерации, аналогичны компонентам подхода, предусмотренного режимом Solvency II.

4.1. Компонент 1 «Определение количественных требований к капиталу»

Компонент 1 «Определение количественных требований к капиталу» предполагает установление требований в отношении подходов к оценке активов и обязательств, в том числе технических резервов страховой организации, в отношении структуры капитала и количественной оценки рисков. Баланс, сформированный в рамках риск-ориентированного подхода (Market Consistent Balance Sheet), является основой для расчета требований к капиталу страховой организации.

¹² Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

В составе Компонента 1 можно выделить следующие области: сегментация по линиям бизнеса (по страхованию жизни и по страхованию иному, чем страхование жизни), технические резервы (включая категории наилучшей оценки, рискованной маржи, опций и гарантий, дисконтирования), минимальные требования к капиталу (для выполнения обязательств страховой организации с вероятностью 85%), требования к капиталу для обеспечения платежеспособности (для выполнения обязательств страховой организации с вероятностью 99,5%), порядок расчета собственных средств (капитала) (в том числе уровни собственных средств, соотношение различных уровней собственных средств и требований к капиталу, как минимальных, так и для обеспечения платежеспособности).

В отношении сегментации по линиям бизнеса предполагается в качестве основы использовать текущие сегментации (учетные группы) с возможными незначительными корректировками и изменениями их состава и (или) детализации для надлежащего и наиболее точного отражения рисков, связанных с линиями бизнеса.

В отношении перечня рисков, подлежащих включению в расчет, предполагается включение в расчет всех исчисляемых рисков, которым подвержена страховая организация, уже на начальном этапе внедрения риск-ориентированного подхода с поэтапным усложнением моделей и подходов к расчету в случаях, когда это необходимо.

В рамках Компонента 1 предполагается самостоятельное проведение страховыми организациями расчета собственных средств, минимальных требований к капиталу и требований к капиталу для обеспечения платежеспособности на основе выделенных рисков для последующего представления информации в Банк России. На начальном этапе внедрения риск-ориентированного подхода расчет требований к капиталу для обеспечения платежеспособности предполагается проводить с использованием стандартной формулы. Использование внутренней модели, в том числе использование стандартной формулы с собственными параметрами страховых организаций, предполагается по мере готовности методологии оценки внутренних моделей Банком России.

Величина минимальных требований к капиталу страховых организаций будет установлена нормативным актом Банка России. Стандартная формула, а также перечень рисков, включаемых в расчет требований к капиталу для обеспечения платежеспособности, и порядок расчета собственных средств (капитала) страховых организаций будут установлены нормативными актами Банка России.

4.2. Компонент 2 «Система корпоративного управления»

Компонент 2 «Система корпоративного управления» предполагает установление требований в отношении системы управления рисками, самостоятельной оценки рисков и платежеспособности, внутреннего контроля, внутреннего аудита, актуарной функции, квалификации высшего руководства, принципа осмотрительности (или принципа свободы инвестирования), раскрытия регулятору информации аудитором и страховой организацией, возможности аутсорсинга.

Для развития системы корпоративного управления, в том числе системы управления рисками страховых организаций на уровне, соответствующем режиму Solvency II, необходимо решить методологические, технологические, нормативно-правовые и организационные вопросы, а также вопрос обеспечения профессиональными кадровыми ресурсами.

В отношении системы управления рисками целесообразно внедрение комплексной системы управления рисками, что подразумевает охват всех рисков в целом с начала внедрения риск-ориентированного подхода.

Предполагается, что самостоятельная оценка рисков и платежеспособности для целей надзора осуществляется страховыми организациями, притом что Банк России осуществляет контроль используемой методологии.

Для системно значимых страховых организаций обязательно наличие внутренней актуарной функции, при этом небольшие страховые организации имеют возможность аутсорсинга актуарной функции.

Предполагается постепенный переход от текущего принципа формирования перечня разрешенных для инвестирования активов к принципу осмотрительности (или принципу свободы инвестирования). Длительность переходного периода будет обусловлена динамикой совершенствования корпоративного управления страховых организаций.

Совершенствование системы корпоративного управления, включая систему управления рисками, позволит создать основательную качественную базу для внедрения Компонента 1 и управления рисками страховых организаций на уровне, соответствующем режиму Solvency II.

Планируется установление полномочий Банка России в области определения требований к системе управления рисками и системе внутреннего контроля страховых организаций, а также иных полномочий Банка России.

4.3. Компонент 3 «Требования к раскрытию информации и отчетности»

Компонент 3 «Требования к раскрытию информации и отчетности» предполагает установление требований в отношении публичной и конфиденциальной отчетной информации по оценке платежеспособности на основе риск-ориентированного подхода, периодичности предоставления отчетной информации, формата передачи отчетных данных. Планируется расширение объема отчетной информации в области корпоративного управления (в том числе управления рисками), информации о требованиях к капиталу, рисках и прочее.

Публичное раскрытие отчетности о риск-ориентированной платежеспособности и финансовом положении предполагается на более позднем этапе, чем начало периода внедрения Компонента 3.

Вопрос о необходимости обязательного аудита отчетности о риск-ориентированной платежеспособности и финансовом положении в дополнение к аудиту финансовой отчетности страховой организации предполагается рассмотреть на более позднем этапе.

В качестве электронного формата представления отчетности о риск-ориентированной платежеспособности и финансовом положении предполагается использование формата XBRL.

5. ЭТАПЫ ВНЕДРЕНИЯ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОГО СЕКТОРА

5.1. Этапы перехода к внедрению риск-ориентированного регулирования страхового сектора

Переход к внедрению риск-ориентированного регулирования страхового сектора ведется по нескольким направлениям (организационному, методологическому и технологическому) и предполагает определенные этапы, в том числе разработку методологий, количественные исследования, обсуждения и консультации со страховыми организациями.

Внедрение риск-ориентированного подхода к регулированию страхового сектора предусматривает внедрение компонентов в следующей последовательности: Компонент 2, Компонент 1, Компонент 3. При этом требования в рамках всех компонентов будут разрабатываться параллельно и заблаговременно доводиться до рынка с целью обеспечения понимания рынком целостной картины режима риск-ориентированного подхода к регулированию.

Ориентировочный срок разработки требований по Компоненту 2 – 2018–2019 годы. Вступление в силу требований по Компоненту 2 запланировано на 2020 год.

Разработка требований по Компоненту 1 ориентировочно начнется в 2019 году и будет завершена по результатам количественных исследований (предположительно в 2021 году).

Ориентировочный срок начала разработки требований по Компоненту 3 – 2020 год. Завершение работы по определению требований к отчетной информации страховых организаций будет зависеть от сроков вступления в силу требований по Компоненту 1, а также детальности данных требований (ориентировочно в 2021–2022 годах).

Процесс внедрения риск-ориентированного подхода предусматривает публичные обсуждения и общественные консультации с привлечением представителей Банка России, страховых организаций, актуариев и аудиторов. С этой целью рассматривается возможность создания экспертной группы и определения регламента ее функционирования.

5.2. Количественные исследования

В рамках проведения количественных исследований¹³, предваряющих внедрение Компонента 1 риск-ориентированного подхода, предполагается организация взаимодействия Банка России и страховых организаций, в частности формирование перечня участников количественных исследований.

Количественные исследования имеют основной целью апробирование, оптимизацию и согласование методологии расчета требований к капиталу для обеспечения платежеспособности и включают в себя агрегирование информации о методах расчета требований к капиталу для обеспечения платежеспособности и совокупности рисков, по которым они должны быть рассчитаны, сбор информации для финального определения параметров для расчета требований к капиталу для обеспечения платежеспособности.

Предполагается проведение как минимум трех количественных исследований в 2018–2021 годах, в рамках которых на основании подготовленных Банком России подробных технических спецификаций страховым организациям будут направлены запросы информации. Результаты анализа полученной от страховых организаций информации будут положены в основу нормативных актов, устанавливающих требования к расчету капитала для обеспечения платежеспособности.

Оповещение участников страхового сектора о предстоящих количественных исследованиях, их целях, основных этапах и сроках реализации, а также о разработке проектов нормативных документов будет осуществляться на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

5.3. Переходный период

Полномасштабному внедрению риск-ориентированного подхода будет предшествовать переходный период. В рамках переходного периода страховые организации будут иметь

¹³ *Quantitative Impact Studies, QIS – количественные исследования.*

возможность реализовывать подготовительные мероприятия. Планируется проведение пилотных проектов по применению отдельными страховыми организациями положений нормативных актов, подготовленных в рамках внедрения риск-ориентированного подхода к регулированию.

Помимо этого, в рамках переходного периода целесообразно решить определенный круг вопросов на уровне как Банка России, так и страховых организаций. В частности, одними из ключевых вопросов будут привлечение квалифицированного персонала для Банка России и страховых организаций, а также адаптация ИТ-систем под новые требования.

Важно отметить следующие вопросы, которые потенциально могут возникнуть в ходе внедрения риск-ориентированного подхода к регулированию страхового сектора в Российской Федерации:

- увеличение на начальном этапе внедрения регуляторной нагрузки на страховые организации в отношении подготовки отчетности, усовершенствования ИТ-систем, налаживания бизнес-процессов и так далее;
- увеличение на начальном этапе внедрения операционных расходов страховых организаций, в том числе по причине необходимости привлечения дополнительного высококвалифицированного персонала для соответствия новым регуляторным требованиям;
- уход с рынка страховых организаций, не готовых к выполнению новых регуляторных требований.

6. РЕЗУЛЬТАТЫ ВНЕДРЕНИЯ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОГО СЕКТОРА

Ожидаемые результаты и преимущества внедрения риск-ориентированного регулирования страхового сектора включают, но не ограничиваются следующими.

Для государства в целом:

- повышение экономической стабильности общества;
- содействие экономическому росту;
- привлечение инвестиционных ресурсов в экономику Российской Федерации;
- создание условий для роста финансовой индустрии.

Для Банка России:

- повышение финансовой устойчивости страхового сектора;
- повышение прозрачности, достоверности и качества отчетных данных страховых организаций;
- унификация и автоматизация бизнес-процессов страховых организаций, повышающие эффективность надзора;
- возможность проведения всестороннего анализа данных и оперативного принятия мер надзорного реагирования.

Для страховых организаций:

- эффективное использование собственных средств (капитала) в зависимости от величины и характера принимаемых рисков;
- увеличение объема собранных страховых премий за счет повышения доверия населения к страховым организациям;

- возможность привлечения дополнительного капитала и долгосрочного финансирования благодаря укреплению финансового положения и повышению прозрачности деятельности, а также более высоким кредитным рейтингам при соблюдении регуляторных требований;
- повышение качества данных для управленческих целей.

Для потребителей страховых услуг и других заинтересованных сторон:

- доверие к страховым услугам;
- повышение социальной защищенности;
- возможность анализа своевременной, полной и достоверной отчетности страховых организаций.