

В рамках Комплексной программы развития финансового сектора Украины до 2020 года государством определена важная задача: «создание финансовой системы, способной обеспечивать устойчивое экономическое развитие за счет эффективного перераспределения финансовых ресурсов в экономике». Для решения текущих проблем этим документом предусмотрено очищение и перезагрузка финансового рынка, а также ужесточение требований к платежеспособности и ликвидности финансовых учреждений.



Самоорганизация страхового рынка как очищение и перезагрузка

Новое Положение относительно обязательных критериев и нормативов достаточности капитала и платежеспособности, ликвидности, прибыльности, качества активов и рискованности операций страховщика, утвержденное распоряжением Нацкомфинуслуг № 850 от 07 июня 2018 года, соответствует регуляторным подходам Комплексной программы. Оно резко изменяет пруденциальные требования к страховым компаниям. Но будет ли достигнута задача Комплексной программы развития? Вероятнее всего, результатом нового Положения будет перераспределение рынка в пользу крупных страховщиков. Это увеличит системный риск страхового сектора, но не факт, что обеспечит эффективное перераспределение финансовых ресурсов в экономике.

По данным Нацкомфинуслуг в Украине более 130 страховых компаний с объемом валовых страховых премий до 100 млн. грн. ведут активную страховую деятельность. Эксперты отмечают, что из-за новых требований к капиталу и платежеспособности

большинство из них будет вынуждено уйти с рынка. Это касается преимущественно региональных страховщиков, несмотря на добросовестное предоставление ими страховой защиты, десятилетия плодотворной работы и реальную платежеспособность, когда активы многократно превышают обязательства. Такая ситуация не только существенно снизит конкуренцию на рынке страховых услуг, но и может спровоцировать очередную волну недоверия со стороны страхователей.

Для понимания сути проблемы, сложившейся в связи с новыми критериями и нормативами, следует проанализировать результаты науки синергетики, которая изучает общие закономерности возникновения, эволюции, адаптации и разрушения сложных систем. С точки зрения синергетики, развитие сложной нелинейной системы, которой также является и страховой рынок, можно описать через эволюционную и бифуркационную модели:

- на эволюционном этапе развития в системе происходят адаптационные процессы путем ее параметрической подстройки к внешним изменениям. Система сохраняет свою структуру, но в ней накапливаются дисбалансы;
- на бифуркационном этапе, когда система приближается к точке бифуркации

Харьковский союз страховщиков (ХСС) — первое и единственное в Украине региональное объединение страховых организаций. Союз был основан 6 июля 1993 года.



(ветвления), выбор пути развития зависит от фактора случайности: система либо адаптируется к внешним изменениям путем перестройки своей структуры при наличии работоспособных механизмов самоорганизации, либо разрушается.

Синергетика утверждает, что во время кризиса и неопределенности внешние воздействия на сложную систему не должны быть жесткими. Стрессовые ситуации, особенно если внутренняя самоорганизация системы слабая, негативно влияют на ее жизнеспособность. Государству необходимо учитывать выводы синергетики: в кризисных условиях неосторожные воздействия могут вызвать новые импульсы проблем. Регулирование рынка должно быть чрезвычайно чувствительным к его текущему состоянию. Целесообразны «мягкие» резонансные влияния на процессы восстановления рыночной самоорганизации.

Что можно предложить в качестве решения? Расширить возможности страхового рынка для самоорганизации и оптимальной перестройки своей структуры, не допуская банкротств и ликвидаций. Хорошим вариантом стимулирования самоорганизации рынка является придание законной силы механизму взаимного страхования в Украине.

Взаимное страхование является специфической формой неприбыльной организации страховой деятельности, при которой каждый страхователь одновременно является членом страхового общества, то есть страховщиком. Общества взаимного страхования осуществляют страхование своих членов на основе взаимности и солидарной ответственности.

В европейских странах общества взаимного страхования занимаются практически всеми массовыми видами страхования. Перестраховщики также могут осуществлять деятельность в данной организационно-правовой форме. Директива 2009/138/ЕС Solvency (Приложение III) закрепляет правовой статус страховщиков в форме обществ взаимного страхования в Германии, Австрии, Франции, Италии, Польше и других странах.

В рейтинге крупнейших мировых страховщиков в первую десятку входят шесть обществ взаимного страхования. Из пятидесяти крупнейших страховых компаний – двадцать одно общество взаимного страхования, которые владеют активами в сумме 2,6 трлн. долларов, что составляет почти половину всего мирового страхового рынка. На взаимное страхование в Японии приходится почти 90 % рынка страхования жизни. Приведенные цифры подтверждают солидное место института взаимного страхования в мировой системе страховых отношений.

Следует отметить, что и в нашей стране в дореволюционный период взаимное страхование широко использовалось для организации страховой защиты от несчастных случаев на производстве, строений от пожаров, в сельском хозяйстве от градобития. Пенсионные и больничные кассы также строились на принципах взаимного страхования.

В настоящее время согласно действующему Закону Украины «О страховании» юридические и физические лица могут создавать общества взаимного страхования в порядке и на условиях, определенных законодательством. Еще в 1997 году было принято Постановление Кабинета Министров Украины № 132 «Об утверждении Временного положения об обществе взаимного страхования», однако, нормативная база для учреждения таких обществ так и не была создана.

Таким образом, для возможной реорганизации страховщиков Украины в общества взаимного страхования требуется разработка и принятие нормативных актов, регулирующих деятельность таких обществ. Хочется надеяться на осознание государственными органами глубины существующей проблемы после вступления в силу Положения относительно обязательных критериев и нормативов достаточности капитала и платежеспособности, и принятие ими в дальнейшем взвешенных регуляторных решений.

Людмила ВРЕМЕНКО,
к.э.н., президент Харьковско-
го союза страховщиков,

Елена КОРВАТ,
к.э.н., доцент, ХНЭУ им. С. Кузнеця