

Федоров Д.О.,

студент

ФГБОУ ВО Стерлитамакский филиал Башкирского государственного

университета

Россия, г. Стерлитамак

Фадеев А.В.,

старший преподаватель

ФГБОУ ВО Стерлитамакский филиал Башкирского государственного

университета

Россия, г. Стерлитамак

ТРЕБОВАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И ПЛАТЁЖЕСПОСОБНОСТИ СТРАХОВЩИКОВ

Аннотация: в данной статье рассматриваются положения Центрального Банка России о платёжеспособности и финансовой устойчивости страховщиков. Также, анализируются характеристики новых положений, введённых Банком России в данной сфере. Затрагиваются условия обеспечения финансовой устойчивости и платёжеспособности страховщиков.

Ключевые слова: страховщик, платёжеспособность, финансовая устойчивость, Центральный Банк, требования.

REQUIREMENTS FOR FINANCIAL STABILITY AND SOLVENCY OF INSURERS

Abstract: this article discusses the provisions of the Central Bank of Russia on the solvency and financial stability of insurers. Also, the characteristics of the new regulations introduced by the Bank of Russia in this area are analyzed. The conditions for ensuring the financial stability and solvency of insurers are affected.

Keywords: *insurer, solvency, financial stability, Central Bank, requirements.*

Данный вопрос является наиболее актуальным в сфере страхования, так как совсем недавно, Центральным Банком были внесены изменения, существенно влияющие на данную сферу.

Прежде всего, необходимо отметить, что гарантиями финансовой устойчивости страховщика выступают экономически обоснованные страховые резервы, страховые тарифы, собственные средства, а также перестрахование. При этом, собственные средства и страховые резервы страховщика должны быть обеспечены активами, которые соответствуют требованиям:

- Ликвидности;
- Диверсификации;
- Доходности;
- Возвратности и т.д. [5, С.203]

Также, следует рассмотреть условия обеспечения финансовой устойчивости и платёжеспособности страховщиков. Данные условия закреплены в статье 25 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации.» [1] Например, страховщики должны обладать полностью оплаченным уставным капиталом. Минимальный размер уставного капитала, который должен быть внесен - 300 000 000 рублей.

Однако существует исключение, которое касается размера уставного капитала страховой организации, осуществляющей обязательное медицинское страхование. Его размер устанавливается как 120 000 000 рублей.

Не стоит забывать о важном показателе устойчивости и платёжеспособности страховщика - опубликование годовых бухгалтерских отчетов. Они должны быть опубликованы в порядке и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и только после аудиторского подтверждения достоверности содержащихся в этих отчетах сведений. Также,

опубликование годовых финансовых отчетов должно осуществляться в средствах массовой информации.

Также, важным считается, что страховщик может передать обязательства, которые были приняты им по договорам страхования. Однако существует ряд случаев, когда передача страхового портфеля не может осуществляться. К ним можно отнести:

- Несоблюдение страховщиком, который принимает страховой портфель, требований устойчивости и платёжеспособности;
- Отсутствие выраженного в письменной форме согласия страхователей и застрахованных лиц;
- Заключение договора страхования с нарушением законодательства;
- Отсутствие у принимающего страховщика активов, принимаемых для обеспечения страховых резервов;
- Отсутствие лицензии у страховщика, который принимает страховой портфель. [4, С.153]

Не стоит забывать, что как уже говорилось выше, Центральный Банк России утвердил новое положение о требованиях к финансовой устойчивости и платёжеспособности страховщиков которое выносилось на обсуждение практически год.

Так, например, в отличие от действующего положения, новое учитывает все активы страховщика при определении величины собственных средств [2]. Тогда как прошлое положение учитывало активы в части капитала компании и страховых резервов.

Также, важным считается, что вводится показатель, который характеризует объём рисков, принимаемых страховщиком. При этом, оценка влияния рисков оценивается как совокупность некоторых категорий рисков, к которым можно отнести:

- Риск изменения процентных ставок;
- Концентрационный риск;

- Риск изменения кредитного спреда;
- Риск изменения цен на недвижимость;
- Кредитный риск;
- Риск изменения стоимости акций;
- Риск изменения процентных ставок;
- Иные группы рисков.

Необходимо отметить, что многие авторы и специалисты считают, что требования были ужесточены,³ хотя новая модель была введена на обсуждение ещё в начале марта 2019 года.

Также, важным считается, что новые нормы будут вводиться в действие поэтапно. Так, с 1 июля 2021 года вступят в силу требования по расчету величины собственных средств. С 1 июля 2022 года будет введена оценка влияния на платёжеспособность страховщиков всех рисков, но в ограниченном объёме. А уже с 1 июля 2025 года все новые нормы документа должны вступить в силу в полном объёме.

Таким образом, подводя итоги вышесказанному, можно сделать вывод, что новые положения Центрального Банка России, касающиеся устойчивости и платёжеспособности страховщиков, хотя и были ужесточены, но являются скорее положительными, чем отрицательными. Так, к 2025 году Банк России планирует добиться финансовой устойчивости страховщиков на уровне девяноста процентов надёжности. Что в свою очередь, повлияет на формирование достаточного капитала компаний, который позволит им стойко пережить некоторые подвижки в экономике [3].

Библиографический список:

1. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1 (последняя редакция) // [Электронный ресурс] Консультант + / URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/

2. Положение Банка России от 10 января 2020 г. № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»
// [Электронный ресурс] Гарант / URL:
<https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/73365163/>
3. Страхование сегодня [сайт]// URL: <https://www.insur-info.ru/press/152646/>
4. Бакунов А.В. Страхование право// М.: ИНТРО, 2019, С.152-154
5. Григорьев И.В. Страхование право // М.: ЮРАЙТ, 2018, С.202-204