

**Макарова Людмила Михайловна**

канд.экон.наук, доцент

Московский финансово-юридический университет –  
МФЮА

**Гатиятулин Шайдулла Нуруллович**

канд.экон.наук, доцент

Московский финансово-юридический университет –  
МФЮА

## **НАДЗОР И РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ**

УДК 331.5.024.54

*Аннотация* В статье рассматривается риск-ориентированный надзор, который представляет собой особый режим применения инструментов надзора, затрагивающий практически все компоненты надзорного процесса. В узком смысле – это комплексная методика выявления зон повышенного риска в деятельности страховой организации

*Ключевые слова:* экономика, управление, риск, страхование, регулирование

**Makarova L.**

Ph.D., associate professor

Moscow University of Finance and Law - MFUA

**Gatiyatulin S.**

Ph.D., associate professor

Moscow University of Finance and Law - MFUA

## **SUPERVISION AND REGULATION OF ACTIVITY OF INSURANCE COMPANIES**

*Abstract* The article discusses risk-oriented supervision, which is a special mode of use of supervision tools, affecting almost all components of the supervisory process. In the narrow sense, it is a complex method of identifying high-risk areas in the activities of an insurance organization.

*Keywords:* economics, management, risk, insurance, regulation

Основная причина усиления нестабильности страховых систем многих стран связана с действием объективных факторов:

– лавинообразный рост финансовых нововведений связанных с появлением новых финансовых инструментов;

– стремительное развитие новейших технологий, компьютеризация и развитие онлайн-форм работы.

Регулирование Банком России деятельности страховых организаций – это нормотворческий процесс, задача которого состоит в ограничении излишне рискованной деятельности страховой организации, основанной на свободной конкуренции.

Регулирование деятельности страховых организаций осуществляется путём разработки и установления минимальных стандартов, обеспечивающих безопасность и надёжность их деятельности.

Банковский надзор – это совокупность действий осуществляемых органом банковского надзора в рамках установленной компетенции и в соответствии с процедурными нормами.

Цель надзора- поддержание финансовой стабильности и принятие в случае необходимости мер по финансовому оздоровлению организаций.

Банковский надзор включает также оценку внутреннего контроля, качества управления рисками, внутренних страховых операций и финансового положения; защита интересов клиентов.

На содержание банковского надзора и регулирования влияют:

– макроэкономическая ситуация в стране;

– состояние страховой системы;

– социально-экономические приоритеты развития общества;

– совершенствование законодательной базы;

– степень независимости Банка России от органов законодательной и исполнительной власти;

– исторически сложившиеся особенности организации страхового надзора в стране.

Направления регулирования деятельности страховых организаций: Банк России устанавливает

– правила бухгалтерского учета, порядок составления и предоставления отчетности;

- требования к лицензированию;
- порядок формирования резервов;
- требования к системе риск-менеджмент

Также Банк России определяет критерии оценки финансовой устойчивости.

Регулирование Банком России базируется на следующих методах:

- Административные
- Лицензирование, прямые ограничения (лимиты) и запреты.
- Экономические
- Косвенное воздействие на деятельность
- Регулирующие
- Надзорные
- Организация контроля над выполнением законодательства и нормативных актов

Банка России.

Правила и положения, издаваемые страховым надзорным органом, базируются на следующих количественных ограничениях:

- достаточность капитала;
- нормативы ликвидности;
- резервные требования.

Преимущества надзора, основанного на количественных требованиях:

– точность, позволяющая надзорному органу контролировать деятельность страховых организаций относительно четко установленных лимитов или контрольных показателей;

– объективность информации о выполнении (невыполнении) страховыми организациями количественных требований, которая является основой для принятия надзорных решений;

– сопоставимость результатов деятельности конкретной организации с результатами других участников страховой деятельности, позволяющая надзорному органу проводить анализ однородных групп, входе которого выявляются слабые организации, что позволяет надзорному органу концентрировать ресурсы на проблемных организациях.

В процессе осуществления надзора, основанного на качественных требованиях, рассматривается адекватность:

- организационных структур;
- процедуры надзора за деятельностью страховой организации со стороны совета директоров и высшего менеджмента;
- профессиональных навыков руководящего звена и персонала;
- механизмов внутреннего контроля, включая разделение обязанностей;
- внутреннего и внешнего аудита;

– достоверности бухгалтерского учета и отчетности.

Риск-ориентированный надзор представляет собой особый режим применения инструментов надзора, затрагивающий практически все компоненты надзорного процесса. В узком смысле – это комплексная методика выявления зон повышенного риска в деятельности страховой организации.

Риск-ориентированный подход позволяет определить приоритеты в организации надзорного процесса, направить надзорные ресурсы на анализ ситуаций, имеющих наиболее высокие риски, осуществить эффективное планирование проверок деятельности страховых организаций и обеспечить более тесную координацию действий дистанционного надзора и инспекции.

Надзорный процесс включает следующие этапы: создание правовой среды; лицензирование; разработка системы отчетности; сбор данных; обработка данных; анализ данных; определение рисков; последующее наблюдение; планирование и проведение проверок; составление отчета; определение мер развития; совершенствование правовой базы.

*Библиографический список:*

1. Гайдышева М.Г., Галий Е.А., Гатиятулин Ш.Н. Нормативно-законодательные основы регулирования организации контрольно-ревизионной работы // Форум. Серия: Гуманитарные и экономические науки. 2018. № 2 (14). С. 125-129.
2. Гайдышева М.Г., Галий Е.А., Гатиятулин Ш.Н. Методы и приемы государственного (муниципального) финансового контроля // Форум. Серия: Гуманитарные и экономические науки. 2018. № 2 (14). С. 129-133.