

## Контроль за исполнением страховщиками законодательных требований о раскрытии информации

Статья рекомендована Б.В. Кристалным 18.11.2016.



### БРЫЗГАЛОВ

**Денис Викторович**

*Кандидат экономических наук, ведущий научный сотрудник Департамента страхования и экономики социальной сферы, Финансовый университет при Правительстве РФ*

### Аннотация

Обсуждаются цели и требования регулятора по раскрытию страховыми компаниями информации о деятельности в сети. Сопоставляются данные за 2007–2008 и 2015 гг., интерпретируются полученные данные, формулируются рекомендации по обеспечению повышенных требований современного общества к раскрытию информации на сайтах страховых компаний.

### Ключевые слова:

**страхование, страховая компания, корпоративное управление, информация, раскрытие информации.**



### ЦЫГАНОВ

**Александр Андреевич**

*Доктор экономических наук, руководитель Департамента страхования и экономики социальной сферы, Финансовый университет при Правительстве РФ*

**Информирование в системе защиты прав страхователей.** Формирование полноценной системы защиты прав потребителей страховых услуг в Российской Федерации позволяет обеспечить стабильность финансовой системы, предотвратить социальную напряженность вследствие снижения риска невыполнения финансовыми организациями своих обязательств, стимулировать население к использованию страховых услуг, повысить емкость рынка и степень проникновения страховых услуг.

В 2012–2014 гг. вступили в действие поправки в Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в части информирования страхователей, а также в связи с развитием косвенных механизмов обеспечения прав страхователей через систему внутреннего контроля и аудита, взаимодействие с депозитариями, актуарную деятельность. В 2015 г. начался процесс перехода страховых компаний на единый план счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета, что позволит максимально приблизить российские стандарты бухгалтерского учета к международным стандартам финансовой отчетности.

Информирование страхователей осуществляется в соответствии с законом об организации страхового дела в Российской Федерации в редакции от 23.07.2013 г., в котором сформулированы новые требования к информационной открытости субъектов страхового рынка — страховых компаний, страховых агентов и страховых брокеров.

Законодательные нормы предусматривают требования к страховым компаниям по раскрытию четырех групп информации: о деятельности страховой компании (11 пунктов), о деятельности страховых

агентов, о деятельности страховых брокеров, о страховом пуле (если страховщик является лидером пула).

*Страховые агенты* должны раскрывать информацию о деятельности страховой компании, услуги которой представляет страховой агент (12 пунктов), а также информацию о деятельности страхового агента.

*Страховые брокеры* обязаны раскрывать информацию как страхователю (7 пунктов), так и страховщику (3 пункта).

*Страховщики* (страховые компании и общества взаимного страхования), *страховые брокеры* и *страховые агенты* — юридические лица обязаны в соответствии с законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» не только предоставлять информацию конкретному страхователю, но и размещать ее на собственных сайтах в сети интернет. В законе содержится перечень информации, которая должна раскрываться субъектом страхового дела, но ее объем и содержание по многим пунктам не регламентированы, как и в указании Банка России № 3740-У «О требованиях к порядку размещения страховщиком информации в информационно-телекоммуникационной сети интернет», в котором лишь определяются технические требования к размещению информации на сайте.

Таким образом, в настоящее время отсутствует нормативное определение перечня раскрываемой субъектами страхового рынка информации, ее объема и содержания, что не позволяет в полной мере реализовать данный механизм в системе прав защиты страхователей [5–7].

Закономерности развития предпринимательства в мире и России предопределяют неизбежность нарастания требований по раскрытию информации предприятиями и организациями, растет внимание к этому вопросу со стороны потребительских обществ, бизнес-омбудсменов, юристов, занимающихся защитой прав клиентов [9, 10]. В России в первую очередь речь идет об автостраховании, которое уже породило явление автоюристов. Нет сомнения, что они с течением времени обратят внимание на размещение (или неразмещение) информации на сайтах страховщиков. Следует учитывать, кроме того, что недостаток информации или ее неудачное размещение тормозят развитие электронной коммерции в сфере страхования — интернет-страхования [12].

**Механизм контроля исполнения страховщиками законодательных требований о раскрытии информации.** Исполнение субъектами страхового рынка требований закона «Об организации страхового рынка в Российской Федерации» в части информирования страхователей требует разработки адекватных методов контроля и их реализации органами страхового надзора или самоуправления. Традиционный метод контроля в виде отчетности в данном случае не может быть использован, требуется разработка новых методов и показателей оценки степени исполнения страховыми компаниями требований закона.

В Финансовом университете при Правительстве РФ на кафедре страхового дела было проведено исследование, целью которой явилось изучение сайтов страховых компаний для выявления соответствия предоставляемой страхователям информации закону «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и сложившейся практики раскрытия информации с точки зрения потребителей финансовых услуг.

Были изучены сайты 50 страховых компаний из 379 действующих по состоянию на 1 июля 2015 г. на территории России. Для исследования были отобраны страховые компании, занимающие 1–20, 100–120 и 200–210 места по премиям, собранным по итогам первого полугодия 2015 г. (по добровольному и обязательному страхованию, за исключением обязательного медицинского страхования).

Оценка информации, размещенной страховой компанией на сайте во исполнение закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в части информирования страхователей, производилась по 19 критериям (табл. 1).

1	Полное наименование страховой компании
2	Информация об адресе (местоположении) страховой компании
3	Номера телефонов страховой компании, а также филиалов, представительств и иных офисов
4	Режим работы страховой компании и отдельных ее подразделений
5	Сведения о членах совета директоров
6	Сведения о руководителях страховой компании (членах правления)
7	Сведения об акционерах (участниках) страховой компании
8	ОГРН и даты регистрации в качестве юридического лица ИНН и даты постановки на налоговый учет Регистрационный номер в едином государственном реестре субъектов страхового дела
9	Сведения о лицензии страховщика и сроке ее действия
10	Перечень осуществляемых видов страховой деятельности
11	Правила страхования
12	Страховые тарифы
13	Бухгалтерский баланс страховщика (форма № 1) Отчет о финансовых результатах страховщика (форма № 2) Отчет об изменениях капитала страховщика (форма № 3) Отчет о движении денежных средств страховщика (форма № 4) за 2012, 2013, 2014 гг.
14	Годовая консолидированная финансовая отчетность и подтверждающее ее достоверность аудиторское заключение за 2012, 2013, 2014 гг.
15	Рейтинги рейтинговых агентств
16	Сведения о деятельности страховщика, об опыте его работы по видам страхования
17	Сведения об участии в профессиональных объединениях, союзах, ассоциациях страховщиков
18	Информация о страховых агентах (реестр страховых агентов)
19	Информация о страховых брокерах (реестр страховых брокеров)

**Табл. 1.** Критерии оценки информации, размещенной страховой компанией на сайте

По каждому критерию исследователь присваивал компании одну из трех возможных оценок: 1 — информация по пункту представлена в полном объеме, в понятном виде; 0 — информация по пункту представлена, но не в полном

объеме или в непонятном виде; –1 – информация по пункту отсутствует. Соответственно, по каждому критерию суммарная оценка может колебаться от –50 до +50.

В качестве контрольного показателя, позволяющего осуществить статическую и сравнительную оценку информации, размещенной страховой компанией на сайте, предложен показатель «недораскрытие информации по критерию» (НИкр), который показывает, какая доля информации по отдельным критериям (пунктам) не раскрывается страховщиками в целом на страховом рынке.

Показатель недораскрытия информации по критерию рассчитывается по формуле:

$$НИ_{кр} = (ОЦ_{\text{макс.кр.}} - ОЦ_{\text{кр}}) * 100\% / (ОЦ_{\text{макс.кр.}} - ОЦ_{\text{мин.кр.}}), \quad (1.1)$$

где

$ОЦ_{\text{макс.кр.}}$  – максимальная оценка по критерию,

$ОЦ_{\text{мин.кр.}}$  – минимальная оценка по критерию,

$ОЦ_{\text{кр.}}$  – реальная оценка по критерию.

При условии изучения сайтов 50 страховых компаний формула 1.1 принимает вид:

$$НИ_{кр} = (50 - ОЦ_{\text{кр}}) * 100\% / 100, \quad (1.2)$$

где 50 – максимальная оценка по критерию в исследовании,

$ОЦ_{\text{кр}}$  – реальная оценка по критерию,

100 – диапазон колебаний оценки, принимаемый за 100% при оценке по 50 страховым компаниям.

Для оценки информирования страхователей во исполнение закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в исследовании разработан показатель «недораскрытие информации страховщиков» (НИстр), который показывает, какая доля информации не раскрывается страховой компанией.

Показатель недораскрытия информации страховщиков рассчитывается по формуле:

$$К_{\text{стр}} = (ОЦ_{\text{макс.стр.}} - ОЦ_{\text{стр.}}) * 100\% / (ОЦ_{\text{макс.стр.}} - ОЦ_{\text{мин.стр.}}) 100\%, (1.3)$$

где

$ОЦ_{\text{макс.стр.}}$  – максимальная оценка по страховщику,

$ОЦ_{\text{мин.стр.}}$  – минимальная оценка по страховщику,

$ОЦ_{\text{стр.}}$  – реальная оценка по страховщику.

При условии изучения в исследовании 19 критериев формула 1.3 принимает форму:

$$НИ_{\text{стр.}} = (19 - ОЦ_{\text{стр.}}) * 100\% / 38, \quad (1.4)$$

где

19 – максимальная оценка по страховщику,

$ОЦ_{\text{стр.}}$  – реальная оценка по страховщику,

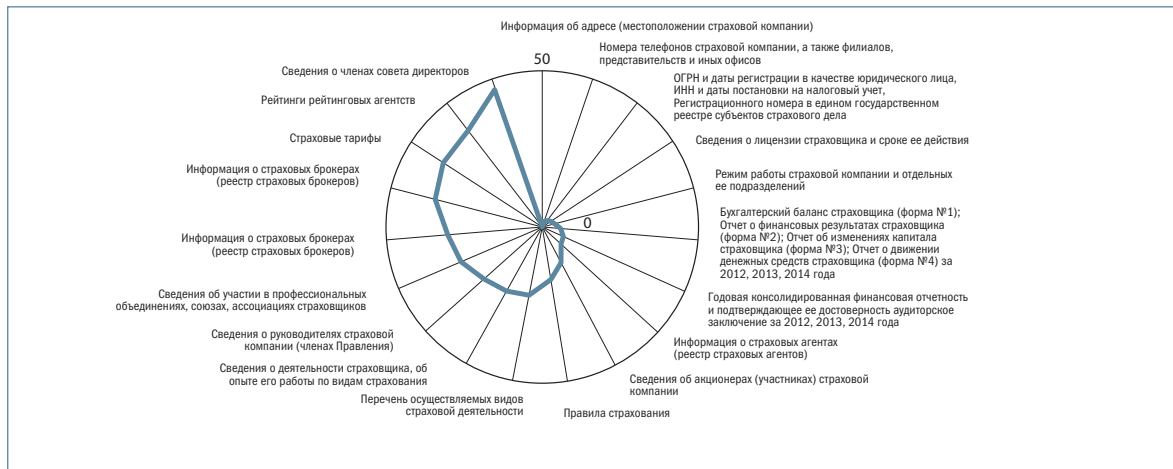
38 — диапазон колебаний оценки, принимаемый за 100% при оценке по 19 критериям.

Таким образом, в исследовании разработан и применен метод посещения сайтов страховых компаний и оценки полноты размещения информации в соответствии с требованиями законодательства (модифицированный метод таинственного покупателя) через расчет показателей «недораскрытие информации по критерию» и «недораскрытие информации страховщиком».

**Анализ исполнения страховщиками законодательных требований о раскрытии информации.** Результаты проведенного исследования показывают, что по состоянию на октябрь 2015 г. страховые компании по всем критериям недораскрывают 17,6% информации (НИстр.), которая должна предоставляться в соответствии с законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Прослеживается зависимость количества нераскрытой информации (НИстр.) от масштабов бизнеса страховщика: чем больше премий собирает страховщик, тем больше информации он раскрывает. Ведущие страховщики (1–20 место) недораскрывают 9,2% информации (НИстр.), страховщики второй сотни 100–120 место) — 21,3% информации (НИстр.), страховщики третьей сотни (200–210 место) — 30% информации (НИстр.).

Если рассматривать недораскрытие информации по отдельным критериям, то НИкр. колеблется в пределах от 0% до 46%. К критериям, по которым наблюдается наибольшее недораскрытие информации, относятся сведения о членах совета директоров, рейтинги рейтинговых агентств и страховые тарифы (рис. 1).



**Рис. 1.** Раскрытие/недораскрытие информации российскими страховщиками в 2015 г., НИкр.,% от числа страховщиков, принявших участие в исследовании

Источник: кафедра «Страховое дело» Фининиверсета при Правительстве РФ

Результаты проведенного в 2007–2008 гг. кафедрой управления страховым делом и социальным страхованием ГУУ исследования информационной прозрачности российских страховщиков [1] несколько отличаются от результатов исследования Фининиверсета 2015 г., но некоторые показатели можно

сопоставить. В тот период к страховщикам предъявлялись существенно меньшие требования в отношении информационной прозрачности, но тенденция к ужесточению требований уже отчетливо проявилась. В частности, 44% страховых компаний, участвовавших в исследовании УСДСС ГУУ, частично раскрывали информацию об исполнительных органах, 51% — о совете директоров (наблюдательном совете). Уже в то время 81% страховщиков предоставлял в сети интернет сведения о бухгалтерской отчетности по РСБУ и 91% — размещал на собственном сайте годовой отчет. Как можно заметить, бухгалтерская информация предоставлялась значительно чаще, чем данные об органах управления страховщика. Это связано как с требованиями страхового законодательства, так и с недостаточно быстрым развитием практики корпоративного управления.

Критерии с высоким показателем НИкр. могут быть разделены на две группы. К первой группе отнесены критерии, нераскрытие информации по которым может быть вызвано объективными особенностями деятельности страховой компании. Отсутствие информации по данным критериям не должно рассматриваться как несоответствие страховому законодательству.

Критерий	Возможная объективная причина
Рейтинги рейтинговых агентств	Отсутствие рейтингов у страховой компании
Сведения о членах совета директоров	Отсутствие совета директоров
Информация о страховых брокерах (реестр страховых брокеров)	Отсутствие договоров со страховыми брокерами
Сведения о деятельности страховщика, об опыте его работы по видам страхования	Отсутствие конкретного перечня сведений по пункту, возможность трактовки информации сайта в целом как информации по пункту
Информация о страховых агентах (реестр страховых агентов)	Отсутствие договоров со страховыми агентами

**Табл. 2.** Критерии с высоким показателем НИкр., связанные с особенностями деятельности страховых компаний

Вторую группу составляют критерии, отсутствие информации по которым или ее неполное раскрытие должно трактоваться в качестве нарушения страхового законодательства, а в некоторых случаях и законодательства о защите прав потребителей. Вызывает опасения недораскрытие информации по критериям «страховые тарифы» и «правила страхования».

По критерию «страховые тарифы» страховщики, как правило, размещают неполную информацию, которая представляет собой широкую вилку тарифов (например, от 0,1% до 20% в зависимости от объектов и условий страхования) или страховых калькуляторов. Вместе с тем наиболее полной формой информирования по критерию «страховые тарифы» следует признать размещение на сайте страховых тарификаторов (практика, получившая распространение у страховщиков жизни).

Что касается правил страхования, следует обратить внимание на тот факт, что условия конкретных программ страхования основываются на правилах страхования, но могут существенно от них отличаться. Поэтому в интересах страхователей, кроме правил страхования, целесообразно размещать на сайте сведения об условиях программ страхования.

Проведенный анализ действующего страхового законодательства в части информирования страхователей показывает, что в настоящее время существует перечень информации, подлежащей раскрытию субъектами страхового рынка, однако отсутствует расшифровка этого перечня по содержанию и объему предоставляемой информации. Полноценная реализация механизма информирования в системе защиты прав страхователей возможна путем разработки и утверждения стандартов раскрытия информации субъектами страхового рынка. Целесообразно поручить разработку данного нормативного документа органу страхового надзора, то есть Банку России, либо подключить механизмы саморегулирования и разработать стандарт раскрытия информации Всероссийским союзом страховщиков или Российским союзом автостраховщиков [3, 4, 8].

Отдельного рассмотрения требует вопрос контроля исполнения субъектами страхового рынка страхового законодательства в части информирования страхователей. Традиционный метод контроля в виде отчетности в данном случае не может быть использован. Рекомендуется применять метод посещения сайтов страховых компаний и оценки полноты размещения информации в соответствии с требованиями закона. Для осуществления мониторинга необходимо разработать методологию оценки размещенной информации, то есть определить блоки информации, по которым осуществляется оценка, критерии оценки, сравнимые показатели.

В качестве блоков информации, по которым осуществляется контроль, рекомендуется использовать следующие:

- полное наименование страховой компании;
- информация об адресе (местоположении) страховой компании;
- номера телефонов страховой компании, а также филиалов, представительств и иных офисов;
- режим работы страховой компании и отдельных ее подразделений;
- сведения о членах совета директоров;
- сведения о руководителях страховой компании (членах правления);
- сведения об акционерах (участниках) страховой компании;
- ОГРН и даты регистрации в качестве юридического лица, ИНН и даты постановки на налоговый учет, регистрационный номер в едином государственном реестре субъектов страхового дела;
- сведения о лицензии страховщика и сроке ее действия;
- перечень осуществляемых видов страховой деятельности;
- правила страхования;

- страховые тарифы;
- бухгалтерский баланс страховщика (форма № 1); отчет о финансовых результатах страховщика (форма № 2); отчет об изменениях капитала страховщика (форма № 3); отчет о движении денежных средств страховщика (форма № 4) за три года;
- годовая консолидированная финансовая отчетность и подтверждающее ее достоверность аудиторское заключение за три года;
- рейтинги рейтинговых агентств;
- сведения о деятельности страховщика, об опыте его работы по видам страхования;
- сведения об участии в профессиональных объединениях, союзах, ассоциациях страховщиков;
- информация о страховых агентах (реестр страховых агентов);
- информация о страховых брокерах (реестр страховых брокеров).

В качестве количественных показателей оценки и сравнения исполнения страховщиками страхового законодательства по информированию страхователей предлагается использовать показатели «недораскрытие информации по критерию» и «недораскрытие информации страховщиком».

#### ЛИТЕРАТУРА

1. **Закон РФ от 27.11.1992 N4015-1 (ред. от 23.07.2013) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступающими в силу с 21.01.2014)** / Российская газета 26 июля 2013 г. Федеральный выпуск № 6139.
2. **Указание Банка России от 27 июля 2015 г. № 3740-У «О требованиях к порядку размещения страховщиком информации в информационно-телекоммуникационной сети интернет»**
3. БРЫЗГАЛОВ Д.В., ЦЫГАНОВ А.А. **Страховой рынок в Российской Федерации: от самоорганизации к саморегулированию: монография.** М.: Русайнс, 2015.
4. БРЫЗГАЛОВ Д.В. **Саморегулирование как важнейший элемент эффективного управления страховой компанией и страховым рынком** / Управление в страховой компании. 2007. № 3. С. 45–51.
5. БРЫЗГАЛОВ Д.В., ЦЫГАНОВ А.А. **Требования о раскрытии информации страховыми агентами в России** // Страховое дело. 2014. № 10–11. С. 35–40.
6. ГРЫЗЕНКОВА Ю.В., ЕРМОЛАЕВ Г.Б. **Требования к информационной прозрачности на российском страховом рынке** // Страховое дело. 2009. № 8. С. 16–23.
7. ЕРМОЛАЕВ Г.Б. **Информационная прозрачность и ее влияние на развитие инфраструктуры страхового рынка** // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. 2011. № 6. С. 132–141.
8. КОВАЛЬ А.П., БРЫЗГАЛОВ Д.В. **Саморегулирование на страховом рынке** // Финансы. 2003. № 4. С. 40–43.
9. РЕПКИНА О.Б. **Закономерности развития предпринимательства в России** // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. 2012. № 30. С. 36–42.
10. ЦЫГАНОВ А.А. **Финансовая прозрачность и раскрытие информации в страховом деле** // Финансы. 2004. № 6. С. 50–54.
11. ЦЫГАНОВ А.А., ГЛУХОВА Т.С. **Практика раскрытия информации российскими страховыми компаниями** // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2009. № 2. С. 67–71.
12. ЦЫГАНОВ А.А., ГРЫЗЕНКОВА Ю.В., БЫСТРОВ А.В. **Организация Интернет-страхования.** М.: Изд. центр ГУУ, 2004.