

ОРГАНИЗАЦИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ДЛЯ РЫНКА УСЛУГ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

*С.Ю. ЛОБАНОВ, кандидат экономических наук, председатель совета директоров, ООО «Страховая компания «Арсеналь»
e-mail: sergey@lobanov.ru*

Аннотация

Финансовая безопасность стала самостоятельным сегментом для роста конкурентоспособности национальной экономики. По проблемам обеспечения финансовой безопасности опубликовано достаточное количество научных работ, однако не все вопросы регулирования и обеспечения финансовой безопасности разработаны, в частности это касается такой важнейшей сферы как организация обеспечения финансовой безопасности для рынка страховых услуг страховой компании. Этой теме посвящена предлагаемая статья.

Ключевые слова: организация, финансовая безопасность, рынок услуг, страховые компании.

В рамках перехода к рыночной экономике в 1990-е гг., когда вновь создавалась система государственного устройства страны, функции по обеспечению финансовой безопасности для рынка услуг страховых компаний в 1996–2004 гг. выполнял Департамент по надзору, созданный в рамках Министерства финансов РФ. В период 2004–2011 гг. все полномочия в рамках организации обеспечения финансовой безопасности для рынка услуг страховых компаний были в полном составе переданы подразделениям Федеральной службы Минфина России.

С 2011 г. ФССН была упразднена. Функции ФССН по организации обеспечения финансовой безопасности для рынка услуг страховых компаний стала выполнять Финансовая служба по финансовым рынкам и банкам РФ. В настоящий момент (с января 2013 г.) все функции по организации обеспечения финан-

совой безопасности для рынка услуг страховых компаний выполняет Департамент по организации работы страхового рынка в составе Центрального банка РФ. Данный Департамент наделен рядом полномочий по организации обеспечения финансовой безопасности для рынка услуг страховых компаний. Он также вправе начать проведение проверки и вправе наказывать всех административно виновных в снижении уровня финансовой безопасности страховых компаний, также начинать дела в судах РФ.

Предлагаемые нами основные этапы организации обеспечения финансовой безопасности для рынка услуг страховых компаний представлены на рис. 1.

В рамках первого этапа до установления номенклатуры рисков для финансовой безопасности для рынка услуг страховых компаний данные риски ранжируются в соответствии с уровнем их значимости, что, в свою очередь, можно осуществить на базе, например, методик ведения страховой деятельности. Это позволит эффективно провести распределение ответственности и полномочий соответствующих служб специальных институциональных структур по проведению оценки, анализу и обеспечению финансовой безопасности на рынке услуг страховых компаний. При этом здесь оценка внешних рисков для обеспечения финансовой безопасности, которые не связываются с деятельностью страховых компаний, а также внутренних специфических рисков на рынке страховых услуг должна стать функцией специально организованной институциональной структуры по обеспечению финансовой безопасности, при этом полномочия в управлении внутренними рисками следует распределить по дей-



Рис. 1. Основные этапы организации обеспечения финансовой безопасности для рынка услуг страховых компаний

ствующим специальным институциональным структурам, которые занимаются соответствующей указанным рискам деятельностью (важно установить механизм осуществления системной диверсификации в отношении аналитических полномочий по обеспечению финансовой безопасности для рынка услуг страховых компаний).

Далее, в рамках второго и третьего этапов важно разработать первоначальную информационную базу, построить систему показателей, а также критериев по оценке возможностей обеспечения желательного уровня финансовой безопасности на рынке услуг страховых компаний на основе принципов по распределению полномочий между специальными институциональными структурами. В рамках оценки внутренних, внешних угроз для обеспечения финансовой безопасности на рынке услуг страховых компаний возможно эффективно применять методы по проведению стратегического анализа, например, универсальный подход к оценке системы фак-

торов рискованности построения внутренней среды рынка услуг страховых компаний на базе технологий SNW-анализа. В свою очередь, в отношении внешних угроз для обеспечения финансовой безопасности анализ наиболее удачен в рамках методики оценки уровня инвестиционной привлекательности страховых компаний, которая объединяет довольно значительный комплекс показателей и критериев.

В рамках четвертого этапа целесообразно построить оптимизационную модель обеспечения финансовой безопасности на рынке услуг страховых компаний на базе интеграции системы показателей оценки внешних, внутренних угроз для ведения страховой деятельности. Для данной оценки следует использовать модели осуществления системной интеграции процессов по обеспечению финансовой безопасности, имитационные и статистические модели локализации угроз для страховой деятельности. Важно отметить метод главных компонент в деятельности

специальных институциональных структур для реализации целей по снижению уровня размерности факторов, последующего ограничения параметров угроз для финансовой безопасности на рынке услуг страховых компаний. Посредством указанного метода появляются возможности применить методiku оптимизационного соответствия действий по обеспечению финансовой безопасности комплексному региональному или отраслевому риску функционирования рынка услуг страховых компаний (иными словами, сводной системе согласованных показателей деятельности страховых компаний в различных регионах и сферах страны).

В рамках пятого этапа при разработке системы по оптимизации действий по обеспечению финансовой безопасности на уровне управленческих компетенций сотрудников (работников специальных институциональных структур) будет проводиться управление рядом отдельных рисков ситуаций на рынке услуг страховых компаний (микроредж), результатом чего будет формирование государственной и институциональной системной политики по обеспечению финансовой безопасности на рынке услуг страховых компаний посредством общепринятых методов и форм. Однако следует указать на тот факт, что ряд методов, например, метод диверсификации, необходимо применять при локализации рисков ситуаций на рынке услуг страховых компаний не только в рамках пятого этапа. Так, диверсификация активов страховых компаний по срокам является базисом для оценки возможных рисков, иными словами, данный метод может применяться уже в рамках второго–третьего этапов организации обеспечения финансовой безопасности как базовый метод. Отсюда, диверсификация при обеспечении финансовой безопасности для рынка услуг страховых компаний может рассматриваться и в качестве метода по оценке, и в качестве метода общего обеспечения финансовой безопасности, поскольку по факту применения данного метода усиливается эффективность действий специальных институциональных структур.

В рамках шестого этапа происходит мобилизация данных по определенным угрозам для финансовой безопасности рынка услуг страховых компаний в оптимизационную комплексную модель по факту распределения

полномочий, а также ответственности разных специальных институциональных структур. Здесь, правда, комплексный риск будет снижаться, после чего появятся возможности провести повторную оценку уровня оптимальности реализуемых действий по обеспечению финансовой безопасности для целесообразности последующего осуществления мероприятий на седьмом этапе.

В рамках седьмого этапа будет разрабатываться и функционировать механизм выбора и способов оптимизации действий по обеспечению финансовой безопасности для рынка услуг страховых компаний (макроредж) посредством формирования согласованной внутренней политики для всех страховых компаний и согласованной государственной и институциональной политики, которая будет в значительной степени связана с вопросами организации системы взаимодействий специальных институциональных структур со страховыми компаниями. В основе эффективного применения данного механизма оптимизации действий по обеспечению финансовой безопасности в рамках данного этапа будет лежать диверсификационная политика в отношении формирования ресурсной базы деятельности страховых компаний.

В рамках последнего, восьмого этапа организации обеспечения финансовой безопасности для рынка услуг страховых компаний следует провести ретроспективный анализ всех полученных результатов. Именно в рамках восьмого этапа появятся возможности по оптимизации функций специальных институциональных структур, своевременному исправлению возможных просчетов, избежанию данных просчетов в перспективе обеспечения финансовой безопасности для рынка услуг страховых компаний. Кроме этого, следует отметить, что оценку уровня эффективности обеспечения финансовой безопасности для рынка услуг страховых компаний возможно проводить посредством оптимизации стратегии долгосрочного развития рынка страхования России по технологиям стратегического анализа, бенчмаркинга и форсайта.

С учетом всего сказанного для повышения эффективности организации обеспечения финансовой безопасности для рынка услуг страховых компаний целесообразно в силу множественности и содержательной сложности основных и вспомогательных функ-

ций обеспечения финансовой безопасности создание дополнительной специальной институциональной структуры, которая была бы ответственна за реализацию отдельных составляющих описанных этапов. Такой институциональной структурой, например, может быть центр по обеспечению финансовой безопасности страховой компании.

Центр может быть создан при крупной страховой компании или объединении страховщиков и должен взаимодействовать с Федеральным центром финансовой безопасности рынка услуг страховых компаний, который, в свою очередь, целесообразно создать при Министерстве финансов РФ – федеральном органе исполнительной власти (ФОИВ). Кроме того, аналогичные Центры могут быть созданы при профильном департаменте регионального и/или муниципального органа исполнительной власти. Далее опишем функции Федерального центра в целом (для федерального уровня исполнительной власти) и более подробно – функции обеспечения финансовой безопасности рынка услуг страховых компаний, включая функции планирования, координации, мониторинга, контроля и регулирования данного рынка.

С нашей точки зрения, общими функциями Федерального центра финансовой безопасности рынка услуг страховых компаний должны быть:

- формирование при Федеральном центре финансовой безопасности рынка услуг страховых компаний экспертных узкоспециализированных сообществ в части решения важных вопросов, которые связаны с защитой финансовых ресурсов страховых компаний, их инвестиций в проекты развития рынка услуг, с развитием форм частно-государственного партнерства на рынке и с саморегулированием страховых компаний;

- формирование на региональном и муниципальном уровнях сети представительств Федерального центра финансовой безопасности рынка услуг страховых компаний, включая и представительства Центра в государствах СНГ, в прочих государствах дальнего зарубежья для реализации целей по созданию организационно-методического базиса качественного и эффективного оказания страховыми компаниями различных страховых услуг;

- обеспечение развития комплекса механизмов экономической и финансовой экспертизы деятельности страховых компаний, создание системы условий для поступательного профессионального роста экспертных сообществ в вопросах развития рынка услуг страховых компаний, которые имеют практический и успешный опыт проведения экспертиз финансовых угроз и проблем, объединение данных экспертных сообществ под эгидой Федерального центра финансовой безопасности рынка услуг страховых компаний;

- разработка и практическая апробация эффективных механизмов противодействия преступлениям в финансовой сфере на рынке услуг страховых компаний для реализации целей по защите прав, законных интересов отдельных потребителей услуг страховых компаний, самих страховых компаний и их инвестиций, государства как участника рынка услуг страховых компаний и страхователя своих инвестиционных и инновационных проектов;

- обеспечение эффективного участия в развитии, использовании механизмов и моделей частно-государственного партнерства на рынке услуг страховых компаний и формирование системы финансовых гарантий для реализации целей по соблюдению интересов страховых компаний, государства и его национальных и зарубежных партнеров;

- обеспечение развития и защиты механизмов саморегулирования на рынке услуг страховых компаний в разных сферах предпринимательской и профессиональной деятельности на рынке, активное участие в формировании системы мониторинга и контроля деятельности саморегулируемых структур на рынке услуг страховых компаний (СРО).

В свою очередь, функциями планирования, координации, мониторинга, контроля и регулирования рынка услуг страховых компаний, которые реализуются Федеральным центром финансовой безопасности, будут следующие:

- формирование системы по противодействию сложным преступлениям в финансовой сфере на рынке услуг страховых компаний и обеспечение финансовой безопасности страховых компаний и их инвестиций, обеспечение развития эффективных механизмов и моделей частно-государственного партнерства на исследуемом рынке (функция планирования);

– активное участие в процессах разработки и содействия практической реализации стратегии и программ развития рынка услуг страховых компаний, которые направлены на развитие финансового базиса страховых компаний для реализации целей по обеспечению действенных механизмов защиты финансовых ресурсов и инвестиций, осуществляемых проектов частно-государственного партнерства на исследуемом рынке (функция планирования);

– содействие различным формам установления партнерств, между федеральным уровнем исполнительной власти, региональными и муниципальными органами власти, научно-исследовательским сообществом, страховыми компаниями, ассоциациями, сообществами и профессиональными институциональными участниками рынка услуг страховых компаний по вопросам защиты финансовой ресурсной базы, инвестиций, эффективного обеспечения финансовой безопасности (функция координации);

– построение системы рейтингов для профессиональных участников на рынке услуг страховых компаний в области защиты финансовой ресурсной базы, инвестиций страховых компаний, включая и субъектов в сфере саморегулирования на исследуемом рынке (функция координации);

– обеспечение проведения сбора, изучения, анализа и распространения информации, формирование баз данных, которые затрагивают вопросы эффективного обеспечения финансовой безопасности на рынке услуг страховых компаний (функция мониторинга, контроля);

– обеспечение осуществления научно-исследовательской, преподавательской деятельности в отношении участников рынка услуг страховых компаний на основе собранных, изученных, проанализированных и распространенных данных, сформированных бах данных по вопросам эффективного обеспечения финансовой безопасности на исследуемом рынке (функция мониторинга, контроля);

– максимально возможное и всестороннее содействие процессам разработки комплекса проектов нормативно-правовых актов, которые направлены на регулирование финансовых отношений в различных сферах защиты законных интересов и прав страхователей, страховых компаний, инвесторов проектов,

собственников страховых активов и кредиторов участников рынка, системы частно-государственного партнерства на исследуемом рынке (функция регулирования);

– обеспечение содействия органам государственной власти на всех уровнях управления национальной экономикой в части реализации комплекса мероприятий, которые связаны с гарантированием целевого применения бюджетных ресурсов, направляемых на рынок услуг страховых компаний, защиту интересов страхователей и страховых компаний, участников рынка, привлекающих инвестиции в проекты стратегического развития исследуемого рынка (функция регулирования).

Необходимо также отметить ряд требований, которые должны предъявляться к процессам создания Федерального центра финансовой безопасности рынка услуг страховых компаний применительно к современным социально-экономическим условиям. Прежде всего следует говорить о том, что Федеральный центр финансовой безопасности рынка услуг страховых компаний должен создаваться на основе специализированной крупнейшей инфраструктуры и научной базы эффективного государственного участия в развитии национальной экономики. При этом инфраструктура и организационная структура Федерального центра финансовой безопасности рынка услуг страховых компаний должна развиваться в рамках действующих научно-образовательных центров ведущих профильных вузов страны и Российской академии наук для реализации целей по обеспечению безусловных преимуществ в рамках организации, проведения различных исследований и экспертиз финансовых угроз и возможностей для исследуемого рынка.

Также деятельность Федерального центра финансовой безопасности рынка услуг страховых компаний должна позволять объединять профессиональные знания, сформированные научным сообществом, опыт практиков исследуемого рынка, узкопрофильных квалифицированных специалистов, действующих госслужащих для реализации целей по развитию рынка услуг страховых компаний в части обеспечения защиты финансовой ресурсной базы и инвестиций страховых компаний. В силу этого Федеральный центр финансовой безопасности рынка услуг страховых компаний должен объединять в своем

инфраструктурном комплексе саморегулируемые структуры институциональных участников рынка, оценщиков рисков и финансовых угроз, медиаторов, прочих специалистов по развитию и обеспечению эффективного функционирования исследуемого рынка.

Как результат, деятельность Федерального центра финансовой безопасности рынка услуг страховых компаний должна быть ориентирована на обеспечение эффективной работы систем по управлению финансовыми рисками и угрозами, принятие страховыми компаниями, страхователями и институциональными участниками рынка эффективных и своевременных управленческих решений, которые направлены на предотвращение, на возмещение возможных имущественных и репутационных ущербов для всех участников рынка услуг страховых компаний.

Важно также понимать, что результаты деятельности Федерального центра финансовой безопасности рынка услуг страховых компаний следует в обязательном порядке использовать для принятия процессуальных и управленческих решений судебными инстанциями, подразделениями органов охраны права и финансового благополучия в силу того, что создаваемый Центр в полной и эффективной мере должен обеспечивать организацию комплексной работы с различными органами федеральной, региональной и муниципальной власти, включая и организацию работы с правоохранительными органами страны для реализации целей противодействия коррупции при оказании страховых услуг и возмещении всех возможных страховых последствий. Еще одним важным требованием к созданию Федерального центра финансовой безопасности рынка услуг страховых компаний следует считать требование, в соответствии с которым Центр должен в обязательном порядке обеспечивать организацию системной и эффективной работы со СМИ, с различными участниками системы общественного контроля над ситуацией на рынке услуг страховых компаний, включая и международный уровень функционирования исследуемого рынка.

Совершенно очевидно, что в рамках реализации всех описанных этапов организации обеспечения финансовой безопасности для рынка услуг страховых компаний требуется наличие значительного багажа разнообразных теоретических знаний, отработанных

практических навыков, системной эрудиции сотрудников Федерального центра финансовой безопасности. Кроме этого, важно обеспечить накопление достаточных массивов и баз данных, средств обработки информации, что также определяет необходимость серьезной теоретической и практической подготовки сотрудников Федерального центра финансовой безопасности. Констатация данного факта делает процессы по комплексному обеспечению финансовой безопасности для рынка услуг страховых компаний весьма дорогостоящим и игнорирование угроз для финансовой безопасности страховых компаний, безусловно, будет приводить к печальным последствиям, поэтому нельзя не учитывать объективную необходимость установления четких требований в отношении нормирования требуемых личностно-квалификационных характеристик работников Федерального центра финансовой безопасности рынка услуг страховых компаний.

В завершение рассмотрения вопросов организации обеспечения финансовой безопасности для рынка услуг страховых компаний опишем основные требования к личностно-квалификационным характеристикам работников Федерального центра финансовой безопасности рынка услуг страховых компаний.

В части выявления причин, которые оказывают негативное влияние и воздействие на уровень финансовой стабильности, уровень конкурентоспособности страховой компании, в части принятия мер по локализации, устранению основных угроз для финансовой безопасности страховой компании работник Федерального центра должен владеть знаниями, умениями и навыками: анализа процессов страховой компании для реализации целей по выявлению возможных утраты финансовых ресурсов и инвестиций страховой компании; оценки конкурентной среды, выявления внешних, внутренних угроз для финансовой стабильности страховой компании; формирования системы обеспечения финансовой безопасности для последующей минимизации всех возможных рисков утраты финансовых ресурсов и инвестиций страховой компании; применения методик финансового анализа, всестороннего аудита применительно к выделению в данных методиках процедур, регламентов, требований, рекомендаций по обеспе-

чению финансовой безопасности страховой компании; проведения финансово-экономического и правового анализа противоправной деятельности страховой компании в отношении своей финансовой ресурсной базы и инвестиций при использовании инновационных информационных технологий; подбора необходимой информации для проектирования и анализа систем по управлению рисками утраты базы финансовых ресурсов для большинства методов по проектированию деятельности страховой компании, постановки задач, определения путей достижения.

В части проведения анализа тенденций и закономерностей развития нормативно-правовой базы, которая определяет параметры защиты финансовой ресурсной базы страховой компании, в части использования зарубежного и отечественного опыта по разработке, корректировке нормативно-правовых актов работник Федерального центра должен владеть знаниями, умениями и навыками: проведения мониторинга законодательства РФ, нормативно-правовых актов по вопросам обеспечения финансовой безопасности для рынка услуг страховых компаний; обеспечения внедрения передового зарубежного и отечественного опыта в нормативно-правовые документы, процессы обеспечения финансовой безопасности страховой компании; выработки основных направлений развития деятельности, связанной с обеспечением финансовой безопасности страховой компании; выполнения задач, связанных с выявлением и устранением угроз финансовой безопасности страховой компании; разработки мер и реализации мероприятий, связанных с повышением эффективности комплекса механизмов и моделей обеспечения финансовой безопасности страховой компании при учете состояния национальной, региональной, муниципальной финансовой безопасности.

В части проведения сбора, анализа информации в разных открытых источниках при решении сложных и системно взаимосвязанных проблем обеспечения финансовой безопасности страховой компании работник Федерального центра должен владеть знаниями, умениями и навыками: обучения руководителей подразделений страховой компании, региональных представителей страховых ассоциаций и объединений методам ведения работы с различными доверенными лицами

применительно к коллективам структурных подразделений страховой компании для реализации целей по сбору информации о состоянии финансовой ресурсной базы страховой компании; разработки, реализации положений о возможных альтернативных источниках информирования администрации страховой компании, прочих формах по сбору информации о состоянии финансовой ресурсной базы от сотрудников страховой компании в отношении совершаемых и планируемых противоправных действий, способных понизить уровень финансовой безопасности для компании; анализа социально-экономических показателей финансового состояния подразделений, обособленных структур страховой компании в рамках оценки общего уровня финансовой безопасности для компании; расчета пороговых значений уровня финансовой безопасности и рационального использования методов определения данных пороговых значений для страховой компании.

В части проведения оценки комплексных, альтернативных решений, связанных с защитой финансовых ресурсов, в части проведения анализа и подготовки решений по будущим мероприятиям планирования, координации, мониторинга, контроля и регулирования рынка услуг страховых компаний, в части контроля реализации всех поставленных задач по обеспечению финансовой безопасности для исследуемого рынка работник Федерального центра должен владеть знаниями, умениями и навыками: проведения мониторинга эффективности всех разработанных систем по обеспечению финансовой безопасности для страховых компаний и применения методики по корректировке главных задач управления финансовой ресурсной базы данных компаний; оценки результатов внедрения систем по обеспечению финансовой безопасности для страховых компаний, а также возможной модернизации данных систем применительно к условиям развития страховой компании; рынка услуг страховых компаний, национальной и мировой экономики в целом; разработки альтернативных вариантов по защите финансовых ресурсов страховых компаний при одновременном учете возможностей реструктуризации, диверсификации деятельности компаний; анализа ранее полученных результатов процессов формирования и использования финансовой ресурсной базы страховых

компаний по различным базам данных, применения данных результатов применительно к процессам по обеспечению финансовой безопасности для рынка услуг страховых компаний; использования программных продуктов для обработки всех полученных результатов по измерениям и исследованиям финансовой безопасности, угроз и рисков для деятельности страховых компаний.

Библиографический список

1. *Богатырев С.И.* Финансовая безопасность и финансовый суверенитет России: монография. М., 2016.

2. *Давыдова Л.В., Федорова О.В.* Формирование механизма обеспечения финансовой безопасности в системе финансового менеджмента предприятия. Орел, 2014.

3. *Каурова Н.Н.* Финансово-экономическая безопасность в условиях открытости национальной экономики (теоретико-методологический аспект): автореф. дис. ... д-ра экон. наук. М., 2013.

4. *Хабибулина А.А.* Финансовая безопасность в системе обеспечения экономической безопасности России. М., 2011.