

ЗВІТ

про періодичне відстеження результативності Методики формування резервів із страхування життя

1. Цілі державного регулювання

Методика формування резервів із страхування життя затверджена розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.04 № 24 та зареєстрована в Міністерстві юстиції України від 16.02.04 за № 198/8797 (далі – Методика).

Методика прийнята на виконання вимог статей 9, 28, 31 та 36 Закону України „Про страхування” та Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого Указом Президента України від 04.04.02 № 292.

Метою прийняття Методики є запровадження та врегулювання методики оцінки вартості грошових зобов'язань страховика. Встановлення цієї Методики зумовлене необхідністю забезпечення страхових зобов'язань за договорами страхування життя відповідно до чинного законодавства.

Основні положення Методики:

– вимагають застосування адекватних методів оцінки страхових зобов'язань, зокрема можливості вибору оптимального базису для розрахунку математичних резервів;

– дозволяють застосовувати модифікацію резерву нетто-премій та формування резервів витрат та резерву збитків, які виникли, але не заявлені на підставі їхньої доцільності;

– передбачають формування резерву бонусів для розподілу інвестиційного доходу від розміщення коштів резервів зі страхування життя на користь страхувальників, враховуючи особливості програм страхування, розроблених страховиками.

2. Методи одержання результатів відстеження

Страховики, які отримали ліцензії на здійснення страхування життя, відповідно до вимог пункту 7.3 Розділу 7 Методики розробляють і затверджують Положення про формування резервів із страхування життя (далі – Положення) та подають копію цього Положення до Держфінпослуг.

Відстеження результативності Методики здійснено шляхом аналізу Положень, наданих страховиками стосовно інформації щодо методів формування резервів.

3. Дані та припущення, на основі яких відстежувалася результативність, а також способи одержання даних

Інформацією та її джерелами, на основі якої відстежується результативність регуляторного акта, є Положення, що подаються страховиками до Держфінпослуг.

Департаментом державного регулювання та розвитку ринків фінансових послуг систематично здійснюється аналіз Положень на їх відповідність принципам та методам формування резервів із страхування життя, викладених у Методиці.

У зв'язку з тим, що без виконання вимог Методики неможливо здійснювати основну діяльність страховиком, припускаємо, що поінформованість суб'єктів господарювання є високою.

4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Кількісними показниками результативності при проведенні періодичного відстеження були визначені:

- кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія Методики;
- кількість суб'єктів господарювання, які надали Положення до Держфінпослуг;
- резерви, накопичені страховими компаніями із страхування життя.

Станом на 01.02.07 кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія Правил, становить 59 установ.

Станом на 01.02.07 кількість суб'єктів господарювання, які надали Положення до Держфінпослуг – 53 установи.

Станом на 01.10.06 резерви страхових компаній із страхування життя склали 508 384, 63 тис.грн.

Якісними показниками результативності при проведенні періодичного відстеження були визначені:

- відповідність формування резервів із страхування життя принципам, установленим у Методиці;
- активізація застосування в роботі актуарної методології, що є стимулюванням розвитку актуарної освіти в Україні.

Водночас типовими помилками, які зустрічаються в Положенні є:

- відсутність резервів, вказаних у Методиці;
- наявність резервів, не визначених законодавством;
- некомпетентно розроблені Положення в плані актуарних розрахунків.

Держфінпослуг, відповідно до своєї компетенції, вживає заходи у вигляді методичних рекомендацій, зауважень або приписів страховикам.

5. Оцінка результатів реалізації регуляторного акта та ступеня досягнення визначених цілей

Аналіз Положень засвідчив, що незважаючи на вищезгадані типові недоліки Положень, що подаються страховиками, позитивними соціально-економічними наслідками впровадження Методики є:

- відповідність формування страховиками резервів із страхування життя принципам та методам, наближеним до міжнародно визнаних актуарних стандартів та практики;
- сприяння поступовому ускладненню нормативних документів та приведенню їх у відповідність зі світовою практикою державного регулювання страхової діяльності;
- удосконалення державного регулювання та нагляду за діяльністю страхових компаній із страхування життя;
- забезпечення єдиного методологічного підходу до врегулювання умов забезпечення страхових зобов'язань за договорами страхування життя;
- забезпечення нормативно-правового врегулювання питань, пов'язаних із наданням ними фінансових послуг;
- підвищення рівня конкурентоспроможності вітчизняного ринку актуарних послуг.

Таким чином, в цілому нормами Методики запроваджено положення, виконання яких страховими компаніями зі страхування життя має позитивний вплив на ринки фінансових послуг України, зокрема на сегмент страхування життя.

6. Строк виконання заходів із відстеження

Періодичне відстеження результативності Методики розпочато 1.02.07 та закінчено 16.02.07.

7. Виконавець заходів із відстеження

Звіт про періодичне відстеження результативності регулятивного акта підготовлено відділом методології недержавного пенсійного забезпечення та страхування життя Департаменту державного регулювання та розвитку ринків фінансових послуг.

Перший заступник Голови Держфінпослуг

А. Литвин