

Секция «Государственный аудит: право и управление»

Бюро страховых историй как новый финансовый инструмент

Мустафина Светлана Юрьевна

Выпускник (специалист)

Московский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации, Москва,
Россия

E-mail: feb521@yandex.ru

Страховые компании, изучающие кредитные истории клиентов, пришли к выводу, что необходимо создать фрод-бюро. Цель создания - пресечение попыток сокрытия недобросовестными гражданами информации о страховых выплатах. Фрод-бюро начнет работать с нового года.

По данным Банка России рост страховых премий замедлился на 5%. Этому в значительной мере способствовала сложившаяся неблагоприятная ситуация а также увеличение судебных издержек в такой отрасли как автострахование. Все это принуждает страховщиков тщательнее проводить анализ клиентов и одновременно решать задачу по подбору новейших гибких инструментов для оценки рисков. В октябре несколько ведущих страховых компаний заявили о заключении договоров с Бюро кредитных историй. «ВТБ Страхование», «Независимость» отныне будут черпать информацию о клиентах из Объединенного кредитного бюро. «Ингосстрах» и ВСК в свою очередь заключили соглашение с Национальным бюро кредитных историй (НБКИ). Страховая группа «Уралсиб» в настоящий момент рассматривает вариант сотрудничества с Национальным бюро кредитных историй. Доступ к информации, содержащей в них, и послужит таким инструментом.

В середине лета поправки к ФЗ №218 «О кредитных организациях», согласно которым у страховой компании появилась возможность получать кредитный отчет, вступили в законную силу. Однако закон предусмотрел непрекословное условие, которое заключается в согласии гражданина на предоставление кредитной истории кому-либо. Страховщики могут получать ту же информацию, что и кредитные организации. В период с 1 июля по сентябрь в НБКИ обратилось около 30 страховых компаний с просьбой о предоставлении более чем 100 000 кредитных отчетов.

В процессе составления отчетов страховщики не принимают участия. Они лишь получают доступ к ранее сгруппированным данным. Тем не менее, такое сотрудничество носит взаимовыгодный характер. НБКИ получает новых партнеров, расширяет базу клиентов, и, как следствие, повышает свою значимость на российском финансовом рынке.

С помощью информации из бюро кредитных историй страховщики планируют снизить до минимума риск мошенничества. На запрошенных кредитных историях будет отражена последовательность своевременной выплаты кредитов и процентов по ним. Если клиент допускает просрочки платежей, следовательно, и риск возможного мошенничества возрастает. Допускается возможность, что клиент желает поправить свое материальное положение за счет обманутой страховой компании. Согласно опросам, обман страховых компаний большинством опрошенных не воспринимается как преступление. Скорее как возможность обогащения, хитрость и ловкость. В свою очередь, мошенничество со стороны недобросовестных граждан приводит к тому, что страховая компания вынуждена пересматривать тарифы и поднимать их. Но так как финансовый рынок нестабилен, для страховщиков неподходящее время для игр с ценой.

Благодаря исследованиям специалистов бюро кредитных историй Equifax стало известно, что клиенты, имеющие низкий рейтинг на 20% чаще заявляют о страховых случаях в сравнении с надежными заемщиками. Исходя из этого, был сделан вывод, что убыточность

заемщиков с низким рейтингом на 25-40% выше среднестатистической. Это аналитическое исследование помогло страховщикам, опирающимся на кредитные решения, принять решение о повышении цены полисов для заемщиков, допускающим просрочки, и снижать стоимость полисов для ответственных граждан. К примеру, генеральный директор СК «Независимость» Денис Гаврилов пояснил, что основываясь на кредитные истории, компания предоставляет 10% скидку по КАСКО клиентам, которые просрочек не имеют.

Имеется и исключительный случай. При оказании услуг по обязательному медицинскому страхованию либо ОСАГО страховщик не может отказать гражданину, даже, несмотря на наличие у него просрочек по кредитам.

Страховщиками была по достоинству оценена полезность бюро кредитных историй, что и подвигло их на создание аналога, а именно бюро кредитных историй. Эта задача изначально с облегченными условиями, так как регулятор у страховщиков и банкиров один, а именно Банк России. Бюро страховых историй на первоначальном этапе будет располагать только информацией по договорам автострахования, а именно по договорам ОСАГО, КАСКО, ДСАГО. Свою работу, по словам президента Российского союза автостраховщиков Павла Бунина, бюро страховых историй должно начать 1 января 2015 года.

Сегодня за неимением лучшей альтернативы страховщики сами получают такую информацию о своих новых клиентах. Происходит это путем запроса в прежнюю страховую компанию клиента. Без такого взаимодействия на финансовом рынке пришлось бы тяжело. Однако подобная система не может быть стопроцентной, так как компании не передают полный объем информации, а только то, что считает дозволительным. Фрод-бюро уже сегодня зарекомендовало себя как серьезное подспорье для страховщиков по причине того, что оно будет передавать абсолютно всю информацию, в том числе и негативную.

Такое нововведение может помочь страховому рынку сделать огромный рывок к нормализации своей работы. Созданные страховые инструменты позволят устанавливать более конкретную и справедливую сетку тарифов для всех клиентов в следствие более точной оценки его рискованного профиля.

Источники и литература

- 1) Федеральный закон от 23.07.2013 № 234-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в ред. от 02.04.2014) // Российская газета, 26.07.2013, № 163
- 2) Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в ред. от 28.12.2013) // Российская газета, 12.01.1993, № 6
- 3) Официальный сайт Всероссийского союза страховщиков – <http://www.ins-union.ru>
- 4) Официальный сайт Агентства страховых новостей – <http://www.asn-news.ru>
- 5) Официальный сайт профессионального страхового портала «Страхование сегодня» – <http://www.insur-info.ru>
- 6) Официальный сайт международного рейтингового агентства «Эксперт РА» – <http://www.raexpert.ru>