

СТРАХОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

Скляр И.Д., Антонович А.С.

Рынок страхования финансовых рисков в Украине сегодня находится в начальной стадии своего развития по сравнению с мировым страховым рынком, а также некоторых стран Восточной Европы и Балтии, в которых страхование финансовых рисков, особенно кредитное страхование, в последние годы получило бурное развитие.

«Финансовый риск» в узком смысле означает риск возникновения непредвиденных расходов у некоммерческих организаций и физических лиц в процессе осуществления ими какой-либо деятельности или заключения единичных сделок, не направленных на систематическое получение прибыли.

В настоящее время продукты по страхованию финансовых рисков классифицируются следующим образом:

а) продукты по кредитному страхованию:

- страхование коммерческих кредитов;
- страхование потребительских кредитов;
- страхование экспортных кредитов;

б) банковские продукты:

- комплексное страхование финансовых институтов
- страхование эмитентов пластиковых карт;

в) страхование от потери прибыли;

г) страхование финансовых рисков при сделках с недвижимостью

- страхование рисков при долевом строительстве
- страхование утраты права собственности (титульное страхование).

Рынок титульного страхования -несмотря на наличие большого числа компаний, имеющих лицензии на проведение данного вида страхования, страхование осуществляют несколько мелких и средних компаний, а также два- три лидера страхового рынка.

Рынок по страховому продукту «долевое строительство» только формируется и лишь немногие компании имеют лицензию на этот вид страхования.

Данные виды страхования можно считать потенциально весьма перспективными, учитывая мировой опыт. В среднесрочной перспективе предполагается, что все сделки с недвижимостью будут застрахованы, особенно при растущей популярности ипотечного кредитования.

Финансовыми институтами, риски которых принимаются на страхования, выступают как кредитные организации, так и профессиональные участники рынка ценных бумаг. Эмитентами пластиковых карт выступают кредитные организации, действующие на основании лицензий НБУ на банковскую деятельность.

На страхование принимаются следующие финансовые риски:

- по страхованию финансовых институтов: подделка документов;
- операции с поддельными или похищенными ценными бумагами;
- операции с фальшивыми банкнотами;
- нелояльность персонала;
- по страхованию эмитентов пластиковых карт: списание денежных средств со спецкартсчета держателя банковской карты в результате противоправных действий третьих лиц с банковской картой, невозможность взыскания суммы овердрафта с держателя банковской карты и суммы кредита.

В настоящий момент данные виды страхования получили дополнительное развитие в связи с принятием рядом саморегулирующихся организаций рынка ценных бумаг положений о комплексном страховании финансовых институтов. Основной объем страховых премий по данным видам страхования собирается страховыми компаниями-лидерами страхового рынка. Наряду со страховыми компаниями довольно большое влияние на рынок оказывают транснациональные брокерские компании, которые, по сути, первыми адаптировали свои продукты под наш рынок и осуществили первые продажи.

Учитывая динамику роста совокупного уставного капитала страховых компаний и растущий спрос на страхование финансовых рисков, можно предположить увеличение емкости данного рынка в ближайшие годы и в Украине.

Российский рынок полностью открыт для сотрудничества с украинскими коллегами в сфере перестрахования финансовых рисков.