



Фото: Тревор Сэмсон / Всемирный банк

Создание программы страхования от риска стихийных бедствий и роль государственно-частных партнерств

Стол 2 – Дизайн и разработка –
Татьяна Скалон и Федра де
Анджелис Эффрем



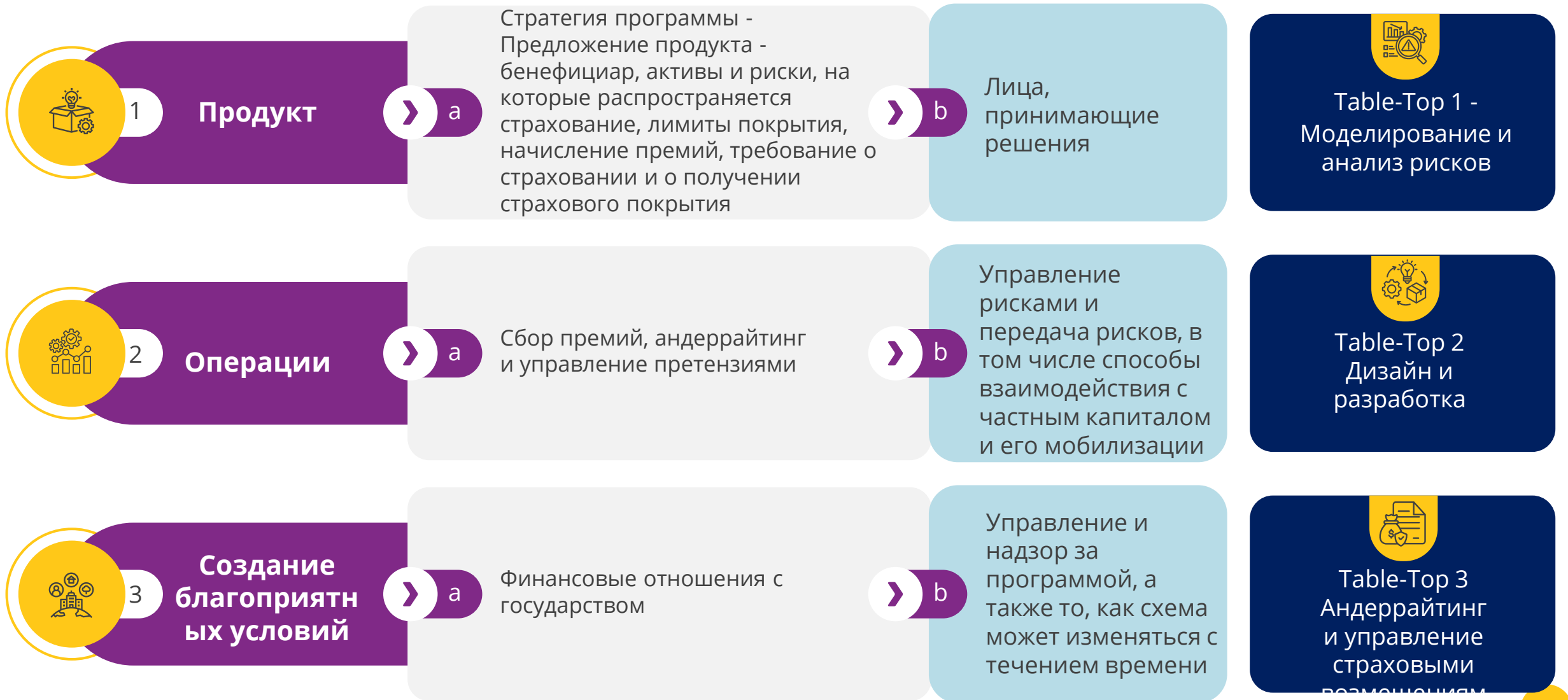
THE WORLD BANK



WORLD BANK GROUP

Academy

Жизненный цикл программы страхования риска стихийных бедствий



Основные вопросы для обсуждения в ходе стола



1

Определите три ключевых соображения относительно дизайна продукта, которые имеют первостепенное значение для вашей страны



2

Каковы ключевые операционные решения, которые имеют решающее значение для проектирования и развития государственно-частного страхового партнерства в области имущественного страхования?



3

Каковы ключевые политические и институциональные решения для создания и развития государственно-частного партнерства в страховании имущества?

Разработка продукта

Фото: Фархана Аснап / Всемирный банк

Стратегия формирования требований к продукту



Разработка продукта – дизайн



Бенефициары

Определить лиц, группы или корпорации, которые будут защищены программой, когда приобретают продукты, предлагаемые в рамках программы, и, таким образом, станут застрахованными по этой программе.

Бенефициарами являются те, кто может понести финансовые потери в результате события и не имеет средств для компенсации этих потерь в результате события, что приводит к значительному снижению качества их жизни, источников средств к существованию или способности продолжать деятельность.



Покрываемые риски

Опасности могут носить природный и климатический характер.

Определенные виды стихийных бедствий или рисков, которые могут привести к финансовым потерям и которые повлекут компенсацию в рамках программы.

Как правило, это относительно нечастые, но очень сильные по силе явления, с которыми невозможно справиться без передачи риска, но параметрическое страхование, способное покрыть более частые и менее серьезные события, становится все более популярным, особенно для защиты фермеров в развивающихся странах, где последствия засухи/наводнения могут привести к гуманитарным катастрофам.



Пределы покрытия

Виды финансовых потерь зависит от типа бенефициара, но, как правило, соизмерим со стоимостью замены поврежденного актива и ограничен указанной максимальной суммой (Лимит).

Для индивидуальных домовладельцев и фермеров это может быть утрата или повреждение жилища, сельскохозяйственных культур и/или животноводства. Для предприятий и местных и центральных органов власти это может быть коммерческая недвижимость, коммунальные услуги, общественная инфраструктура и активы (больницы и школы).

Некоторые убытки могут быть исключены из схемы, например, земля (участок).

В рамках программы можно установить минимальную сумму франшизы во избежание слишком малых страховых случаев и снижения административных расходов и затрат на перестрахование.



Оценка размера премии

Выплата бенефициарами
Которые хотят быть застрахованными по программе и скорректированные для обеспечения самокупаемости схемы.

Необходим баланс между тем, что требуется для выполнения финансовых обязательств в рамках программы, и обеспечением доступности продуктов для клиентов, на которых нацелена эта программа.

Страховые премии могут рассчитываться на основе риска или основываться на фиксированной стоимости (на солидарной основе), причем взносы могут использоваться в качестве перекрестного субсидирования для лиц, проживающих в зонах повышенного риска.

Операционная модель



Фото: Фархана Аснап / Всемирный банк

Операционная модель



Сбор премии

Кто непосредственно получает премию, обычно определяется тем, кто распространяет полис.

Сбор премий может осуществляться либо напрямую, либо через третью сторону, например, частного страховщика, на основании юридического соглашения, в котором также подробно описываются условия, которыми должны обмениваться стороны.



Модель рассмотрения требований

Может быть организована и управляться различными способами: с помощью штатных сотрудников и подрядчиков или передана на аутсорсинг частному сектору, например, частным страховщикам; гибридная модель, предусматривающая разделение деятельности между собственными и частными страховщиками.

Подробная информация о функциях работы с претензиями рассматривается в рамках отдельного обсуждения в группах.

Важно свести к минимуму дублирование функций. Например, корректировка убытков по мере того, как после стихийного бедствия наличие ресурсов будет иметь первостепенное значение.



Связи с общественностью и образование

С самого начала реализации программы необходимо разработать программу по связям с общественностью и просвещению, направленную на повышение осведомленности о продуктах, предлагаемых в рамках этой программы, и разъяснение потенциальным потребителям стоимости и выгод таких продуктов.

Просвещение общественности также может повысить осведомленность о важности страхования и мерах по повышению устойчивости, которые отдельные лица и организации могут принимать для снижения своего риска. (Простой пример – демонтаж дымовых труб в зонах с высоким риском землетрясений)



Сбор данных, использование технологий и цифровизация

Схема должна включать сбор данных от страхователей при продаже продуктов и оплате претензий, а также использование технологий и информационных систем для безопасного хранения и анализа таких данных.

Цифровые технологии ускоряют и упрощают обмен данными, что может улучшить процесс восстановления после события и принятия решений по вопросам устойчивости на уровне местных и национальных органов власти.

При сборе и использовании данных необходимо соблюдать соответствующие законы о частных данных.



Инвестиция

В рамках программы следует инвестировать излишки средств для дальнейшего увеличения капитала программы, обеспечивая при этом ее способность оперативно оплачивать все обоснованные требования.

Инвестиционная стратегия дополняет стратегию страхования рисков и должна основываться на аппетите национального правительства к риску.

Институциональная база и политика



Фото: Фархана Аснап / Всемирный банк

Соображения институционального и политического характера



Обязательность покупать или предлагать

Страхование может быть обязательным для обеспечения активного участия в программе и ускорения долгосрочной устойчивости, либо добровольным, который, как правило, открывает больше возможностей для частного рынка, но приводит к снижению проникновения страхования.



Управление и правовые аспекты

Страховые схемы могут иметь различные структуры управления, при этом директора/члены комиссии назначаются из представителей государственных органов и частного сектора, часто в государственных органах или со специальным управляющим советом.

Решающее значение имеет законодательная база: например, в Турции ресурсы TCIP могут быть по закону использованы только для выплат, перестрахования, административных расходов, комиссии администратору пула, научных исследований, урегулирования претензий и т.д. Крайне важно обеспечить соблюдение законов.

Юридическая структура может быть некоммерческой или коммерческой



Повседневное управление

Это может быть специализированная компания или сторонний оператор.

В Турции при создании TCIP правительство привлекло Milli Reasürans в период с 2000 по 2005 год в качестве операционного управляющего.



Управление риском

Управление рисками в рамках схемы должно осуществляться с помощью сочетания механизмов удержания и передачи рисков. Такие механизмы могут включать резервы на события низкой интенсивности, частный капитал через перестрахование и рынки капитала.

В Новой Зеландии в 2023 году на рынок катастрофных облигаций впервые вышла Комиссия по природным рискам Toka Tū Ake, чтобы расширить и диверсифицировать источники рискового капитала и снизить зависимость от государственных докапиталов.

Любые риски, которые не были переданы или профинансированы, в конечном вероятнее лягут на плечи правительства.



Роль правительства

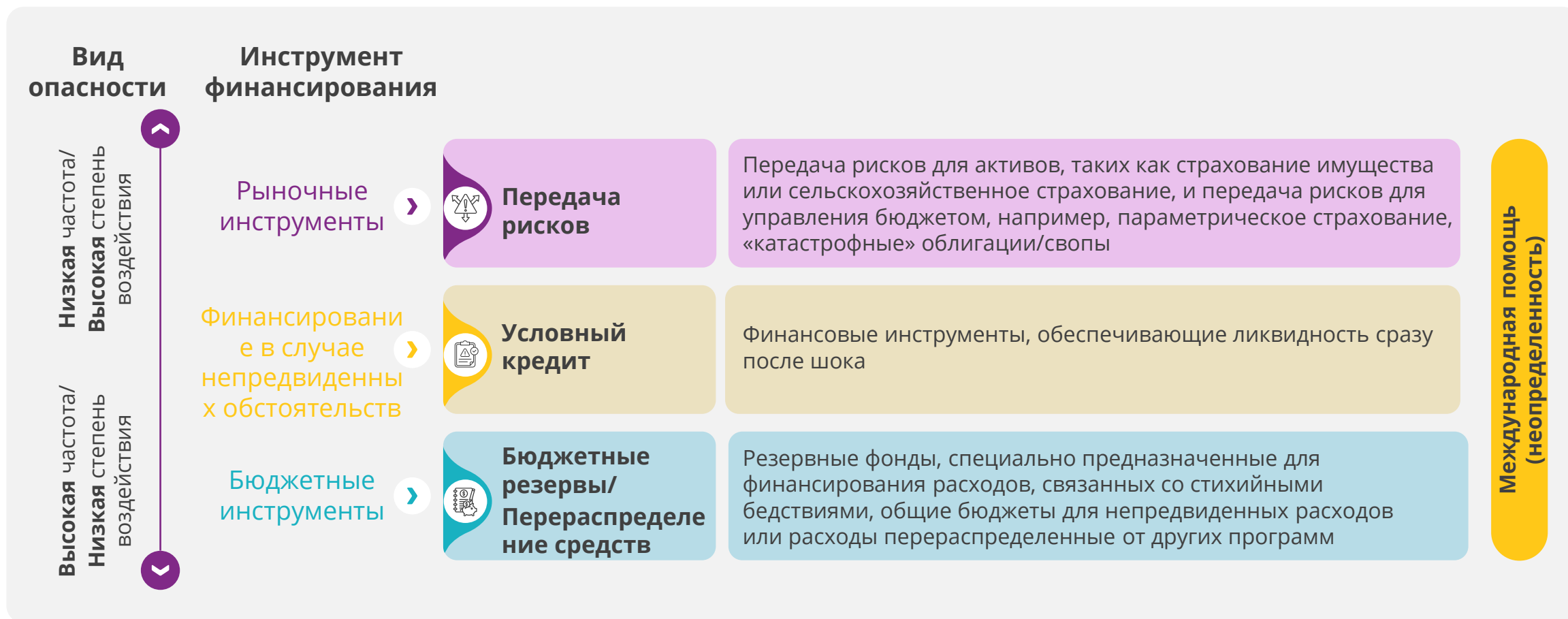
Гарантии страховым схемам могут предоставляться государством. В случае, если у схемы недостаточно средств для осуществления выплат, правительство может согласиться дополнить финансирование программы для обеспечения выплаты страхового возмещения. Государственные гарантии являются мощным сигналом для рынка перестрахования о долгосрочной платежеспособности данной схемы.

Государство может финансировать создание программы, а также первоначальные капитальные и операционные расходы

Надзор и мониторинг реализации программы, создание необходимых благоприятных условий










Управление риском

Ни один финансовый инструмент не сможет покрыть все риски



Трехуровневая стратегия распределения рисков

Как совместить различные взгляды и нужды

Regarding insurance, consumers are looking for...	From the government's perspective, catastrophe insurance should...	From the insurer's perspective, such insurance program should...
 <p>Highest possible pay-out after a disaster at the lowest possible product price.</p>	 <p>Be sustainable and have low credit risk because insolvent insurers will not pay any claims.</p>	 <p>Be able to avoid adverse selection, fraud and a high concentration of risk.</p>
 <p>Fastest possible claims assessment.</p>	 <p>Cover many households.</p>	 <p>Be able to secure mass participation in the program and continuous growth.</p>
 <p>Transparency of insurance pay-outs</p>	 <p>Not represent high financial responsibilities to the government (with most programs across the world having some sort of government support to offer affordable and high-quality products).</p>	 <p>Make a profit. Therefore an insurer should be able to charge actuarially sound insurance rates for the insurance policy that would cover administrative costs, the costs of capital and reinsurance, and at least allow for a small profit margin.</p>

Ключевые лица, принимающие решения

Лица, принимающие решения	Функции и обязанности	Ограничения и зависимости
Старший министр правительства, для примера, премьер-министр или министр финансов и соответствующие государственные ведомства (например, министерство финансов или казначейство)	В основном, принятие решений по вопросам политики: поддержка общей структуры программы и финансовых отношений правительства с этой программой, а также принятие решения о целесообразности представления предлагаемой схемы на рассмотрение законодателей страны.	Для того, чтобы схема могла быть учреждена законом, ее необходимо утвердить парламентом или аналогичным парламентом
Парламент или его эквивалент	В основном принятие стратегических решений: принятие законов о создании системы	Требует, чтобы законы, необходимые для предлагаемой программы, были представлены соответствующим министром правительства на утверждение Парламентом или его эквивалентом - Парламент или его эквивалент не разрабатывает предлагаемую программу
Страховщик / схема и ее руководящий орган	Принятие решений в основном технического характера: принимает решение о том, как будет осуществляться эксплуатация и управление схемой, в том числе будет ли схема передавать (некоторую часть) своих рисков одной или нескольким третьим сторонам	Роль зависит от законодательного создания этой системы и ограничивается законами, действующими в рамках программы, в том числе требованиями, установленными соответствующим регулирующим органом
Орган регулирования страхового сектора	Принятие решений носит преимущественно технический характер. Регулирует и обеспечивает соблюдение законодательства, относящегося к функционированию и управлению схемой	Сфера правоприменения и полномочия регулятора устанавливаются законодательством, а регулятивный надзор и правоприменение требуют тесных и прозрачных рабочих отношений с данной схемой
Застрахованный	Если программа не является обязательной, принимает решение о приобретении предлагаемых программой страховых продуктов и при наступлении страхового случая предъявляет претензии по программе	Продукты программы должны быть доступными по стоимости, независимо от того, является ли участие обязательным или нет. Ценовая доступность может зависеть от финансовых отношений схемы с правительством, от передачи риска схемой третьим сторонам и от финансовой эффективности и осмотрительности управления схемой.