

С 2002 г. журнал «Государственная служба» входит в перечень периодических научных и научно-технических изданий, в которых ВАК рекомендует публиковать основные результаты диссертаций на соискание ученых степеней доктора и кандидата наук.

Материалы диссертационных исследований рецензируются экспертами.

Журнал включен в систему Российского индекса научного цитирования.

Рекомендации авторам размещены на сайте редакции: http://mgs.migsu.ru и на с. 120. Просим направлять материалы по электронному адресу: mgs@migsu.ru

Артём БЛИЗНЮК

Управление рисками страховой компании

У любой страховой компании есть определенные механизмы по защите своих интересов от противоправных посягательств мошенников. К сожалению, единой системы противодействия не существует, каждая страховая компания пользуется собственными наработками, которые держатся в тайне от других компаний.

Как показывает практика, основной категорией правонарушителей являются страхователи, но от противозаконных действий страховых посредников страховщики тоже несут немалые потери. Страховые посредники, которые стремятся незаконно обогатиться за счет страховой компании, не выделяются из общей массы, производя операции по привлечению клиентов в ее портфель [Алгазин, Галазуза, Ларичев, 2003. С. 58]. При умелом сочетании знания процедур внутреннего контроля, дерзости, умения и связей в необходимой недобросовестному посреднику сфере задача выявления страховых посредников, предполагающих использовать страховщика для осуществления мошеннических операций, становится трудновыполнимой [Ларичев, 1998. С. 88].

В банковской сфере для оптимизации рисков невозврата кредита с середины 1950-х годов применяется система скоринга, позволяющая проводить анализ кредитных заявок с целью отбора наиболее приемлемых для банка. Эту же систему, модифицировав, можно использовать для проверки страхового посредника на благонадежность.

Кредитный скоринг получил широкое распространение при внутренней оценке портфеля рисков и управления ими. Вместе с тем данный инструмент не является универсальным для работы со всеми клиентами. Если для таких банковских продуктов, как кредитные карты или потребительские кредиты, оформляемые в торговых точках, скоринговый результат может выступать в качестве окончательного управленческого решения, то для оценки кредитоспособности крупных корпоративных клиентов скоринговая модель – это лишь один из инструментов в более сложном процессе принятия решения.

Впервые методику скоринговой оценки применил Дэвид Дюран в 1941 г. Он выделил не только группы факторов, позволяющие максимально определить степень кредитного риска, но и коэффициенты, характеризующие кредитоспособность частного клиента. Заемщик, который преодолел пороговое значение, набрав достаточное количество баллов, потенциально мог получить запрашиваемую сумму. Идея Дюрана получила продолжение – вскоре в Сан-Франциско образовалась первая консалтинговая фирма в области скоринга Fair Issac, а несколько позже, с появлением новых массовых кредитных продуктов (кредитных карт), к идее скоринга обратились все финансовые учреждения США.

За более чем 60-летнюю историю процесс принятия решения на основе скоринговой модели претерпел немало изменений. Он совершенствуется до сих пор и активно применяется и в нашей стране [Рыкова, 2007. С. 258].

Скоринговая система помогает более эффективно оценивать риск мошенничества, а использование программного обеспечения позволит рассчитать некоторые ключевые значения, по которым будут оценивать уровень данного риска [Забавин, 2009. С. 45]. По мнению автора, эта система пригодна и для оценки благонадежности страховых посредников.

На наш взгляд, скоринг представляет собой средневзвешенную сумму определенных параметров, по которым программа дает агрегированный числовой показатель риска, характеризующий вероятность противоправных действий со стороны стра-

Артём БЛИЗНЮК, аспирант НИУ ВШЭ (101000, Москва, ул. Мясницкая, д. 20). E-mail: bliznart@mail.ru
Аннотация: Страховая сфера – незащищенная часть экономики, которая становится все более привлекательной для мошенников в динамически развивающемся мире. Использование зарубежного опыта в России – принципиальный фактор минимизации угроз экономической сфере. В статье рассматривается возможность использования скоринговой системы в качестве механизма управления операционным риском, как одним из наиболее уязвимых мест сферы страхования.
Ключевые слова: операционный риск; мошенничество в страховании; скоринговая система.

хового посредника. Для построения любой системы необходимо выделить ключевые параметры, которые должны лежать в ее основе. Система критериев оценки риска мошенничества нуждается в разработке [Жеребко, 2003. С. 49], в том числе, под нужды определенной страховой компании, потому что критерии отбора страховых посредников значительно варьируются в зависимости от политики по управлению рисками страховщика.

Проанализируем структуру и состав скоринговой модели и определим систему весовых значений для оценки риска мошеннических операций, производимых страховым посредником на этапе преддоговорный проверки.

Первый элемент системы – информационно-аналитический модуль, являющийся комплексом анализа информации о страховом посреднике. Полученные сведения используются в качестве источника данных для последующего анализа.

Проверка осуществляется исходя из следующих блоков: информационный профиль страхового посредника; операционный профиль страхового посредника; внешняя информация о деятельности страхового посредника.

Каждый блок – это набор характеристик, определяющих вероятность совершения страховым посредником операций, направленных на обман страховой компании. Параметрами в данном модуле выступает ряд вопросов, выявляющих вероятность совершения мошенничества.

Информационный профиль страхового посредника необходимо формировать на основании сведений, содержащихся в анкетах, и предоставляемого им комплекта документов. Анкеты преддоговорной проверки должны разрабатываться службой безопасности страховой компании и заполняться при установлении договорных отношений. Типовая форма анкеты утверждается заинтересованными подразделениями страховщика. В соответствии с методикой определения параметров риска рассматриваются только те вопросы, ответы на которые существенно влияют на оценку риска. Данные поля представляют собой параметры операционного профиля страхового посредника в разрезе различных категорий участников страховых отношений, выделяются параметры организационного профиля страховых посредников – физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, финансовых учреждений.

Операционный профиль страхового посредника формируется на основании его поведения в период действия агентского договора. Изучается вероятность совершения им действий, содержащих признаки подозрительных.

Блок внешней информации о страховом посреднике носит субъективный характер. При анализе должна использоваться максимально достоверная и подробная информация, полученная из анкетных сведений и иных источников.

Вторым элементом системы скоринга является аналитический модуль, в котором содержится математический аппарат анализа и интерпретация результатов скоринговой системы.

С введением директивы Solvency 2, которая призвана помочь страховщикам в управлении рисками, в том числе операционными, страховым компаниям придется столкнуться с рядом проблем. При внедрении Solvency II важно учесть уроки Базеля II. Первое тестирование в большинстве ведущих банковских групп началось в 2006 г. Некоторые специфические решения провалились, и приходилось прибегать к использованию внешних, а не внутренних оценок.

Продуктом обработки данного модуля является показатель риска проведения незаконных операций. Однако высокий показатель не означает, что страховой посредник будет осуществлять операции, направленные на незаконное обогащение за счет страховщика, он свидетельствует лишь о том, что вероятность таких операций значительно выше нормы и на данного страхового посредника следует обратить особое внимание. Результаты, полученные в ходе оценки риска и демонстрирующие высокий уровень угрозы необоснованного обогащения, могут иметь и не прямое числовое выражение, поэтому полностью отказаться от субъективного мнения эксперта не представляется возможным.

Для экспертной оценки предлагается использовать и систему «красных флажков» [Жилкина, 2005. С. 70] – разделение подозрительных контрагентов на категории: страховые посредники, с которыми однозначно не следует заключать агентские договора; агентские договора, которые следует заключать с полным перечнем обеспечительных процедур; агентские договора, которые следует заключать с минимальным перечнем обеспечительных процедур.

Однако, поскольку с помощью математического аппарата можно проанализировать далеко не всю информацию, участие человека-эксперта пока неизбежно.

Противодействие мошенничеству в области управления посредническими продажами должно представлять собой комплекс мер, объединяющий воедино:

- *способ математического анализа информации* – о страховом посреднике, в том числе об убытках и производных из них показателей по различным структурным единицам страховой компании, показателях выплат по счетам станций технического обслуживания (СТО), а также иной информации, которая может быть введена в математический модуль для анализа;
- *способ экспертной обработки информации (метод «красных флажков»)* – для анализа той части информации, которая не поддается математическому анализу;
- *способ интегральной оценки страхового мошенничества* – совокупный анализ результатов математического анализа и экспертной оценки.

Синтез математической и экспертной обработки информации повысит качество оценки риска мошенничества. Речь идет о синтезе автоматизированной скоринговой системы, опирающейся на математический аппарат с минимальным участием человека, и комплекса экспертных методов, которые призваны

RISK MANAGEMENT OF INSURANCE COMPANY

Artem Bliznyuk, postgraduate student, HSE (Russian Federation, 101000, Moscow, Myasnitskaya St. 20). E-mail: bliznart@mail.ru

Summary: Insurance sector – not protected part of the economy, is becoming increasingly attractive to fraudsters in a dynamically developing world. The use of international experience in Russia – an important factor in minimizing threats to the economic sphere. In this article proposes to consider using a scoring system as a mechanism for the management of operational risk, as one of the most vulnerable places of the insurance.

Keywords: operational risk; fraud in insurance; scoring system.

дополнить данную систему. Но влияние человеческого фактора не исключено полностью, поскольку экспертную оценку той информации, которая касается некоторых аспектов деятельности страховых агентов и брокеров, а также сотрудников страховой компании, дает человек, так же являющийся работником страховой компании, возможно, связанный какими-либо отношениями с сотрудником отдела продаж, страховым агентом, страховым брокером и пр.

Необходимо произвести ранжирование всех страховых посредников по следующим уровням: «красный уровень» – запрещается заключать договор с проверяемым контрагентом; «оранжевый уровень» – не рекомендовано сотрудничество с указанным контрагентом с полным перечнем дополнительных гарантий; «желтый уровень» – рекомендовано заключить договор с проверяемым контрагентом с минимальным перечнем дополнительных гарантий. «зеленый уровень» – разрешается заключить посреднический договор.

Предлагаемый механизм скоринговой системы страховой компании при взаимодействии со страховыми посредниками выглядит следующим образом:

1. Сбор информации о страховом посреднике путем заполнения анкет опросников потенциальным контрагентом.

2. Сбор информации о потенциальном партнере из внешних источников.

3. Оценка экспертов путем экспертного присвоения балльной оценки риска (поправочных коэффициентов к математической модели).

4. Ввод полученных данных в автоматизированную скоринговую систему.

5. Получение оценки риска противоправных действий страхового посредника.

6. Принятие решения о заключении посреднического договора.

Соотношение математического анализа и экспертной оценки частей такой системы составляет обычно 70/30 [Федорова, Архипов, Богоявленский, 2008. С. 84].

Любая страховая компания, начинающая разработку подобных систем, сталкивается с рядом серьезных проблем. Главной является новизна скоринговых решений для взаимодействия со страховыми посредниками в сфере страхования. Готовых рецептов для решения поставленных задач сейчас не существует. Страховщику приходится самостоятельно совершенствовать основные характеристики и параметры системы в зависимости от построения своих бизнес-процессов. Кроме того, любая, даже самая совершенная теоретическая модель может потребовать значительных ресурсов для практического применения.

Еще одна проблема – отсутствие понимания у страховщика всей сложности скоринговой системы. Крупные страховщики могут, затратив значительные средства, выстроить минимально приемлемое скоринговое решение. Но в страховых компаниях, обладающих такими ресурсами, осознают, что это решение временное и рано или поздно придется обращаться к профессиональному скоринг-вендору*.

Отсутствие необходимых данных для системы скоринга не является тормозом в развитии аналитических технологий, позволяющих успешно работать. Деятельность бюро страховых историй, созданных по аналогии с бюро кредитных историй, не эффективна, поскольку многие страховщики боятся утечки базы клиентов. Без общей системы сбора данных практически невозможно проследить динамику построения посреднических отношений. Наиболее подходящий вариант – создание электронной базы данных, в которой будет аккумулироваться вся интересующая страховую компанию информация по взаимодействию со страховыми посредниками.

Скоринговая система является дорогостоящим, но окупаемым элементом борьбы с мошенничеством. Однако даже такой подход не гарантирует полной защиты от мошенничества, ведь эта проблема больше социальная, чем узкоотраслевая.

Литература

Алгазин А.И., Галазуза Н.Ф., Ларичев В.Д. Страховое мошенничество и методы борьбы с ним. М, 2003.

Архипов А.П., Богоявленский С.Б., Бородкина Л.И., Федорова Т.А., Дюжев Ю.В. Страхование / Под ред. Федоровой Т.А. М.: Магистр, 2008. 1008 с.

Жеребко А.Е. Совершенствование финансового менеджмента рисковых видов страхования. М.: Анкил, 2003.

Жилкина М.С. Страховое мошенничество: Правовая оценка, практика выявления и методы пресечения. М.: Волтерс Клувер, 2005.

Забавин Д.В. Формирование механизма обеспечения финансовой бзопасности в сфере страхования: на примере автострахования. Автореф. дисс. ... к.э.н. М, 2009.

Ларичев В.Д. Мошенничество в сфере страхования. Предупреждение, выявление, расследование. М.: ФБК-Пресс, 1998.

Рыкова И.Н. Скоринг-оценка физических лиц на рынке потребительских кредитов // Финансы и кредит. 2007. №18 (258).

References

Algazin A.I., Galazuza N.F., Larichev V.D. *Strakhovoe moshennichestvo i metody bor'by s nim* [Insurance fraud and methods of fight against it]. Moscow, 2003.

Arkhipov A.P., Bogoiavlenskii S.B., Borodkina L.I., Fedorova T.A., Diuzhev Iu.V. *Strakhovanie* [Insurance]. Fedorova T.A. (ed.). Moscow, Magistr Publ., 2008, 1008 p.

Larichev V.D. *Moshennichestvo v sfere strakhovaniia. Preduprezhdenie, vyiavlenie, rassledovanie* [Fraud in the insurance industry. Prevention, detection, investigation]. Moscow, FBK-Press Publ., 1998.

Rykova I.N. *Skoring – otsenka fizicheskikh lits na rynke potrebitel'skikh kreditov* [Scoring – assessment of individuals on the consumer credit market]. *Finansy i kredit*, 2007, no 18.

Zabavin D.V. *Formirovanie mekhanizma obespecheniia finansovoi bzopasnosti v sfere strakhovaniia: na primere avtostrakhovaniia. Diss. kand. ek. nauk* [Formation mechanism to ensure financial security in the insurance industry: the case of car insurance. Kand. ec. sci. diss.]. Moscow, 2009.

Zherebko A.E. *Sovershenstvovanie finansovogo menedzhmenta riskovykh vidov strakhovaniia* [Improving of financial management of risk insurance]. Moscow, Ankil Publ., 2003.

Zhilkina M.S. *Strakhovoe moshennichestvo: Pravovaia otsenka, praktika vyiavleniia i metody presecheniia* [Insurance Fraud: The legal evaluation, the practice of identifying and methods of restraint]. Moscow, Volters Kluver Publ., 2005.

* Скоринг-вендор – это компания, которая занимается настройкой скоринговой системы под конкретную компанию.