



*Страховые компании уходят с рынка гораздо тише, чем банки, — «без шума и пыли». За неполный 2017 год рынок покинули 13 страховщиков, еще около десятка сдали (добровольно или вынужденно) лицензии на отдельные виды страхования. Что происходит с клиентами разорившихся страховщиков?*

Есть ли жизнь после жизни?

За последние полгода разразилось несколько громких скандалов с отзывом лицензий или санацией банков из топ-30, всего за год отозвано 39 банковских лицензий, а за четыре года «зачистки» на банковском рынке лицензии были отозваны у 350 кредитных организаций. Две крупнейшие банковские группы — «ФК Открытие» и Бинбанк — перешли под контроль Центробанка. Взволнованные вкладчики ищут альтернативные точки вложения капитала — в частности, посматривают в сторону страховых компаний, предлагающих инвестиционное и накопительное страхование жизни. Можно ли говорить, что рисков в этом случае меньше? Что произойдет с деньгами клиента, если страховщик жизни безвременно уйдет с рынка?

Для добровольных видов страхования, в отличие от банковских вкладов, компенсационных фондов не существует. По крайней мере, пока. Такая идея активно обсуждалась в 2015 году, но в итоге экспертный совет ЦБ по страхованию, при участии представителей Минфина и крупных страховщиков жизни, принял решение отложить на неопределенный срок создание гарантийного фонда страховщиков жизни для выплат компенсаций гражданам в случае банкротства компаний.

В результате сейчас при отзыве лицензии страховая компания самостоятельно несет ответственность в рамках тех денежных средств, которые у нее есть. Страховщик жизни не может просто так взять и уйти с рынка: он обязан передать другому страховщику портфель договоров и соответствующие резервы.

«Отзыв лицензии не освобождает страховщика от исполнения обязательств по договору. В случае процедуры банкротства страховой компании выплата будет производиться конкурсным управляющим из остатка денежных средств страховщика. Страхователям следует учитывать это при выборе страховой компании, опираясь в том числе на ее надежность», — пояснили порталу Банки.ру в пресс-службе Всероссийского союза страховщиков.

Отзыв лицензии не освобождает страховщика от исполнения обязательств по договору. В случае процедуры банкротства страховой компании выплата будет производиться конкурсным управляющим из остатка денежных средств страховщика.

Генеральный директор СК «ВТБ Страхование жизни» Максим Пушкарёв рекомендует

клиентам при выборе страховщика жизни посмотреть рейтинги компании, опыт работы на рынке, учредителей. «Этими критериями нужно руководствоваться при выборе любого финансового партнера», — говорит эксперт, подчеркивая, что клиенты, как правило, больше доверяют государственным компаниям и международным страховщикам. «Аффилированность с крупным банком является дополнительной гарантией надежности. Дальше выбор зависит от индивидуальных предпочтений клиента и от того, насколько возможности и продуктовый ряд страховщика соответствуют им», — считает Пушкарев.

Теоретически, если акционеры оказались нечистоплотными и активов нет, тогда, конечно, предавать вместе с портфелем будет нечего. И страхователю будет затруднительно получить назад свои средства. Управляющий партнер консалтинговой группы Kirikov Group Даниил Кириков считает, что самые большие инвестиционные риски связаны со страхованием жизни. Эксперт напоминает, что страхователь может расторгнуть договор в течение 30 дней после того, как страховая компания прекратила свою деятельность. «При расторжении договора вы можете попытаться вернуть деньги в судебном порядке, но возможность их реального взыскания будет зависеть от наличия у компании финансовых средств, — рассказывает Кириков. — Если компания уже начала процесс банкротства, то следует подать документы на включение ваших требований в реестр, но получить возмещение вы сможете только по итогам процедуры. Стоит учитывать, что при личном страховании ваши шансы на получение денег очень малы».

Но это уже нештатная ситуация, за последние годы такое случилось лишь однажды — в 2014 году с ОСЖ «Россия». «Мы знаем два примера ухода с рынка страхования жизни западных игроков, тогда компании ушли совершенно цивилизованно, клиенты никаким образом не пострадали: компании передавали свой портфель другому страховщику, с каждым клиентом переоформлялся договор», — напоминает Пушкарев. Одна из этих компаний — «ING Страхование жизни», которая свернула деятельность по всем канонам: публично уведомила о своем уходе, а портфель передала компании «Allianz Росно Жизнь».

«Страхование жизни — устоявшийся бизнес, и он может сам выполнять свои обязательства. Это подтверждается тем, что на текущий момент на рынке не произошло ни одного случая ухода компании по страхованию жизни ввиду ее финансовой несостоятельности. При грамотной андеррайтинговой политике, правильном формировании резервов и правильном инвестировании по страхованию жизни компания обеспечивает расчеты по всем своим обязательствам», — отмечает генеральный директор компании «РГС Жизнь» Евгений Гуревич.

На самом деле ни одного страховщика жизни в списке компаний, у которых была бы ограничена, приостановлена или отозвана лицензия в 2017 году, нет. За неполный год отозваны лицензии у 22 страховых компаний, в том числе полностью — у 13 («Башкортостан-Медицина», «Вектор», «Национальная страховая группа», МЕСКО, ЖАСО, «Согласие-М», «Розничное корпоративное страхование», «Жасо-Лайф», «Москва-Волга», «Московия», «Подмосковье», «Регионгарант», «Европа»). Еще семь лишились лицензии по отдельным видам страхования, в том числе и добровольно — просто отказавшись, к примеру, от медицинского страхования или от ОСАГО, у одной — «БИН Страхование» — лицензия ограничена, у СК «Орбита» лицензия возобновлена. Как уже не раз публично заявляли представители Банка России, у регулятора на

сегодняшний день нет серьезных претензий к страховщикам жизни по формированию резервов. Все обязательства страховщиков обеспечены теми или иными объемами денежных средств.

ОСАГОчек остался?

На рынке non-life, напротив, есть множество примеров некорректного ухода страховщиков с рынка, в первую очередь в моторном страховании. Но в ОСАГО, самом проблемном в последние несколько лет сегменте рынка, соломку подстелили — в случае если у компании-виновника отозвана лицензия на осуществление ОСАГО, потерпевший может получить компенсационную выплату от Российского союза автостраховщиков (РСА). «Наше законодательство предусматривает защиту потребителей услуги ОСАГО на случай ухода компаний с рынка. Если страховая выплата не может быть произведена после отзыва лицензии у страховщика, средства выплачиваются из компенсационного фонда РСА. Он формируется всеми участниками рынка ОСАГО — членами РСА», — разъяснили в пресс-службе союза автостраховщиков. Эти обязательства возложены на РСА в 2002 году федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Однако нужно понимать, что если лицензия отозвана у страховой человека, пострадавшего в ДТП, то он должен обратиться к страховщику виновника, а не в РСА и не в свою страховую, как это было бы при стандартной ситуации (по соглашению о прямом возмещении убытков — ПВУ).

Если лицензия отозвана у страховой человека, пострадавшего в ДТП, он должен обратиться к страховщику виновника, а не в РСА и не в свою страховую, как это было бы при стандартной ситуации.

Если все-таки ответственность ложится на союз автостраховщиков, для получения компенсационной выплаты можно обратиться в информационный центр РСА, непосредственно в РСА, его представительства в федеральных округах и заполнить заявление установленного образца, приложив к нему все необходимые документы. Перечень этих документов, а также порядок осуществления компенсационных выплат можно узнать в информационном центре РСА, в страховых компаниях или на сайте РСА. Отзыв лицензии автостраховщика, работающего на рынке ОСАГО, сопровождается исключением из ПВУ, реестр исключенных компаний опубликован на сайте РСА. Сейчас участниками соглашения о ПВУ являются 64 страховые организации. В реестре исключенных из соглашения о ПВУ 86 компании — именно столько страховых компаний ушли с рынка ОСАГО с 2009 года.

Далеко не всегда уход с рынка страховщиков, специализировавшихся на ОСАГО, является принудительным. Несколько крупных федеральных и региональных компаний за прошедшие 12 месяцев добровольно отказались от этого вида страхования и передали портфель другим страховщикам. В частности, компания «ВСК» приняла портфель по ОСАГО от «ВТБ Страхования», а компания «Опора» — у «Уралсиб страхования», «Опоры правопорядка», рязанской МСК «Страж». На начало октября по переданному портфелю ОСАГО компании «Уралсиб» «Опорой» было урегулировано около 5 тыс. случаев на общую сумму 600 млн рублей. При этом, как поясняют в самой «Опоре», про приобретенный портфель было известно, что он «плохой» — там велика доля мошенников, поэтому в 25-27% случаев компания отказывает в выплате. Остальные три четверти страховых случаев урегулируются «в штатном режиме». «Опора», набившая руку в борьбе с мошенниками на своем собственном портфеле (ранее

компания называлась «Открытие Страхование»), теперь рассматривает возможность принятия других портфелей по ОСАГО, в том числе и «плохих».

«Живой портфель» по моторному страхованию компании «Опора» на несколько порядков меньше перешедшего от «Уралсиба» — 60 тыс. полисов ОСАГО и 10 тыс. каско «своих» против 8 млн «чужих» полисов, которые несут компании основные убытки.

С рязанской муниципальной страховой компании (МСК) «Страж» история совершенно другая: на данный момент у нее приостановлено действие лицензии, а с июня в компании действует временная администрация. Регулятора не устроил план по восстановлению платежеспособности страховщика, необходимость в котором возникла, поскольку по итогам 2016 года ему пришлось создать большие резервы по ОСАГО. Это привело к убытку, который ударил по капиталу. Согласно отчетности «Стража» по МСФО, в 2016 году страховщик активно создавал провизии (комиссионное вознаграждение за услуги агента или брокера) — за год они выросли на 1 млрд до 2,9 млрд рублей. Капитал за 2016 год сократился более чем в четыре раза — до 51,7 млн рублей.

Казнить нельзя санировать

Еще одной непростой для клиента страховой компании ситуацией потенциально является санация. Но до сих пор не было еще ни одного случая применения этой процедуры к страховщику, хотя разговоры об этом ходят с осени 2013 года. Тогда первый зампред ЦБ Сергей Швецов предлагал санировать не только банки, но и страховщиков. «Управляемая система санации страховых компаний может повысить доверие потребителей к страховому рынку», — объяснял он и предлагал обязательства и активы проблемных страховых компаний своевременно передавать «здоровым» страховщикам. Собственники компании в такой ситуации могли меняться, если прежние владельцы были не в состоянии решить ее финансовые проблемы. То есть страховщиков планировали санировать по образу и подобию банков.

Однако в 2017 году схема санации самих кредитных организаций изменилась до неузнаваемости: теперь санатором выступает сам Банк России через Фонд консолидации банковского сектора, а санируемые фактически переходят под контроль регулятора. И появилась информация о том, что страховщиков теперь нужно санировать точно так же. Впрочем, единственная компания, к которой может быть сейчас применена эта процедура, — «Росгосстрах», который «попал под ЦБ», будучи загодя купленным «ФК Открытие». Глава ЦБ недвусмысленно дала понять, что, разрешая «Открытию» купить проблемный из-за ОСАГО «Росгосстрах», регулятор отдавал себе отчет в том, что санировать нужно их обоих.

Сейчас, похоже, концепция опять поменялась. Точнее, найден компромиссный вариант: санатором страховщика может выступать управляющая компания, но делать это она будет на льготных условиях, если 75% санируемой страховой будет в собственности у Банка России. ЦБ сможет выдавать санатору страховщиков кредиты без обеспечения сроком до десяти лет или финансовую помощь самим страховщикам — при условии консолидации 75% их акций в своей собственности.

В настоящее время, согласно публикациям ряда СМИ, ЦБ РФ подготовил пакет поправок к законам «Об организации страхового дела», о ЦБ и «О несостоятельности (банкротстве)», которыми Банк России наделяется правом при нарушении нормативов или «угрозе стабильности рынка» оперативно вмешиваться в управление страховщиками, вводить мораторий на требования их кредиторов, менять устав и

ограничивать сделки.

Для клиента страховой компании (физлица) санация чревата только невозможностью расторгнуть договор с возвратом премии, а возмещения люди будут получать, как будто страховщик работает в штатном режиме.

Вернулись и к идее создания фонда консолидации страхового сектора из «обособленных средств» Банка России — по аналогии с банковским фондом. Причинами санации может быть неисполнение в срок нормативов и предписаний ЦБ по резервам и собственным средствам, а также «наличие признаков неустойчивого финансового положения, создающего угрозу интересам страхователей... государства или угрозу стабильности страхового рынка».

Для клиента страховой компании (физлица) санация чревата только невозможностью расторгнуть договор с возвратом премии, а возмещения люди будут получать, как будто страховщик работает в штатном режиме.

Санатор сможет менять уставный капитал и устав, принимать решения о реорганизации и продавать имущество, в том числе — самому Банку России.

Единственный пока кандидат на санацию среди страховщиков, «Росгосстрах» 5 октября сообщил о том, что он получил финансовую поддержку от акционера — ПАО «Банк «ФК Открытие» — в рамках реализации антикризисной стратегии. Финансовая помощь «Росгосстраху» оказана уже после объявления о санации «ФК Открытие» и перехода его под контроль Банка России. То есть, по сути, «Росгосстрах» получил средства от ЦБ. По сообщению «Росгосстраха», они пойдут как раз на увеличение чистых активов компании, что позволит соответствовать регуляторным нормативам и иметь существенный запас по капиталу.

Компания сейчас нацелена на борьбу с убыточностью в ОСАГО, руководитель «Росгосстраха» Николаус Фрай в следующем году рассчитывает на принципиальное улучшение ситуации. Доля компании в этом проблемном сегменте сократилась до 16% с 35% на начало 2016 года. По словам директора департамента страхового рынка ЦБ Игоря Жука, «Росгосстрах» работает и осуществляет выплаты клиентам в штатном режиме.

Источник: Банки.ру, 31.10.2017