

Многие страховые компании, активно продающие полисы автострахования, могут испариться вместе с деньгами россиян.

⋮

«В мае 2010 года произошло ДТП. «Росстрах» насчитал ущерба на 46699 рублей, независимая экспертиза – на 172 тыс. рублей. Предоставил все необходимые документы, но компания так и не заплатила ни копейки. Я в шоке – лохотрон, куда органы смотрят? Поехал сегодня в их офис, а эти... съехали».

Эта история, рассказанная одним из посетителей интернет-форумов для автовладельцев, становится типичной. Страховые компании стремительно покидают рынок ОСАГО. И регулятор, похоже, их к этому всемерно подталкивает.

Расти большой!

С 1 января размер минимального уставного капитала для страховщиков вырастет в четыре раза. Для компаний общего страхования – до 120 млн рублей; для тех, кто занимается страхованием жизни, – до 240 млн рублей; для перестраховщиков и компаний, совмещающих страхование и перестрахование, капитал должен быть не менее 480 млн рублей. Новым требованиям Росстрахнадзора с начала года не будут соответствовать примерно 200 страховщиков – такой вывод сделал сам регулятор, оценив итоги развития рынка за первое полугодие 2011-го. «Порядка 360–380 компаний не имеют необходимого минимального размера уставного капитала. Думаю, пара сотен из них не успеет к финишу», – сообщил тогда глава Росстрахнадзора Александр Коваль.

По мнению самих игроков, претендентов на вылет чуть меньше. «На фоне текущей волатильности финансовых рынков обеспечить быстрое увеличение капитала для страховщиков проблематично, поэтому, скорее всего, до конца года с рынка уйдут около 150 игроков», – дает свою оценку гендиректор компании «АльфаСтрахование» Владимир Скворцов.

Страховщики действительно не спешат с выполнением предписаний регулятора. До вступления в силу новых требований осталось всего четыре месяца, а почти 65% из работающих в России компаний даже не приступали к увеличению «уставняка». Даже сегодняшним, более мягким требованиям регулятора отвечают не все – на долю компаний с недостаточным капиталом приходится 15% общих сборов. «И для многих небольших компаний проблема даже не в нехватке денег, а в рентабельности такого бизнеса, – поясняет замруководителя отдела рейтингов страховых компаний агентства «Эксперт РА» Наталья Комлева. – К примеру, если ранее страховая компания с уставным капиталом в 30 млн рублей, собирающая 50 млн рублей страховой премии в год, могла иметь приемлемую рентабельность, то с увеличением уставного капитала в 4 раза вложения в такую компанию окупаться не будут».

Впрочем, быстро решить проблему с нехваткой денег страховщики могут за счет резкого увеличения портфеля каско (добровольное страхование автомобиля) и ОСАГО. Но так поступают и те компании, которые вовсе не собираются развивать свой бизнес, а готовятся исчезнуть с рынка вместе с деньгами клиентов. Так что вероятность попасться на крючок к такому псевдостраховщику очень высока именно сейчас. «Недобросовестные игроки в первую очередь начинают манипулировать с автострахованием, – предупреждает Владимир Скворцов. – Аномальный темп роста в портфеле страховщика моторного страхования – сигнал для регуляторов и участников рынка внимательно посмотреть на его бизнес».

Неблагонадежные

Неблагонадежные компании на рынке автострахования

Компания

года (млн руб.)

е компании (%)

ля по ОСАГО (%)

рам в 2010 г. (%)

итала (млн руб.)

Примечания

Центральный офис

Компании с ограничением лицензии по ОСАГО

«Росстрах»

398,8

74

–

42

1000

Лицензия ограничена в части ОСАГО

Москва

«Инкасстрах»

2.3

62

-62.95

60

250*

Лицензия ограничена в части ОСАГО и каско; компания недокапитализирована

Самара

«НИКА Плюс»

10,1

13

–

62

565

Лицензия действует; исключена из членов РСА

Москва

Компании в зоне риска по критериям риска РСА и Росстрахнадзора

«Астэк»

6.9

93

-0,43

48

60

Высокая доля ОСАГО; низкая доля выплат; компания недокапитализирована

ЯНАО, г. Надым

«Регард Страхование»

39,5

97

318,55

93

43

Высокая доля и темпы роста ОСАГО; высокая доля выплат; компания недокапитализирована

Москва

«Комфорт Гарант»

32,2

91

45,53

64

39,7

Высокая доля ОСАГО; компания недокапитализирована

Калининград

«Тирус»

77,1

87

38,85

54

120,9

Высокая доля ОСАГО; низкая доля выплат

Свердловская обл.

«Ариадна»

173,6

86

138,85

51

120

Высокая доля и темпы роста ОСАГО; низкая доля выплат

Москва

«Евроинс»

14,3

33

121,25

15

236

Низкая доля выплат; высокие темпы роста ОСАГО; компания недокапитализирована

Москва

«Якорь»

16,1

8

53,92

54

250

Низкая доля выплат; высокие темпы роста ОСАГО; компания недокапитализирована

Москва

«Проминстрах»

9,6

59

178,72

29

403,2

Низкая доля выплат; высокие темпы роста ОСАГО; компания недокапитализирована

Москва

Неблагонадежные компании, по мнению РСА

«Компаньон»

91,1

98

19,84

79

222,99

Идет проверка РСА; компания недокапитализирована

Самара

«Надежда»

196,5

81

0,92

60

50

Идет проверка РСА; компания недокапитализирована

Красноярск

РСТК

224,3

37

13,77%

58

503,4

Идет проверка РСА

МО, Химки

«Ростра»

441,4

70

-11,87%

50

153,2

компания недокапитализирована

Москва

** Жирным шрифтом выделены факторы риска*

Источник: данные Росстрахнадзора, расчеты «Профиля»

Отзыв лицензии у страховых компаний стал обычным делом. За последние шесть лет количество страховщиков в России уменьшилось с 1287 (в начале 2005 года) до 597. Только в текущем году лицензий лишилась 31 компания. Из них четыре имели аккредитацию на ОСАГО Российского союза автостраховщиков (РСА), – «Айни», «Инногарант», «Гармед», ЭСКО. В отношении двух последних инициирована процедура банкротства, «Инногарант» практически прекратил существование – имущество компании под арестом, по многомиллионным искам нечем платить. «Айни» еще пытается вернуть лицензию через суд, но платить по своим обязательствам по «автогражданке», объем которых достигает 186 млн рублей, не торопится.

РСА, где специально для таких случаев создан резервный фонд, обещает платить по полисам банкротов. Однако получается не всегда. Так, судьбу упомянутого выше посетителя интернет-форума разделили и другие клиенты компании «Росстрах». Компания уже лишилась права выдавать полисы ОСАГО, вопрос теперь стоит о полном отзыве у нее лицензии. К началу второго квартала 2011-го «Росстрах» по размеру начисленной премии по ОСАГО был на 11-м месте среди 122 компаний, занимающихся этим видом страхования. А всего через два месяца офисы этой конторы по всей России опустели. Клиенты, имевшие несчастье застраховать в «Росстрахе» свой автомобиль по каско, уже ничего не получают. Застрахованные по ОСАГО могут надеяться на выплаты от РСА, но только те из них, кому удастся обнаружить свои выплатные дела в куче бумажного мусора, в который превратились архивы компании после ее «самоликвидации».

Только по полисам «Росстраха» РСА придется выплатить из гарантийного фонда от 558 млн до 1,12 млрд рублей. Долги «Инногаранта» перед страхователями достигают 785 млн рублей, «Гармеда» – еще 50 млн рублей. Но платить до бесконечности по счетам банкротов невозможно, список неблагонадежных с точки зрения РСА компаний растет с каждым днем. Так, по подозрению в неплатежеспособности в начале сентября из РСА была исключена московская компания «НИКА Плюс», хотя ее лицензия еще действует. Союз проверяет еще 10 страховых компаний, в числе которых «Компаньон» из Самары, красноярская «Надежда» и «Русская страховая транспортная компания» из Москвы. Выдача новых полисов «автогражданки» этим страховщикам приостановлена, при том что общий объем их обязательств по ОСАГО уже составляет 2,1–3,1 млрд рублей.

Для выявления проблемных компаний РСА разделил всех страховщиков на пять групп риска. Критериями отбора стали доля автострахования в портфеле компании и темпы роста портфеля по ОСАГО (в сравнении со среднерыночным уровнем). Тем, кто попал в 5-ю группу риска, полисы не будут выдаваться совсем. Если следовать критериям РСА, то к рисковому уже сегодня можно отнести компании «Тирус», «Регард Страхование», «Защита-Находка», «Ариадна», «Региональный альянс», «Астэк» и «Комфорт Гарант».

Свои подозреваемые есть и у Росстрахнадзора, где уже составили списки компаний, темп роста портфелей по автострахованию которых явно неадекватен. Более половины из них имеют лицензии по ОСАГО. Ежемесячно у страховщиков из зоны риска будут запрашиваться данные – в Росстрахнадзоре подозревают, что многие из этих компаний наращивают портфель по автострахованию, чтобы потом тихо исчезнуть, забыв о своих клиентах.

Будь бдителен!

Однако как бы ни усердствовали надзорные органы, по мнению депутата Госдумы Максима Рохмистрова, именно чиновники от страховой отрасли поставили создание страховых компаний-пустышек на поток. Через подставных лиц такие конторы регистрировались, получали неограниченное количество полисов ОСАГО, продавали их и исчезали в неизвестном направлении. Именно из-за этих чиновников тысячи россиян остались без выплат по полисам автострахования.

Так это или иначе, но ни в РСА, ни в Росстрахнадзоре не спешат облегчить жизнь страхователям, назвав имена всех компаний, которые попали в списки проблемных. В основном это небольшие региональные компании с высокой долей сборов по автострахованию в портфеле.

Брать на себя обязанность по предупреждению будущих клиентов страховых компаний приходится самим пострадавшим. Так, на интернет-форумах Красноярска компания «Инкасстрах» уже два года возглавляет черный список страховых компаний, однако приказ ФСФР об ограничении ее лицензии в части страхования каско и ОСАГО был подписан только в июне этого года. В списке проблемных компаний интернет-портала «Страховая правда» числится ростовская компания «Адмирал», которая, по отзывам страхователей, регулярно не платит по своим обязательствам.

Но проблемы не обходят стороной и игроков федерального масштаба. Так, многие информагентства со ссылкой на источник в Росстрахнадзоре поведали о скором отзыве лицензии у компании «Ростра».

Это один из ведущих игроков на рынке ОСАГО – по итогам I полугодия этого года «Ростра» занимала 19-е место по объему портфеля «автогражданки». Сбор премий по всем видам страхования у компании за полгода составил 2,16 млрд рублей, в том числе по «автогражданке» – 0,5 млрд рублей. Тем не менее компания продолжает продавать полисы ОСАГО и каско по всей стране, вот только платит по ним не очень охотно.

Интернет-форумы пестрят жалобами страхователей на необязательность «Ростры». А в самой компании отрицают наличие проблем с лицензией, утверждая, что платят они

по своим обязательствам исправно – более 1,5 млрд рублей только с начала года. Так или иначе, вернуть хорошую репутацию компании будет очень сложно, а потеря доверия страхователей – это первый шаг к банкротству.

Так что россиянам нужно быть наготове – помимо уже запятнавших себя страховщиков исчезнуть с рынка могут и другие компании. По словам Владимира Скворцова, клиенты могут и не почувствовать их ухода, главное – «вовремя поменять полисы».

Тем же, кто вовремя не перейдет к более надежному страховщику, придется самим разбираться со своими проблемами.

Страховка от банкрота

Покупая полис ОСАГО, автовладельцы мало задумываются о надежности страховой компании, в которой они страхуют свою гражданскую ответственность. И это понятно. Ведь в случае ДТП возмещение по их полису будет получать пострадавшая сторона – у нее и должна болеть голова о том, в состоянии ли страховщик заплатить по своим обязательствам. Впрочем, в случае банкротства по полисам ОСАГО неплатежеспособной компании заплатит РСА. Однако если полис оказался липовым, аннулированным или краденым, виновнику ДТП придется платить пострадавшим из своего кармана. Поэтому, чтобы не стать обладателем недействительной страховки, смотрите внимательно, где и у кого вы покупаете полис ОСАГО.

Выясните, действует ли лицензия у компании, полис которой вы приобретаете. Если вы покупаете страховку через брокера, убедитесь, что он имеет доверенность от страховой компании на продажу ее полисов. В специальной форме на сайте РСА вы можете проверить, не числится ли полис ОСАГО, который вам предлагают купить, утерянным или похищенным.

Но все это относится к ОСАГО. Если вам не посчастливилось оказаться клиентом компании-банкрота с полисом каско на руках, на выплаты в случае аварии можете особо не рассчитывать. Получить возмещение можно будет только через суд и только в случае, если у страховщика останется какое-то имущество, которое можно будет продать за долги.

Источник: Профиль, № 33, 12.09.11

Автор Хмелев М.□