

# Международный опыт защиты страхователей путем создания общих гарантийных фондов (тезисы доклада)



**Вячеслав ЧЕРНЯХОВСКИЙ**

Председатель Комиссии по страхованию Украинского общества финансовых аналитиков

## ОБЩИЕ ГАРАНТИЙНЫЕ ФОНДЫ

### Предпосылки, заявленные цели и методы достижения

1. Предложен и зарегистрирован 19.02.2013 под №2327 прецедентный законопроект «О фонде гарантирования страховых выплат по договорам страхования жизни».

2. «Потребители финансовых услуг обычно не имеют достаточной информации и необходимых знаний об особенностях и потребительские характеристики финансовых услуг. В процессе выбора услуг они не всегда могут оценить уровень рисков и возможные последствия и сравнить условия их предоставления, предлагаемые различными финансовыми учреждениями».

3. «Ожидаемыми результатами принятия акта являются:

- усиления защиты имущественных прав страхователей (выгодоприобретателей) – физических лиц;
- рост уровня доверия населения к рынку страхования жизни;
- создание условий для устойчивого развития рынка страхования».

Анализ последнего опроса, проведенного Всероссийским центром изучения общественного мнения (ВЦИОМ) о том, на что бы люди потратили «лишние» (в пересчете с руб.) 10 тыс. грн. показал, что в приоритетах страхование у населения стоит на 14-м месте из 15 перед вариантом «затрудняюсь ответить».

Практика украинских страховщиков пока также не показала срочной необходимости в создании гарантийных фондов как значимого инструмента повышения доверия клиентов.

### Существующие общие фонды в страховании

- МТСБУ
- Ядерный пул
- Аграрный пул
- Хотят создать Фонд по страхованию жизни.



### Опасения и ожидания потребителя, его защита государством

- Действующее законодательство предусматривает, чтобы государственные органы:
  - устанавливали нормативы и методики резервирования, требования к риск-менеджменту;
  - контролировали платежеспособность, ликвидность и достаточность капитала у страховщиков;
  - проверяли процедуры о праве клиента на полную информацию о страховщике и финансовой услуге (норма, которая действует всего год) и их выполнение;
  - инспектировали и применяли меры воздействия.
- Не станет ли создание Фонда гарантирования выплат по страхованию жизни фактором, который снизит уровень ответственности за это?
- Инициативный всероссийский опрос НАФИ в 2012 г. «Барьеры страхования» (% от респондентов).

Опрошено 1600 человек в 140 населенных пунктах в 42 регионах России. Статистическая погрешность не превышает 3,4%.\*

\*Сумма ответов превышает 100%, т.к. вопрос предусматривал возможность множественного выбора.



### Уровни гарантий для страхователей

По опыту Франции, основной целью государства и органа надзора является санация проблемного страховщика, в том числе требование привлечения дополнительного акционерного капитала от владельцев, поощрения передачи страхового портфеля другим страховщикам, возможно частичное покрытие определенного дефицита резервов при такой транзакции.



### Предпосылки, заявленные цели и методы их достижения

1. Исследование Еврокомиссии (On Insurance Guarantee Schemes) не содержит в себе прямых рекомендаций.  
 2. В Евросоюзе на данный момент отсутствует Директива, которая регламентировала бы вопросы страховых гарантийных фондов. С 1994 г. существует Директива «О программах по защите банковских вкладов» и с 1997 г. «О схемах компенсаций для инвесторов».



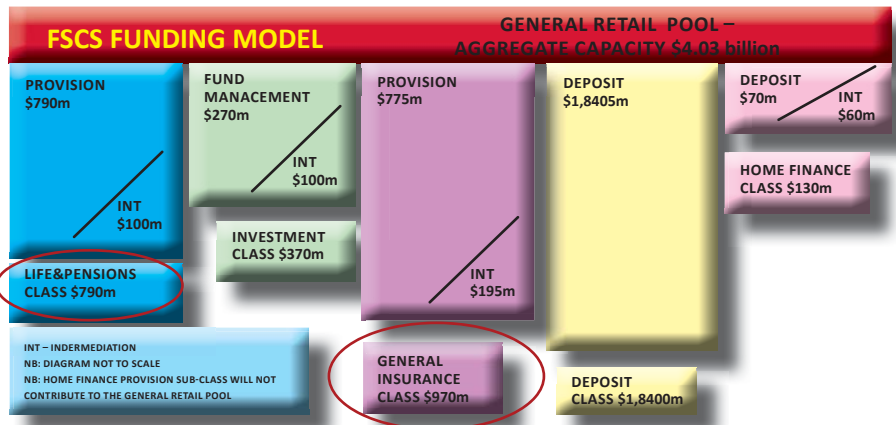
### Клиентом каких СК и в каком объеме может помочь Фонд

Если за 5 лет накоплено с учетом инвестиций 15 400 тыс. грн., то средств Фонда при выплате в 20 тыс. грн. хватит лишь, чтобы удовлетворить претензии 770 чел. страхователей. При общем количестве около 4 млн. застрахованных, из которых около 500 тыс. по долгосрочным накопительным программам (~0,15%).

В случае большего количества пострадавших и взятия кредита возможна ситуация, когда взносы будут вдвое повышены, но до возвращения кредита наступит еще одна неплатежеспособность у СК, и придется опять брать кредит, т.к. лимит кредитования увеличится из-за роста взносов на сумму погашения предыдущего кредита, то процесс бесконечный.

### Зарубежный опыт организации фондов гарантирования

- Наиболее распространенная практика, когда единый орган управляет всеми фондами гарантирования по различным видам страхования с выделением сублимитов на каждую линию бизнеса.
- Например, в Казахстане (был создан в 2003 г. при Нацбанке РК) Фонд объединяет выплаты по всем обязательным видам, в т.ч. по обязательно-пенсионному обеспечению (в части аннуитетов), н/с на производстве, ОСАГО, ответственности туроператоров и пр. Отчисления в размере 2% берутся только с платежей по этим видам.
- В Великобритании общий фонд для выплат по всем финансовым видам: вкладам, различным страховым полисам, инвестиционному бизнесу и жилищному кредитованию. При этом в последние годы взнос по линии страхования жизни составляет 0,4-0,5 млн. фунтов, или 0,0004% сборов. Общая накопленная сумма в Фонде – 790 млн. фунтов, что составляет 0,65% годового сбора СК по жизни.
- Размер сублимита фонда по всем видам страхования равен примерно 1% годовой премии рынка и составляет 1,8 млрд. фунтов.
- После достижения фондом определенной величины сборы в Фонд прекращаются, а в случае выплат из него – Фонд пополняется.



\*Источник: Financial Services Compensation Scheme UK

### Гарантийный фонд Lloyds ~10% от премий

Резервный капитал Lloyds, служащий буфером для членов страхового рынка, которые не могут самостоятельно выполнить обязательства по договорам страхования, вырос за 2012 год на 4,1% – до 2,5 млрд. фунтов.

Объем собранных в прошлом году премий увеличился на 9% – до 25,5 млрд. фунтов.

Year	Sub-class/Fee Block	Compensation Costs \$m	Management Expenses \$m	Total \$m	
2012/13	SA01 Deposits	15.33	0.67	16.00	
	SB01 General Insurance Provision	56.39	3.61	60.00	
	SB02 General Insurance Intermediation	28.72	7.28	36.00	
	SC01 Life & Pensions Provision	0.19	0.19	–	
	SC02 Life & Pensions Intermediation	42.38	3.62	46.00	
	SD01 Investment Fund Management	0.41	0.41	–	
	SD02 Investment Intermediation	66.15	11.85	78.00	
	SE01 Home Finance Provision	–	–	–	
	SE02 Home Finance Intermediation	0.33	4.17	4.50	
		Base costs	–	24.50	24.50
		<b>Total</b>	<b>209.08</b>	<b>55.92</b>	<b>265.00</b>

**Пример выплат из общих фондов**

- Комиссия по финансовым услугам Гибралтара (FSC) в октябре 2012 года начала дело о банкротстве страховой компании Lemma Europe Insurance Company Limited, которая зарегистрирована в Гибралтаре, но свою деятельность вела в УК.
- Предварительный объем выплат, который будет сделан по более чем 800 исков страхования ответственности адвокатов и юристов составит 25 млн. фунтов (~\$40 млн.)

**Выводы и предложения**

1. Идея Фонда жизнеспособна, имеет положительные зарубежные аналоги, но требует более детальной проработки, в т.ч. вопрос трехлетнего «моратория».

2. Введение такой нормы должно быть гармонизировано с внедрением действенной, эффективной системы пруденциального надзора и выполнения страховщиками нормативов по платежеспособности и требований по капиталу, исходя из внедрения Solvency II в Украине, по новой редакции Закона «О страховании».

3. С целью минимизации затрат на содержание аппарата Фонда и, соответственно, увеличения гарантий страхователям, администрирование намерено передать Фонду гарантирования вкладов, МТСБУ или отдельному органу (фонду), который объединит все фонды, в т.ч. или только по всем обязательным видам страхования (Казахстан, Великобритания).

