



ВСС направил в Минфин письмо с просьбой отсрочить создание гарантийного фонда по страхованию жизни до 2018 года. В письме высказывается опасение, что в период кризиса дополнительная нагрузка на компании по уплате взносов в гарантийный фонд приведет к удорожанию услуги и понижению финансовой устойчивости страховщиков. Также тревогу участников рынка вызывает возможность недобросовестного задирання ставок отдельными игроками и «безответственное» поведение страхователей, которые, не оценивая финансовой устойчивости и надежности страховщика, будут предпочитать компании, предлагающие более привлекательные условия.

Нехорошие предчувствия

Разговоры о необходимости гарантийного фонда в сфере страхования жизни более или менее активно ведутся в страховом сообществе с ноября 2010 года, когда об этом заговорил последний глава ФССН Александр Коваль. И, в принципе, категорических возражений против этого механизма у страховщиков никогда не было. Некоторые эксперты призывали к осторожности и высказывали сомнения в эффективности такого инструмента. Тем не менее, в Стратегии развития страхового рынка, разработанной Oliver Wyman, в перечне мероприятий, необходимых для раскрытия потенциала рынка страхования жизни, учреждение гарантийного фонда значится седьмым пунктом из десяти.

«Гарантийный фонд не может решить всех проблем, являясь лишь базовым элементом становления рынка. Необходимо повышать доверие клиентов к страхованию жизни в целом. И гарантийный фонд может способствовать этому, так как будет обеспечивать выполнение обязательств не только со стороны отдельной компании, но и со стороны всего рынка. Создание участниками рынка такого механизма гарантий означает, что появится институт, отвечающий перед клиентами за сохранность вложенных ими средств», – говорил, например, Йиржи Бадр, коммерческий директор Generali PPF в России.

Почему же именно сейчас страховщики жизни пошли на попятный? В 2012 году президент ЗАО «Алико» (сейчас – АО «МетЛайф») Александр Зарецкий предостерегал, что внедрение гарантийного фонда на начальном этапе создаст высокую нагрузку на страховые компании, тогда как рынок накопительного страхования не демонстрирует значительного роста. Сначала необходимо обеспечить рост рынка, настаивал г-н Зарецкий, а потом создавать гарантийные фонды. Однако последние годы характеризовались именно ростом накопительного и инвестиционного страхования жизни, причем таким, который заставил говорить об этом сегменте как о локомотиве страхового рынка в целом.

Представляется, что немаловажным моментом, повлиявшим на настроения страховщиков, является работа Центробанка как регулятора рынка. С начала текущего года лицензий лишились уже около 50 страховщиков. Согласно публичным заявлениям представителей ЦБ, в зоне активного риска на сегодняшний день находятся 38% действующих страховщиков, или 136 компаний. В зоне умеренного риска – 20% участников рынка, или 70 страховых компаний. По прогнозу главы ВСС Игоря Юргенса, к концу будущего года на рынке останется около 200 организаций. По состоянию на конец I полугодия 2015 года в России действовали 44 компании по страхованию жизни, причем некоторые из них лишь доводили до конца старые договоры, не заключая новых. Какая часть из этого числа останется после операции «Чистый рынок»?

До сих пор в плане банкротств страхование жизни было относительно «тихой гаванью». Осенью 2009 года об уходе с российского рынка заявили европейский холдинг Fortis и международная финансовая корпорация ING Group, однако эти уходы были цивилизованными и сопровождались передачей портфелей. В начале декабря того же года ФССН отозвала лицензию у небольшой пермской компании «Урал-АИЛ-Жизнь», оставившей долгов перед гражданами на 76 млн рублей. А в конце 2014-го из-за неисполнения плана восстановления платежеспособности Банк России лишил лицензии Общество страхования жизни «Россия». Тогда представители ЦБ признавали, что перспективы получения денег с ОСЖ «Россия» у граждан негативные. В настоящее время процедура банкротства компании не завершена.

Зарубежный опыт

Напомним, как организованы гарантийные фонды по life-страхованию в некоторых странах. В США действует National Organization of Life and Health Insurance Guaranty

Association (NOLHGA), но в каждом штате имеется организация по защите прав страхователей. NOLHGA является ассоциацией этих организаций. Ассоциация каждого штата предназначена для обращения резидентов данного штата или клиентов компании, зарегистрированной в данном штате. Ассоциация объединяет 50 штатов, Пуэрто-Рико и округ Колумбию. Размер выплат застрахованным ограничен: в большинстве штатов это \$300 тыс. – на случай смерти кормильца, \$250 тыс. – по пенсионному страхованию, \$100 тыс. – при расторжении договоров по «жизни». Вся конкретика (форма собственности, размер взносов, обязательность членства и т.д.) зависит от штата.

В Японии с 1998 года работает Life Insurance Policyholders Protection Corporation, членство в которой для страховщиков жизни обязательно. Взносы рассчитываются исходя из брутто-премии страховщиков. Выплаты страхователям не могут превышать 90% от страховых сумм.

В Великобритании с 2000 года действует Financial Services Compensation Scheme (FSCS), членство в которой для страховщиков-резидентов обязательно. Гарантиями покрываются 100% от первых 2000 фунтов и 90% от оставшейся суммы. Форма собственности фонда – частная, общество с ограниченной ответственностью. Выделяют два вида взносов: на управление и на компенсацию. Сумма взносов рассчитывается индивидуально для каждой компании с учетом собранной ею брутто-премии и математического резерва.

В случае Канады имеет место некоммерческая организация с обязательным членством Assuris, основанная в 1990 году. Выплаты страхователям производятся из расчета не менее 85% от суммы полиса или 100%, когда лимиты не превышены. Лимиты: на случай смерти – \$200 000, на расходы по лечению – \$60 000, на пожизненные выплаты – \$2000.

В Германии сохранность средств страхователей гарантирует организация Protector Lebensversicherung AG, созданная по инициативе немецких страховщиков на добровольных началах и отвечающая за 94 компании по страхованию жизни. Она с 2006 года управляет Страховым гарантийным фондом по страхованию жизни, законодательно введенным с декабря 2004 года.

Подробнее читайте в свежем выпуске журнала « [Страхование жизни](#) ».

Источник: [Википедия страхования](#) , 02.11.15