•

Законодательные инициативы по регулированию процедуры передачи страховых портфелей

Сегодня, когда слияния, поглощения и покупки компаний происходят гораздо чаще, чем в недавнем прошлом, вопросы передачи страхового портфеля встают перед многими страховщиками, участвующими в сделках такого рода. В ближайшее время планируется внести в закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» измене-



ния, регламентирующие процедуру передачи портфелей. Об этом нашему журналу рассказывает Вера Балакирева, заместитель директора Департамента финансовой политики Министерства финансов РФ.

Современные страховые технологии: Вера Юрьевна, в чем именно заключаются проблемы передачи страховых портфелей? Вера Балакирева: К сожалению, сегодня нередко встречаются случаи, когда при слиянии, поглощении или приобретении компаний страховые обязательства не передаются через договор об уступке прав требования и переводе долга (договор передачи страховых портфелей) путем замены страховщика, а продаются посредством оформления договора купли-продажи, что ни юридически, ни экономически не обосновано. Несомненно, обязательства должны быть оценены, но они не подлежат куплепродаже.

Согласно главе 24 Гражданского Кодекса РФ обязательства могут быть переданы, причем с согласия лиц, в пользу которых заключены договоры страхования.





Действующее законодательство Российской Федерации предусматривает передачу страхового портфеля на добровольной основе, когда есть страховщик, готовый передать обязательства, и соответственно страховщик (или страховщики), готовые эти обязательства принять. Страховщик, передающий страховой портфель, передает совокупность прав и обязанностей по заключенным им договорам страхования (обязательства) другому страховщику или нескольким страховщикам, располагающим достаточными собственными средствами для исполнения вновь принимаемых обязательств.

В настоящее время Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» достаточно жестко требует вместе с обязательствами передавать активы, покрывающие страховые резервы.









ССТ: А если активов не достаточно?

В.Б: Передача страхового портфеля невозможна при отсутствии активов у страховщика, передающего портфель. К этому шагу прибегают, как правило, когда ухудшается финансовое состояние страховщика и он не отвечает установленным требованиям по финансовой устойчивости и платежеспособности, а также при процедуре банкротства. В условиях, когда передача портфеля происходит из-за падения платежеспособности и выполнить план финансового оздоровления и ввести процедуры наблюдения невозможно, механизм добровольной передачи портфеля не работает, поскольку у страховщика нет активов, чтобы покрывать передаваемые обязательства.

Сейчас мы вносим изменения в закон, направленные на то, чтобы можно было передать обязательства, в том числе и не обеспеченные активами. При этом должны выполняться следующие условия:

- 1. страховщик, принимающий обязательства, должен иметь определенный запас активов и маржи платежеспособности, позволяющих исполнить свои и вновь принятые обязательства;
- 2. вводится процедура обязательной передачи портфеля, при которой не обязательно получать письменное согласие страхователей на замену страховщика.

CCT: Как будут выбирать страховщика для принудительной передачи портфеля?

В.Б: Основанием для обязательной передачи страхового портфеля будет являться решение органа страхового надзора. Страховщика (или группу страховщиков), принимающих страховой портфель, будет отбирать орган страхового надзора из числа компаний, пожелавших принять страховой портфель, или на основании рекомендаций объединений страховщиков, осуществляющих мониторинг деятельности своих членов. Информацию о передаче страхового портфеля, о страховщике, передающем, и страховщике, принимающем страховой портфель, необходимо сделать доступной для потребителей страховых услуг и страхового сообщества.

В дополнение к механизму передачи страхового портфеля Министерство финансов разрабатывает систему гарантий исполнения страховщиками обязательств по договорам страхования. Предполагается, что недостающий размер активов, которые принимаются для покрытия страховых резервов, по договорам, вхо-





дящим в состав передаваемого портфеля, будет возмещаться страховщику, принявшему портфель, из гарантийного фонда, созданного с участием страховщиков. Основная цель, которую преследует Министерство финансов Российской Федерации при разработке концепции гарантийного фонда, состоит не только в создании системы компенсационных выплат страхователям, выгодоприобретателям или застрахованным при неисполнении страховщиком своих обязанностей по осуществлению страховых выплат (это, скорее побочный результат), но и в организации перераспределения обязательств между страховщиками. Это более эффективная и менее затратная модель.

ССТ: Почему она менее затратна?

В.Б: Чтобы выплачивать компенсацию каждому застрахованному или выгодоприобретателю, требуется достаточно большой аппарат и штат сотрудников, принимающих и рассматривающих документы на выплаты. Работа со страховщиками по передаче страхового портфеля, на наш взгляд, более системна и менее затратна, с точки зрения ее организации. Кроме того, если удастся реализовать на практике механизм передачи страхового портфеля путем передачи обязательств другим страховщикам, не допуская случаев ликвидации или банкротства, институт страхования будет устойчивым, и не подверженным дискредитации в глазах общественности. Вырастут платежеспособность и емкость рынка. Возвращаясь к теме передачи страховых портфелей, отмечу, что Министерство финансов дополнит закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» целым разделом, посвященным этому вопросу. В нем будет дано определение передачи страхового портфеля, прописаны особенности договора передачи страхового портфеля, основания обязательной передачи портфеля, права и обязанности передающей и принимающей портфель сторон, документооборот этого процесса. Важное значение будет отведено определению размера страховых резервов, подлежащих передаче, критериям и составу передаваемых обязательств (в зависимости от рисков и видов страхования), оценке активов, определению их стоимости. В ближайшее время планируется передать законопроект на согласование заинтересованным органам, а участникам страхового рынка – на обсуждение.

Беседовала Елена Шарова



