Страховщики вынуждены «подрезать» перспективный канал продаж

В апреле 2010 года глава «Росгосстраха» Данила Хачатуров рассказал журналистам о том, что «Росгосстрах», «АльфаСтрахование», «Ингосстрах», РОСНО и «РЕСО-Гарантия» договорились совместно бороться со страховыми посредниками-мошенниками, которые не возвращают страховщикам деньги за проданные полисы. По оценке Хачатурова, общие потери российских страховщиков от мошенничества в автостраховании со стороны брокеров, агентов и просто непонятных посредников составляют до четверти всех сборов по ОСАГО и автокаско.

Осенний листопад

Проблема страховых посредников со всей очевидностью всплыла под конец первого года кризиса. Именно на осень и начало зимы 2009 года пришлись наиболее травматичные для рынка исчезновения ряда компаний, которых сложно назвать страховыми брокерами в связи с отсутствием у них лицензии Федеральной службы страхового надзора.
Одним из первых в суды пошел «Ингосстрах», который уже даже сумел выиграть суд с одним из страховых посредников – ООО «Альт» – на целых 15,322 млн руб. Договор между ними был подписан еще в 2008 году, что, впрочем, не помешало ответчику копить задолженность по перечислению премии страховщику. В итоге Арбитражный суд г. Москвы посчитал факт наличия задолженности документально подтвержденным, а требования страховщика правомерными и подлежащими удовлетворению, указав, что ООО «Альт» в нарушение ст. 309, 310 Гражданского кодекса РФ не исполнило обязательства по перечислению на расчетный счет ОСАО «Ингосстрах» денежных средств.
Как пообещали в пресс-службе «Ингосстраха», кроме взыскания задолженности, компания будет добиваться также возбуждения уголовных дел в отношении должностных лиц всех тех страховых брокеров и агентов, которые нарушают свои обязательства по передаче страховой пре-

мии по заключенным договорам и возврату бланков строгой отчётности.

Первыми вестниками намечающихся проблем стало посредничество компаний «Гарант-Сервис» и «Финстар», что даже стало поводом для публичного выступления главы комитета Госдумы по финансовым рынкам Владислава Резника. Он заявил, что в действиях совладельцев «Финстара» и «Гарант-Сервиса» Руслана Шарова и Михаила Благосклонова есть все признаки мошенничества. На них, по мнению г-на Резника, «должны обратить внимание правоохранительные органы, которые обязаны провести серьезную проверку и в случае доказательства вины привлечь к ответственности мошенников». Владислав Резник подчеркнул, что «если правоохранительные органы не обратят должного внимания на этот случай, то депутаты предпримут все необходимые шаги для того, чтобы виновные были привлечены к ответственности».
Вышеуказанные господа стали знамениты после ухода с рынка принадлежавшего им «Генерального страхового альянса», по чьим долгам РСА до сих пор платит компенсации. Претензии страховщиков к двум страховым посредникам достаточны, чтобы заинтересовать правоохранительные органы. Во всяком случае, уголовное дело по признакам состава преступления, предусмотренного ч.4 ст.160 УК РФ (хищение чужого имущества по предварительному сговору организованной группой либо в особо крупном размере, за совершение которого предусмотрено наказание в виде лишения свободы на срок от 5 до 10 лет со штрафом в размере до 1 млн руб.), в отношении бывшего генерального директора компании «Гарант-сервис» Руслана Шарова и других лиц уже было возбуждено в апреле текущего года по заявлению, в том числе, и ОСАО «Ингосстрах». Кроме того, 18 мая 2010 г Гагаринским районным судом Москвы вынесено решение о взыскании с г-на Шарова денежных средств в размере более 20 млн руб. в связи с неисполнением условий договора агентом ООО «Финстар», по которому Шаров являлся поручителем.
По подсчетам газеты «Ведомости», «Финстар» не вернул около
25 млн руб. РСТК,
16 млн руб – «Росгосстраху»,
13,3 млн руб – «России»,
более 5 млн руб. – СК «ЭРГО Русь»,
3 млн руб. – «РОСТРе»,
более 600 тыс. руб — МАКСу.

Большая часть задолженности – по полисам ОСАГО.
Часть этих долгов «Финстар» взял на себя около года назад, когда

стал преемником другого брокера – «Гарант-Сервис».
Кроме того, «Финстар» задолжал «Ингосстраху», «Спасским воротам» и МСК. В феврале текущего года стало известно, что «Спасские ворота» и РОСНО предъявили иски к брокеру «Финстар» на 100,8 млн руб. и 55 млн руб. соответственно.
Кроме того, как выяснилось позднее, компания осталась должна еще и «Империи Страхования» – около 10,2 млн руб. Как пояснили в страховой компании, «это не последний иск. Будут еще».
Между тем, согласно заявлению г-на Резника, «свобода договора предоставляет возможность страховщику выбрать любого брокера. Но даже если в действиях брокера возникают признаки мошенничества, что наблюдается сейчас в случае с компаниями «Финстар» и «Гарант-Сервис», страховая компания обязана гарантировать исполнение обязательств по проданным брокерами страховым полисам», – сказал депутат, комментируя ситуацию, при которой выяснилось, что брокеры задолжали страховым компаниям за проданные полисы ОСАГО более 150 млн руб.
Второй «звонок» о наличии у страховщиков проблем с посредниками прозвенел в Санкт-Петербурге, где буквально в одночасье с рынка исчезли сразу три посредника. Как писал портал dp.ru, из бизнес-центра на Московском проспекте, пропали ООО «Прогресс-Нева Консалтинг», ООО «Дивизион» и ООО «Финэкспресс». Тогда же обнаружилось, что в офисах, занимаемых ими ранее, идет ремонт, а в администрации бизнес-центра заявили, что помещения освободились в начале февраля и новых контактов бывших арендаторов у них нет. По подсчетам участников рынка, объемы не дошедших до страховщиков, полученных этими посредниками за проданные полисы, мог достигать от 20 млн до 100 млн рублей, а совокупный оборот трех посредников – до 30 млн рублей в месяц.

Еще одним «ярким деятелем страховой культуры» стал страховой посредник «Ф-Полис», претензии к которому предъявили сразу пять компаний.
Как сообщила СК «Прогресс-Гарант», она разорвала отношения со страховым посредником ООО «Ф-Полис» в связи с неисполнением им обязательств по перечислению премии в страховую компанию. Кроме того, «Прогресс-Гарант» сообщил, что ООО «Ф-Полис» поменяло название на ООО «Гарант», а общая сумма задолженности перед страховщиком на сегодняшний день достигла 1,473 млн руб.

«Инногарант» сообщил, что намерен привлечь к уголовной ответственности СП «Ф-Полис» за невозврат 24 млн рублей задолженности и 10 тыс. бланков ОСАГО.

Перед уходом с рынка, пресс-службе «Ф-Полиса» удалось заявить, что они «вынуждены считать данные сообщения провокацией. Налицо несоответствующая действительности информация. ООО «Ф-Полис» свое местонахождение не меняло, компания функционирует в рабочем режиме».

Однако, по мнению СК «ИННОГАРАНТ», смена названия, адреса и руководства «Ф-полис» на номинальные фигуры связана с желанием авторов данного проекта уйти от исполнения

взятых на себя обязательств перед страховыми компаниями.

По имеющимся у компании данным, фактическим собственником и менеджером, осуществляющим оперативное руководство «Ф-Полиса», является Михаил Гришин. СК «ИННОГАРАНТ» также располагает информацией о том,

---

Доход страховых брокеров вырос за 2009 г на 33% до 4,4 млрд руб. Об этом говорится в аналитической справке Росстрахнадзора по итогам деятельности страховых брокеров за 2009 г. Доход более 1 млрд руб получил один страховой брокер; доход от 100 млн руб до 1 млрд руб получили 9 брокеров; доход от 10 млн руб до 100 млн руб – 19 брокеров; доход менее 10 млн руб – 84 брокера. 16 страховых брокеров сообщили об отсутствии доходов в 2009 г. 94,2% дохода были получены страховыми брокерами от обычных видов деятельности, 5,8% составили прочие доходы.

Всего при участии страховых брокеров в 2009 г был заключен 101 821 договор страхования (что на 17% меньше, чем в 2008 г) и 14 972 договора перестрахования (на 21% больше, чем в 2008 г). В реестре на 31.12.2009 зарегистрировано 144 страховых брокера, что на 17 организаций больше, чем в 2008 г. Отчетность в электронном виде представили 128 страховых брокеров (89%).

что командой под его руководством предпринимается попытка вывести на рынок еще одно юридическое лицо – ООО «Ф-полис страхование».

Кроме этих двух, в Арбитражный суд Москвы обратились еще три страховщика: СОАО «Национальная страховая группа» с иском о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по договорам страхования (объемом 1,337 млн рублей), и ОАО «ВТБ Страхование» (иск на 1,962 млн рублей). Надо отметить, что «ВТБ Страхование» привлекло в качестве ответчика также и ООО «Гарант».

Сумма претензий «Росстраха» к «Ф-Полису», заявленная в иске, составила 6,147 млн рублей, причем, как отметил директор юридического департамента московского филиала «Росстраха» Андрей Мирошниченко, «других исков к страховым посредникам по Москве у нас нет». Позднее он же сообщил, что суд встал на сторону страховщика и обязал посредника вернуть деньги.

Капусту рубят – посредники летят

Как рассказал журналистам Данила Хачатуров, в соответствии с соглашением, страховщики не будут работать со страховыми брокерами, которые не выполнили обязательств перед какой-то из компаний, подписавшей его. Таким образом, участники рынка надеются прекратить бесконечный шантаж со стороны брокеров, который заключается в том, что если страховая компания отказывается работать с брокером, он просто уходит к другому страховщику.

По оценке Данилы Хачатурова, убытки только «Росгосстраха» от подобных посредников за 2009 г достигли 130-150 млн руб. Убытки коллег он оценил в примерно в таких же объемах.

По словам замгенерального директора «РЕСО-Гарантии» Игоря Иванова, «страховщики действительно инициировали обсуждение этой темы, поскольку борьба с недобросовестными посредниками актуальна. Мы ведем ее системно, и, в первую очередь, ужесточили контроль за движением бланков строгой отчетности, а в подразделениях, работающих с посредниками, провели ревизию остатков, и сейчас очень жестко регламентируем выдачу новых бланков».

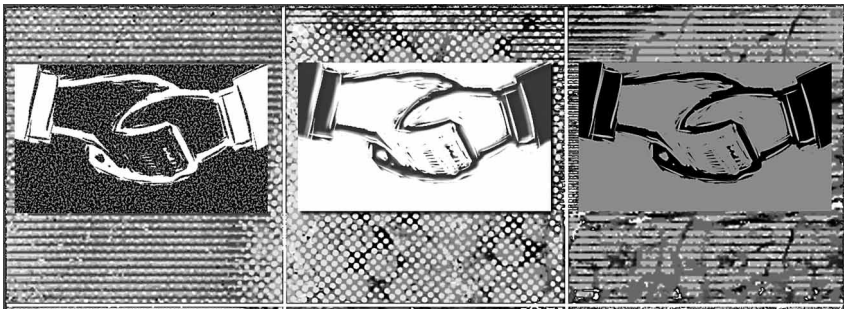
Объем убытков Игорь Иванов оценить в целом затруднился: «он трудно поддается оценке, я слышал, что у кого то 150 млн, у кого-то – 200 млн рублей, у кого-то – 100 млн. У нас речь идет о нескольких десятках, но менее 50 млн руб. Наша ситуация наименее сложная, в силу того что мы активно работаем традиционно со своими агентами».

Как уточнил первый вице-президент «Росгосстраха» Дмитрий Маркаров, «соглашение еще не оформлено письменно. Это просто обмен информации по недобросовестным брокерам. Конкретных мер пока нет. Пока мы с ними просто не работаем». По словам Игоря Иванова, проблема с посредниками для рынка действительно масштабная, и рождена она в сегменте ОСАГО: «Основная проблема в том, что это не лицензированные брокеры, а некие юрлица-посредники, которые заодно с основной деятельностью еще и полисами торгуют. А надзор практически бессилен – поскольку чистых аферистов там нет. Приходят любби уже с некой историей, реноме, не на голое место. Со многими из них у нас было долгое сотрудничество. Они продают, потом начинают сильнее мотивировать продавцов, вот тогда им и не хватает средств на расчеты. Посредники на что-то надеются, у них ничего не получается, и тогда пытаются продавить более высокую комиссию у страховщика-партнера». Между тем, регулятор рынка также не остался в сторо-

Количество заключенных договоров на оказание брокерских услуг составило в 2009 г. 32,4 тыс., что на 52% меньше, чем годом ранее. С физическими лицами заключено 92% всех договоров на оказание брокерских услуг (29,8 тыс. договоров), с юридическими лицами – 8% (2,6 тыс. договоров), из них со страховыми организациями – 3% (859 договоров). При этом 20 страховых брокеров в течение 2009 г. не заключили ни одного договора на оказание брокерских услуг.
21 страховой брокер осуществлял прием денежных средств от клиентов, физических лиц, 64 – от юридических лиц, в том числе, 45 – от страховых организаций и 34 – от других юридических лиц.

Таблица. Концентрация по количеству договоров, 2007-2009 гг.

	Договоры на оказание брокерских услуг			Страховые договоры, заключенные при участии брокеров		
	2007 г.	**2008 г.**	**2009 г.**	**2007 г.**	**2008 г.**	**2009 г.**
топ 5	56,3%	60,0%	60,8%	54,0%	46,4%	41,4%
топ 10	77,0%	77,4%	70,5%	73,9%	65,8%	60,3%
топ 20	88,2%	88,1%	77,8%	91,6%	84,7%	80,2%
топ 50	98,8%	97,1%	83,8%	99,8%	98,7%	98,1%



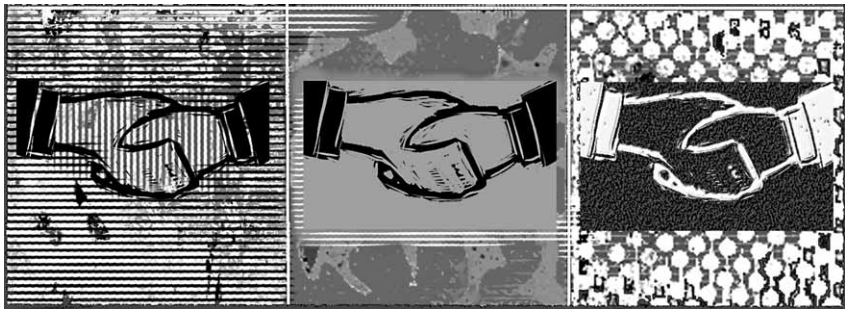
не. Росстрахнадзор будет представлять в Федеральную антимонопольную службу РФ списки «страховых брокеров», не имеющих лицензии. Об этом сообщила заместитель начальника отдела учета и анализа отчетности Росстрахнадзора Марина Кормановская.

По ее словам, при предоставлении в надзор отчетности по форме 2-Ф страховщики должны предоставлять сведения об агентах-юрлицах. Многие страховые компании стали предоставлять в рамках этой отчетности сведения об агентах-страховых-брокерах. Росстрахнадзор после проверки пришел к выводу, что данные компании не являются «страховыми брокерами», поскольку работают без лицензии. После консультации с юристами было принято решение предоставлять данные о таких компаниях в ФАС, поскольку имеются признаки нарушения закона о рекламе. Казалось бы, почему о рекламе? Каждая из этих компаний позиционируется как брокер, но брокером не является, значит, и не подпадает под действие федеральных законов. Таким образом, единственное обвинение, которое им можно предъявить – это незаконное использование слов «брокер» и «страховой» в их наименовании, что уже подпадает под Федеральный закон «О рекламе».

Как отметила Марина Кормановская, письмо в ФАС с первым списком брокеров, содержащим перечень из шести компаний, отправлено Росстрахнадзором примерно месяц назад.

Она также сообщила, что сейчас Росстрахнадзор готовит изменения в отчетности страховщиков. В частности, при предоставлении сведений об агентах-юрлицах, страховщики должны будут указывать все виды их экономической деятельности.

В свою очередь со стороны ФАСа устами замглавы Антимонопольной службы Андрея Кашеварова было заявлено следующее: «То,



что с рынка должны уходить недобросовестные участники, сомнению не подлежит, вопрос в форме этого самоочищения». При этом Андрей Кашеваров добавил, что «поскольку сами брокеры и посредники не обращались в антимонопольную службу, нам ничего неизвестно о соглашении между страховщиками. Тем более что на подписание соглашение страховщики антимонопольную службу не приглашали. А то, что рынок занимается самоочищением – давняя история».

Между тем, руководитель комитета по методологии страхования РСА, заместитель руководителя дисциплинарной комиссии союза Евгений Уфимцев отметил, что РСА может изменить ограничения, касающиеся выдачи новых бланков ОСАГО для быстрорастущих компаний и для компаний, у которых нет филиалов. Как отметил г-н Уфимцев, в настоящее время многие из страховщиков, которым не хватает квоты, имеют годовые или двухгодовые запасы бланков полисов. Свою потребность в новых бланках они мотивируют тем, что отдали свои бланки полисов на реализацию брокерам и не могут их вернуть. Что выйдет из этих мер, предпринимаемых всеми заинтересованными участниками и регуляторами и как быстро рынок покинут наноброкеры – покажет только время.

Артем Барабанов