

Неплатежоспособността в застрахователния сектор и защитата на потребителите

ОБЕЗПЕЧИТЕЛЕН ФОНД ЩЕ ДЕЙСТВА И В БЪЛГАРИЯ

(Продължава от стр. 9)

● В ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ

В Европа липсват регулаторни изисквания, които да задължават страните да създават фондове за защита на потребителите на застрахователни услуги. Това е пропуск на европейския застрахователен пазар, тъй като в пазара за банкови услуги и за ценни книжа вече има специални схеми за гарантиране и защита на потребителите им. Към момента европейското законодателство задължава страните да поддържат само Гаранционен фонд за защита на застрахованите при пътнотранспортни произшествия, като се гарантира само техният интерес. Повечето национални регулаторни органи обаче се опитват да създадат защита на застрахованите лица в случай на неплатежоспособност на автомобилните застрахователи, въпреки че не са задължени съгласно изискванията на ЕС. В Обединеното кралство съществува гаранционна схема, която гарантира както животозастраховането, така и общото застраховане. В Германия също има фонд за защита на притежателите на полици само в общото застраховане. В Полша и Румъния също има защита за притежателите на полици в общото застраховане. Някои страни като Великобритания, Франция, Германия, Испания, Полша, Финландия и др. са решили да създават общи фондове за защита на застрахованите лица.



пани, занимаващи се със застрахователен бизнес в която и да е страна членка на ЕС, да бъдат упълномощени да извършват дейността си или да получат лиценз само при условие, че се присъединят към съответния национален фонд за защита на застрахованите. Става дума за фондове както за защита на застрахованите в животозастраховането, така и в общото застраховане.

Важното е, че няма да има значение в коя от страните на ЕС има фалит на застраховател. Така ако например фалира застрахователна компания в Гърция, фондът ще трябва да бъде задължен да защити и да гарантира и френските притежатели на полици във фалиралата гръцка компания.

● В ПОЛША

От 1995 г. стартира фонд за защита на застрахованите лица, т.е. застрахователен Гаранционен фонд за всички застрахователни компании, извършващи застрахователна дейност на територията на Полша. Става дума за автомобилните застрахователи, които продават „Гражданска отговорност“ на автомобилните листове, които на всяко тримесечие внасят своите вноски от порядъка на 1% от brutния премиен приход

по тези застраховки. Покритието е както за „Гражданска отговорност“ на автомобила, така и за селскостопански машини, застраховка на селскостопански сгради и застраховка „Живот“. Ако дадена компания изпадне в несъстоятелност, се гарантират вземанията на застрахованите. Намерението на полския фонд е да защитава по-слабите полицодържатели, т.е. само физически лица. От 2004 г. фондът има превантивна функция вследствие негативния опит от някои фалити на полски компании.

Интересна е застрахователната схема за компенсация при неплатежоспособност, тъй като има диференцирано покритие. При задължителната автомобилна „Гражданска отговорност“ и ГО за селскостопански машини съществува 100% призната отговорност (до стойността на гаранционната сума, т.е. 1.5 млн. евро за неимуществени вреди и 300 хил. евро за имуществени вреди за



едно събитие). За застраховката на селскостопански сгради признатата отговорност също е 100 на сто (т.е. до размера на застрахователната сума), а за застраховките професионална „Гражданска отговорност“ или застраховки „Живот“ покритието е 50% от признатата отговорност, но не повече от 30 хил. евро на договор.

Темата разработи ИЛЕАНА СТОЯНОВА

СПЕЦИАЛНО ЗА ВЕСТНИК „ЗАСТРАХОВАТЕЛ ПРЕС“

Участници в XIX паневропейска конференция на европейските застрахователни надзори „Ефективни механизми за защита на потребителите на застрахователни услуги“:

ТАТЯНА ЛЕГКАЯ, Федерална служба за застрахователен надзор на Русия

(Продължава от стр. 9)

Ако този план не ни удовлетворява, компанията е задължена да го преразгледа, да промени някои от показателите в него, както и направленията за подобряване на състоянието си и да ни го представи отново. Има случаи, когато през дадения от нас 6-месечен период застрахователната компания не успява да се справи със ситуацията, тъй като приложените от нея мерки се оказват неефективни. Тогава към същата застрахователна компания се предприемат репресивни мерки от страна на надзора. Дейността ѝ се прекратява за определен период от време. Тогава започва работата по защита на правата на потребителите. Ние не допускаме на пазара слаби компании, които не могат да обезпечат изпълнението на поетите задължения към клиентите си.

- А как защитавате правата на застрахованите в такава компания?

- Да, има защита. Защитаваме ги, като не даваме възможност да се поемат повече ангажименти от страна на същата компания, не даваме възможност тя да сключва нови застрахователни договори. Задължаваме същата компания да изплати поетите договорености към застрахованите. Всички тези ограничения са записани в нашия Закон за организация на застрахователното дело. Ако все пак застрахователната компания в предписания от нас срок не успее да приведе дейността си в нормативните изисквания, тогава има два пътя - или да му отнемем лиценза, или да му предложим да предаде портфейла си.

- Колко такива случая сте имали през последните десет години и как се уреждат взаимоотношенията със застрахованите?

- Трябва да се отчетат обемят и мащабите на руския застрахователен пазар. Ако говорим за последното десетилетие, то през 1995 г. беше един от пиковите моменти на пазара, когато на него участваха повече от 35 000 компании. Постепенно започна отнемане на лицензи и имаше време, когато по 200 компании предаваха портфейлите си на година, в същото време издавахме лицензи на нови 200 застрахователи. А в момента те са по-малко от 1000 и по-точно 913 застрахователни компании към 1.01.2007 година. Сега сме в ситуация на вливания и поглъщания на по-малките от по-крупните компании. Така една част от застрахователите от самостоятелни юридически лица се превръщат във филиали на крупните застрахователи.

Законът за организация на застрахователното дело в Руската федерация действа от 1992 г., но претърпя около 3-4 промени. В последните промени на закона е залегнал текст, който задължава застрахователните компании при отнемането на лиценза им да урегулират взаимоотношенията си със застрахованите, които имат да получават обезщетения. Ако застрахователят не предаде портфейла си на друга застрахователна компания, той е длъжен да прекрати договореностите си със застрахованите и да изплати обезщетенията по всички настъпили събития по време на дейността му, а по всички предсрочно прекратени полици да върне премията на застрахованите.

- А откъде ще вземе пари, за да изплати тези задължения?

- Застрахователят изпълнява задълженията си към застрахованите с всички свои активи - става дума не само за уставния, а и за допълнителния капитал, печалбата, формираните резерви, недвижимата собственост и др.

- Има ли в Русия Обезпечителен фонд, който гарантира вземанията на застрахованите в случай на фалит на застраховател?

- През 2002 г. у нас бе приет закон, който касае задължителното застраховане за „Гражданска отговорност“ на автомобилните листове, а законът действа от 2004 г. В рамките на този нормативен документ бе залегнало изискването да се създаде независима обществена организация, която в Русия се нарича Руски съюз на автомобилните застрахователи (РСА). Функциите му са да създаде два фонда - компенсационен и гаранционен. Тези фондове са за гарантиране на застрахованите само по застраховката „Гражданска отговорност“. Съгласно изискванията на тези фондове изплащането се извършва само в случаите, когато виновникът за пътното произшествие няма застраховка или когато избяга от мястото на събитието. Двата фонда са разграничени, защото единият покрива само неимуществените вреди (животът и здравето), а другият обезщетява имуществените вреди. Лимитът на покритие по тази застраховка общо е 400 000 рубли за едно събитие, от които 160 000 са за имуществени вреди, а 246 - за неимуществени вреди. Събитията може да бъдат много в една година. За Гаранционния фонд в Русия застрахователните компании, които продават застраховката, отделят по 1% и 2% от brutната сума на застрахователните си премии по нея. В Гаранционния фонд трябва да има не по-малко от 6-7 млн. щат.долара. В момента в Русия няма други фондове за защита на потребителите на застрахователни услуги.

Още от месец декември 2002 г. се работи върху Директива за схемите на застрахователно гарантиране. Впоследствие в края на 2005 г. с последната проектодиректива се взема решение всички застрахователни ком-

(Продължава от стр. 2)

Всички държави на Балканите се нуждаят от такива пулове, не само Румъния, България или Чехия, посочи по време на форума Андрей Черняк, ръководител на словашкия офис на Benfield в Братислава. Според него дори се обсъжда и идеята за създаването на общ балкански катастрофичен пул.

Идеята за пулове във всички страни на Балканите бе подкрепена и от главния заст-

БРОКЕРЪТ BENFIELD ОРГАНИЗИРА...

рахователен и риск мениджър специалист на Световната банка Е. Гуренко, който я лансира миналата година по време на ICAR - Международния форум за управлението на катастрофични рискове, организиран в Букурещ, на който българският сайт INSURANCE.BG бе официален медиен партньор.

Benfield Group Limited е третият по големина

в света застрахователен брокер, базиран в Лондон и работещ в повече от 40 страни по света. В Европа международната компания има 9 офиса в Прага, Братислава и Истанбул. През 2007 г. Benfield се превърна в най-големия презастрахователен брокер у нас, работещ с 6 български компании.

„ЗАСТРАХОВАТЕЛ ПРЕС“

СРОДНИ ИЗДАНИЯ - ЗА ЗАСТРАХОВАНЕТО И ОСИГУРЯВАНЕТО

е във в. „КЕШ“ - бр. 24/15-21 юни 2007 г. под заглавие „Създават фонд за обезпечение при фалит на застраховател“ и подзаглавие „Новата структура ще се регламентира с промени в Кодекса за застраховане“.



В същия брой на същия вестник е и интересният конкретно аналитичен редакционен материал, озаглавен „83 евро заделя българинът за застраховки“ и подзаглавие „Със 70 хиляди е намалял броят на застрахователните агенти с въведените нови изисквания от Кодекса за застраховане“. Ето само един кратък пасаж: „След въвеждането на нови изисквания към застрахователните агенти с Кодекса за застраховане от средата на миналата година броят им е намалял драстично - от 100 хиляди преди и в момента те са 31 300.“ Добре е, че „От началото на годината се забелязва отново постепенно увеличение на броя на застрахователните посредници“.

Само една публикация открихме за осигуряването през този наблюдаван период и то е за здравното осигуряване. Поместен е в бр. 24/16.06.-22.06.2007 г. на в. „Банкеръ“. Тя е много интересна, за това подсказва още наименованието на страницата „Опасения“. Авторката Слава Аначкова е озаглавила публикацията си така: „Асоциацията на лицензираните дружества за доброволно здравно осигуряване:ЗДРАВ-

НАТА СТРАТЕГИЯ ОБРИЧА ЧАСТНИТЕ ФОНДОВЕ“. Ето само началния абзац, за да се уверите в това: „В проекта на Националната здравна стратегия за 2007-2013 г. има абсурдни текстове, които ще унищожат частните здравни фондове, алармира през седмицата Асоциацията на лицензираните дружества за доброволно здравно осигуряване. Съществува опасност те да бъдат изместени от застрахователните компании и дейността им да се обезсмисли заради липса на ясен регламент за развитието на доброволното здравно осигуряване, обясни д-р Мими Виткова, председател на асоциацията и бивш здравен министър в кабинета на Жан Виденов.“

Ще завърша прегледа с три публикации на в. „Пари“, в бр. 25 от 22 юни 2007 г., първата от които е новина. Тя се съдържа в заглавието „Колите с гражданска отговорност са над 90 на сто“ с автор Мирослава Митева.

Другите две са за дружествата „Евроинс“, което започна да продава застраховки в европейски страни и за ОЗК, чиято оценка за продажба е готова и е приета от Столичната агенция за приватизация. Впрочем в „Застраховател прес“ публикува информации за тях.

Прегледа направи ПЕТЪР АНДАСАРОВ

(Продължава от стр. 2)

Не се спираме на тези кратки информационни съобщения, тъй като в „Застраховател прес“ помества свои информации по същите теми.

Информация от Найден Недялков за представянето на нов застрахователен продукт от КД „Живот“ публикува в. „Пари“ в броя си от 21 юни 2007 г. Тя е озаглавена „КД Живот с нов инвестиционен продукт“.

На обезпечителния фонд, за който нашият вестник отделя много голямо място в няколко свои броеве, посвещава свои материали още два вестника, които са показателни за отношението на застрахователи към този своеобразен гаранционен фонд. Разбира се, становищата са различни, разнопосочни, но преобладава неодобрението за тях особено от ръководители на животозастрахователни дружества. За това говори и самото заглавие на публикацията във в. „Банкеръ“ - бр.24/16.06.-22.06.2007 г. -



„Проект на КФН Банкеръ“ с автор Светлана Стоилова. Поместена е и снимка на Пламен Ялъмов, изпълнителен директор на ЗАД „Алианс България Живот“, с негово изявление „Обезпечителният фонд ще стимулира недобросъвестните акционери да източват своите компании и да ги доведат до фалит“. Да кажем още веднъж, че проектираният фонд е за обезщетяване на клиенти на изпаднали в несъстоятелност застрахователни компании, тоест фалиралаи.

Вторият материал от Мирослава Митева