

RE

Судьба цедента

Страховая терминология перенасыщена однокоренными словами. Это легко создает путаницу в головах непосвященных. Перестраховочная отрасль использует другие термины, не содержащие корня «страх», но от этого они не становятся более понятными. Но, выбирая партнера по перестрахованию, лучше общаться с ним на его языке.

Армине УЗЛЯН

Существуют две формы перестрахования — факультативная и облигаторная. При большом объеме договоров со сходными условиями страхования заключать договор факультативного перестрахования считается невыгодным, поскольку его размещение занимает достаточно много времени, которое в страховании на вес золота (например, в страховании грузов).

Постоянство

Поэтому чаще договоры заключаются на основе облигаторной защиты. В этом случае происходит автоматическая передача оговоренных рисков в перестрахование по каждому вновь заключенному прямому договору. Облигаторное перестрахование обеспечивает долгосрочное партнерство между сторонами перестрахования, однако на практике имеет много нюансов, которые необходимо учитывать цеденту. Для заключения облигаторного договора необходимо определиться с его условиями: лимиты, тип договора, размер собственного удержания, лидер перестраховочной защиты. Последний должен реально оценить принимаемый портфель, после чего сделать расчет стоимости (котировку), которая будет предложена перестрахователю.

Иногда, если позволяет время, цеденты проводят несколько параллельных исследований рынка, которые помогают сравнить котировки и выбрать удобный и выгодный вариант. Если лидер в договоре не определен, то устанавливать отношения следует только с надежными и проверенными партнерами. Такая практика стала основой для формирования так называемого «взаимного» перестрахования, при котором цедент выравнивает передаваемый портфель, наполняя его как «хорошими», так и «плохими» для перестраховщика рисками. К «хорошим» можно отнести, например, транзитные договоры страхования, вероятность наступления страховых событий по которым, а следовательно и убыточность, очень низкие и дают возможность получить прибыль. Таким образом, перестрахователь получает возмещение, а перестраховщик компенсирует оплаченные убытки полученными выгодными рисками — взаимная выгода, доверие и любовь...

Взаимность

Недостатком такого способа взаимодействия является то, что при дальнейшем перераспределении риски, переданные благополучно в перестрахование, могут с таким же успехом попасть одним из облигаторных договоров в убытки по входящему перестрахованию. Отследить эти потоки при больших оборотах бывает крайне сложно,

особенно если договоры заключаются через брокера. Кроме того, слишком сильная зависимость от субъективных факторов может стать причиной неблагоприятных исходов. Ведь договоренности возникают между конкретными сотрудниками (андеррайтерами), которые работают в страховой (перестраховочной) компании и на деятельность которых влияет множество обстоятельств. Специалисты страховых компаний, которые занимаются размещением рисков, придерживаются прямо противоположных позиций относительно «дружественного расположения» при заключении договора. Так, некоторые полагают, что необходимо работать только с теми перестраховщиками, которые в течение многих лет поддерживают стабильный состав сотрудников, имеют собственную внутреннюю корпоративную культуру, которая является визитной карточкой профессионала. Эти связи долговечны, а условия договора и способы взаимодействия не меняются при смене того или иного сотрудника. Другие цеденты, размещая свои риски на рынке перестрахования, утверждают, что постоянная смена состава компании совершенно не

На сегодняшний день перестрахование — это участие в несении ответственности по прямым договорам страхования, которое может быть предложено в различных формах и видах перестрахования. Для цедента выбор этих форм и видов зависит, во-первых, от объема и масштаба рисков, во-вторых, от стоимости защиты, и, наконец, от временного фактора.

влияет на то, получит ли первичный страховщик возмещение при страховом случае или нет, ибо уговор есть уговор. Что же касается «своих» убытков, полученных по входящему перестрахованию, то практики устанавливают специальные лимиты на перестраховочные потоки. К примеру, заключая договор через брокера, компания требует установить одно-двукратное возмещение по конкретному облигаторному договору, не взирая на то, что убытков может быть и больше.

Солидность

Из соображений надежности, а также учитывая растущие требования к выбираемым перестраховщикам со стороны страхового надзора, многие страховые компании давно наладили связи с мировыми лидерами перестрахования. Как правило, это перестраховщики, имеющие большой опыт работы, высокие рейтинги надежности, подтвержденные международными рейтинговыми агентствами и аудиторскими компаниями, широкий выбор программ. Получить такую

защиту не всегда просто и, конечно, недешево. Андеррайтеры могут отказать в принятии рисков и точно не будут работать на «взаимных» условиях. Кто-то по этому поводу печалится, а кто-то предпочитает, пусть и дороже, но приобретать качественное обслуживание известного перестраховщика с именем и рейтингом. Для одних это также является вопросом престижа и служит рекламным целям, для других — одно из требований учредителей. Иногда даже при неплохих характеристиках перестраховщик, не

Исторически перестрахование зародилось в конце XV века, оформилось в обособленный вид предпринимательской деятельности в середине XIX века, с появлением первых профессиональных перестраховочных обществ в Германии, и развивалось, естественно, в тесной связи со страховым рынком.

имеющий рейтинга, может быть отвергнут цедентом, и договор с ним заключен не будет.

По мнению профессионалов, «идеальный перестраховщик» тот, с которым можно договориться о цене перестраховочной защиты, но, одновременно, его работа на рынке должна соответствовать требованиям законодательства и внутреннего делового оборота. Эти условия являются гарантом того, что перестраховщик будет работать на страховом рынке и в ближайшие годы — ведь урегулирование крупных убытков, скажем, в морском страховании, может происходить в течение нескольких лет.

Быстрота

Наконец, многим цедентам при заключении договора очень важен фактор времени. Чем быстрее перестраховщик оценит и примет у него риск, тем лучше. В этом случае первичный страховщик не будет искать 10, 20 а то и 30 участников договора облигаторного перестрахования, поскольку расходы (в основном рабочего времени) на размещение превысят допустимые значения. Впрочем, высокая скорость должна также сочетаться и с качеством предоставляемой услуги.

Получать деньги всегда приятно, особенно если об этом заранее позаботился и изрядно потрудились, а еще приятнее получать их быстро и с ощущением легкости бытия. Но! Слишком поспешное решение, принятое при размещении имеющихся рисков, может серьезно пошатнуть финансовую устойчивость компании и привести в итоге к убыткам, которые придется покрывать в течение долгого времени. Мастера перестраховочного дела утверждают, что в ближайшем времени привлечение «взаимного» бизнеса сократится, поскольку непреднамеренные риски, получаемые



таким образом, крайне высоки. Тем более что российский рынок перестрахования, несмотря на небольшую емкость по сравнению с зарубежным, предлагает массу вариантов размещения. Можно успешно сотрудничать с крупными отечественными профессиональными перестраховщиками, работающими на рынке более 10 лет и накопившими опыт и финансовые

ресурсы. Можно работать с «маленькими» профессиональными перестраховщиками или просто страховыми компаниями, принимающими риски и имеющими соответствующие емкости. Многое зависит от целей, которые преследует цедент, и цены, которую он может заплатить за предложенные услуги, иначе говоря — от желаний и возможностей.

Цедент — страховщик (страховая компания), осуществляющий вторичное размещение риска, то есть передающий риск в перестрахование. То же, что перестрахователь.

Лидер — ведущий андеррайтер, чье имя стоит первым на слипе. Выбор лидера является исключительно важным моментом, во многих случаях влияющим на судьбу размещения риска. Лидер должен быть сведущим лицом в области страхования, к которой принадлежит размещаемый риск; правильно установить ставку премии и условия страхования, имея в виду, что за ними последуют другие страховщики; разумно установить размер своего участия в риске; пользоваться доверием со стороны других страховщиков.

Облигаторный договор — договор перестрахования, согласно которому оригинальный страховщик (цедент) должен передать, а перестраховщик принять все риски по данному виду страхования.

Факультативное перестрахование — форма перестрахования, при которой цедент не имеет никаких обязательств перед перестраховщиком по передаче того или иного риска в перестрахование. Цедент сам решает, когда, сколько и на каких условиях передавать риски в перестрахование. Перестраховщик также не обязан принимать риск.

Андеррайтер — лицо, уполномоченное перестраховочной компанией принимать в перестрахование риски. Отвечает за формирование перестраховочного портфеля перестраховщика. Должен обладать необходимыми знаниями и практикой для установления соответствующей степени риска, ставок премии и условий страхования.

Слип — документ-предложение, высылаемое перестрахователем потенциальным перестраховщикам.

Полномочия — регионам

С нового года изменен подход головного офиса Восточной перестраховочной компании (ВПК) к принимаемым обязательствам. Компания либерализовала полномочия андеррайтеров в регионах, расширив их доверенности путем существенного снижения ограничений по суммам и видам принимаемых в перестрахование рисков.

«Сейчас нашим андеррайтерам даны полномочия по 19 видам страхования. Кроме того, в связи с нашими новыми программами

облигаторной защиты, разработанными совместно с Lloyd's, мы увеличили суммы принимаемых обязательств ВПК. Процесс разработки новых облигаторных программ продолжается», — говорит заместитель генерального директора ВПК по перестрахованию, главный андеррайтер компании Нурлан Надырбаев.

Расширение доверенностей андеррайтеров связано и с укрупнением бизнеса ВПК. Предыдущим шагом в этом направлении стала централизация урегулирования убытков и платежей в головном офисе в Москве.