

не предоставит информацию о нем и это станет известно страховщику, данный факт станет основанием для отказа (см. статью «Суброгация» в СС №3).



**Алексей Кочетов**  
начальник управления урегулирования убытков «МСК» по СПб и Северо-западу

1. Внимательно читать условия договора. 90% страхователей их вообще не читают, они думают, что застрахованы «от всего», хотя набор рисков строго регламентирован.
2. Четко следовать законам и условиям договора, не делать того, чего делать нельзя, не додумывать ситуацию, а уточнять необходимые детали в страховой компании. Помните, что лучше потерять время, а не деньги. Даже при наступлении ДТП, сначала надо подумать, как лучше действовать, и не делать ничего споряча.
3. Всегда используйте все возможности, то есть звоните в СК, вызывайте ГИБДД, милицию и т. д.
4. Если вы чувствуете, что ваш страховой агент не четко отвечает на ваши вопросы, об одном и том же говорит разное или неуверенно, лучше позвоните в отдел урегулирования убытков и уточните все там. В нашей компании такая практика есть, и я лично с удовольствием разъясняю непонятные моменты.
5. Многие клиенты ошибочно считают, что СК берет на себя

обязанности сбора документов. Такому заблуждению способствует некорректная реклама по ТВ, в которой обещается, что представители СК все сделают за вас. Конечно, частично такие функции СК может взять на себя, но они отдельно прописываются в договоре страхования и увеличивают стоимость полиса.



**Екатерина Ашмантович**  
главный специалист отдела выплат Санкт-Петербургского филиала СК «Югория»

1. Необходимо следить за тем, чтобы в официальных документах были указаны правильные формулировки, то есть чтобы запись о тяжести ущерба соответствовала действительности. Поскольку если в документе будет указано, что ущерб незначительный, то, скорее всего, страхователю будет отказано, хотя реально ущерб может быть много больше. Формальность, но это так.
2. Клиенты часто забывают, кто из допущенных к управлению автотранспортным средством вписан в страховой полис, а кто — нет.
3. Часто клиент скрывает, что во время ДТП находился в нетрезвом состоянии. Позже страховой компании это может стать известным, например, сам клиент может случайно проговориться. Данная ситуация — причина для отказа.

**рынок**

# Проверка рублем

**На особом контроле ФССН в связи с финансовой неустойчивостью сегодня находятся 57% страховщиков. Хотя бы один настораживающий финансовый показатель имеют 98% компаний. Таковы условия, в которых ФССН приступает ко второму ключевому этапу построения «приличного рынка» — повышению платежеспособности страховщиков. Первым этапом была очистка рынка от схем.**

Екатерина ДВОЙНИКОВА

Картину финансовой устойчивости рынка ФССН составила по итогам анализа бухгалтерской отчетности 889 страховщиков за 2005 год, сообщил 2 августа журналистам глава страховнадзора Илья Ломакин-Румянцев.

Он рассказал, что платежеспособность страховщиков оценивалась по нескольким критериям. Как выяснила служба, 871 компания, или 98% сдавших бухгалтерскую отчетность страховщиков, имеет минимум один настораживающий показатель. Так, у 196 компаний (22%) на конец отчетного года фактический размер маржи платежеспособности превышал нормативный менее чем на 30%. В эту же группу вошли 26 компаний (3%) с отрицательной маржой.

Отрицательный финансовый результат был у 182 компаний (20%). Убыточность выше 100% показали:

- в личном страховании — 66 страховщиков (7%);
- в страховании имущества — 40 (5%);
- в страховании ответственности — 22 (3%).

У 67 компаний (7%) более 90% активов было сформировано долговыми ценными бумагами, «иначе — векселями, представленными организациями или физлицами», — говорит Илья Ломакин-Румянцев.

518 компаний (58%) в 2005 году имели инвестиционный доход ниже 3%.

Денежные средства на счетах 180 организаций (20%) более чем в 100 раз превышали резерв заявленных убытков. «У нас плоховато с финансовыми инструментами, но не настолько, чтобы иметь деньги в кассе. Чаще всего это свидетельствует о том, что компания проводит к дате отчетности сделки репо с тем, чтобы как-то исправить свой баланс», — говорит руководитель ФССН.

Строго говоря, появление у компании какого-либо настораживающего финансового показателя — не криминал, за исключением несоблюдения требований к марже платежеспособности. По этому принципу ФССН и выделила из 98% «настораживающих» страховщиков «зону особого контроля» из 57% компаний. К последним страховнадзор отнес не только организации, нарушающие требования к марже платежеспособности, но и страховщиков со слишком высоким уровнем убыточности.

«Понятно, что ни один показатель сам по себе не свидетельствует о том, что в компании все плохо. Чтобы сделать такой вывод, надо изучить динамику развития страховщика, исследовать все обстоятельства его деятельности.

Для нас это означает одно — на такие компании надо обращать внимание и запрашивать у них дополнительную информацию», — уточнил Илья Ломакин-Румянцев.

Состояние рынка, в котором ФССН начинает решать задачу повышения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, глава страховнадзора считает не самым приятным, но не трагичным. Так, по его оценкам, 2% компаний с безупречным финансовым состоянием — «на самом деле, это много». «Это 20 компаний, к которым у нас нет ни одного вопроса по платежеспособности», — подчеркивает Илья Ломакин-Румянцев. — А утверждение Минфином правил размещения страховых резервов привело к повышению ликвидности активов страховщиков к концу 2005 года на 37% по сравнению с 2004-м», — отметил глава ФССН. Промежуточный итог борьбы за платежеспособность ФССН планирует подвести уже осенью. Сейчас страховнадзор запросит у страховщиков сведения об исполнении приказа Минфина №100н по состоянию на конец первого полугодия. К октябрю глава ФССН обещает проанализировать полученные данные и ознакомить с ними рынок.

АСН

**коротко**

**Итоги полугодия**

В первом полугодии 2006 года страховые сборы российских страховщиков (без учета ОМС) составили 206,6 млрд руб., выплаты — 70,1 млрд руб. В структуре поступлений и выплат сохраняется существенная диспропорция в пользу Центрального федерального округа, где собрано 115,7 млрд руб. (56% всей премии) и выплачено 35,4 млрд руб. (50,5% от общего объема выплат). Это следует из данных ФССН.

По федеральным округам России объемы собранной премии распределились так:

- Центральный: 115,7 млрд руб. (56% от всех поступлений без учета ОМС);
- Приволжский: 25 млрд руб. (12,1%);
- Северо-Западный: 19,8 млрд руб. (9,6%);
- Уральский: 16,2 млрд руб. (7,9%);
- Сибирский: 15,2 млрд руб. (7,4%);
- Южный: 10 млрд руб. (4,8%);
- Дальневосточный: 4,6 млрд руб. (2,2%);
- за пределами России — 0,06 млрд руб. (0,03%).

По федеральным округам России объемы выплаченного возмещения распределились так:

- Центральный: 35,4 млрд руб. (50,5% всех выплат);
- Приволжский: 9,2 млрд руб. (13,1%);
- Северо-Западный: 7,6 млрд руб. (10,8%);
- Уральский: 6,1 млрд руб. (8,7%);
- Южный: 5,4 млрд руб. (7,7%);
- Сибирский: 4,8 млрд руб. (6,9%);
- Дальневосточный: 1,6 млрд руб. (2,3%);
- за пределами России: 0,0001 (0,0001%).

**Рынок не сдадут**

Предполагаемый допуск филиалов иностранных страховщиков после вступления России в ВТО не означает продажу российского страхового рынка, заявил высокопоставленный представитель Минэкономразвития, пожелавший остаться неназванным.

По словам представителя МЭРТ, сегодня речь идет о некоторой либерализации условий доступа иностранных компаний на российский рынок. «Но эта либерализация не должна нанести серьезный ущерб российским предприятиям. Это касается всех секторов, и финансового в том числе», — подчеркнул он.

Представитель МЭРТ отметил, что в случае прихода на российский страховой рынок филиалов

иностраных страховщиков, аналогичную возможность выхода на зарубежные рынки получают и отечественные страховые компании. «Подавляющее большинство стран с развитой экономикой — около 35–40 — взяли обязательства по доступу филиалов. Поэтому с момента присоединения РФ к ВТО российские компании получат право входить на эти рынки в качестве филиалов», — сказал он.

Представитель МЭРТ опроверг «продвигавшийся тезис» о том, что после вступления России в ВТО на отечественный страховой рынок «пойдут неконтролируемые филиалы, которые смогут делать, что хотят». «Этого быть совершенно не может и не будет ни при каких условиях ни для каких филиалов ни в каких секторах экономики», — заявил он. — Требования к филиалам будут определены российским законодательством и нашим переговорным процессом».

В целом, по его словам, окончание двусторонних переговоров о вступлении РФ в ВТО намечено на середину октября, заседание рабочей группы по многостороннему процессу переговоров — на конец октября. В рамках переговоров Россия должна достичь соглашений с США, Коста-Рикой, Грузией и Молдавией, сообщил представитель министерства.

АСН

● **подбор страховой компании и страхового продукта**

● **решение проблем со страховщиками**

● **консультации и семинары для страхователей**

**страховаться не страшно**



**715-5756**  
**www.antistrah.ru**