

Шеста национална конференция по застрахователни

НЕРЕШЕНИТЕ НАВРЕМЕ ВЪПРОСИ СЕ ИЗОСТРЯТ, СА ОСНОВНИТЕ ИЗВОДИ ОТ ДИСКУСИИТЕ

(Продължава от бр. 12)

На 3 и 4 май 2007 г. в СА „Д.А. Ценов“ - Свищов, се състоя традиционната (шеста по ред) Национална конференция по актуални проблеми на застраховането и осигуряването. Форумът бе организиран от фондация „Проф. д-р В. Габрийски“ със съдействието на Комисията за финансов надзор, Асоциацията на българските застрахователи, Националното бюро на българските автомобилни застрахователи, Стопанска академия „Д. А. Ценов“ - Свищов, Висшето училище по застраховане и финанси, Асоциацията на застрахователните брокери в България, Съюза на застрахователните агенти, Българската асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване, Асоциацията на лицензираните дружества за допълнително здравно осигуряване и в „Застраховател прес“.

По време на двудневния форум бяха обсъдени, понякога доста разпалено, най-наболените проблеми в застраховането и осигуряването, включително и в здравното осигуряване.

В дискусиата, посветена на катастрофичния пул, се включи и председателят на Съюза на застрахователните агенти **Стоил Александров**. Според него катастрофичните рискове са незастраховани. Той подчерта, че застраховането е комерсиално, а не социално дело. В обществото са известни три начина за борба със стихийните бедствия: самофинансиране, бюджетно финансиране и застраховане. Застраховането само допълва борбата срещу стихийните бедствия, но не е в състояние да изпълни тази роля при катастрофични рискове. Държавата трябва да помисли върху бюджетното финансиране, а това става чрез съществуващия фонд към правителството. Също така всяка стопанска единица и всеки гражданин трябва да бъдат ангажирани със самофинансирането.



При създаването на катастрофичен пул няма ли опасност държавата да се вмести в един конкурентен пазар, попита риторично г-н Александров. Примерът, даден с Турция и със създадения там катастрофичен пул, е неправилен, защото в южната ни съседка градите са изграждани предимно с морски пясък. Технически е доказано, че този пясък е причината за тяхната неустойчивост.

Образуването на катастрофичен пул ще срещне три препятствия: **правно** (отнемане правото на избор в едно демократично общество на гражданина дали да си застрахова имущество или не; докато при застраховката „Гражданска отговорност“ застрахованият може да нанесе вреди на невиновно трето лице и трябва да му ги възстанови, при катастрофичните бедствия той не може да накърни интересите на други лица, ако неговият избор е да не се застрахова); **организационни** (такъв пул би изисквал много грижи и сериозна работа); застрахователнотехнически (не бива да се покриват само земетресения, а да се пренебрегнат наводненията и редица други рискове, които могат да бъдат катастрофични, в премията трябва да се формира не само частта за земетресение, а и за други рискове). Г-н Александров нарече „аджамийска“ сметката за 20-30 лева премия на гражданин, която се поднася на обществото. По негови най-бегли изчисления поне сто години ще бъдат необходими, за да може пулт да набере достатъчно средства, с които да покрие едно голямо земетресение.

Във връзка с твърдението, че рискът не може да се

ресение в България ще отнесе 5% от БВП“. И твърди, че „Пазарът тук е много развит, отколкото сами оценявате“.

Няколко са материалите в бр.26/30.06.-06.07.2007 г. на в. „Банкеръ“. Ще отбележа най-напред заглавието „БАНКЕРЪ“ отбележа най-напред заглавието, което съдържа и информацията по същество „Надзорът се отчете със седем лиценза и 119 хил. лева глоба“. Става дума за отчета на Комисията за финансов надзор за 2006 година. Има и

други данни, разбира се, които могат да се научат от сайта на КФН. Важен по значимост е и редакционният материал „Застрахователите оспорват проекта на КФН“. Отнася се до предложенията на комисията за промени в Кодекса за застраховане и становищата на Асоциацията на българските застрахователи и на Българската асоциация на застрахованите и пострадали при катастрофи (БАЗ). И двете становища публикуваме в този брой на в. „Застраховател прес“. И още едно важно събитие, от което

покрие поради финансова недостатъчност, **Лука Доков** при-

помни, че презастрахователните премии ще бъдат платени от заема, отпуснат от Световната банка. Един от основните принципи в застраховането да се прехвърля отговорността „от една глава на друга“. Застрахованият прехвърля своя риск на застрахователя (на пула), а пулт го разпределя по целия свят чрез презастраховане. В света са изплатени милиарди долари за обезщетения по катастрофични искове.

Работната група предлага при тотални загуби пострадали да се обезщетяват веднага със суми от порядъка на 3000 лева на член на семейството, но не повече от 10 000 лева общо за напълно разрушен имот.

Бюджетът не е в състояние да поеме подобни разходи, а самофинансирането не може да се осъществи или да устои, така че единствено застраховането може да застане зад бъдещето на нашето население, на всички граждани на България в случай на нужда. Парите на пула няма да отидат нито в държавата, нито в застрахователите, а ще останат като фонд; ако няма застрахователно събитие, средствата са на онези, които са ги внесли.

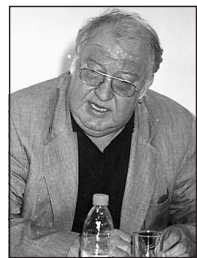
Г-н Доков отново подчерта, че това е бъдещето и че всички трябва да го разберат - държавните органи, застрахователите, гражданите. Ако не го направим днес, поколенията след нас ще ни винят за това. Катастрофичният пул ще остане за наследниците ни, той остава покритие срещу катастрофични събития и ако такива се случат в бъдеще, потомците ни ще знаят, че рисковете са покрити и ще ни бъдат благодарни, обобщава г-н Доков.

Доц. д-р **Янаки Андреев** изтъкна, че са хиляди въпроси-

те, които трябва да се решат. Немалко са например финансовите аспекти. Дори в страна като САЩ се обезщетяват не повече от 70 на сто от нанесените вреди. Според него не бива да се задават срокове от рода на „до края на годината“, защото при прибързано приемане на закона за ката-

строфичния пул много от въпросите ще останат нерешени. Г-н Андреев изказа мнението, че пулт трябва да бъде освободен от данъци. Трябва да бъдат изяснени такива елементи като ликвидация, дистрибуция, разности, лимити по отношение на обекти, лимит на самия пул (няма презастрахователи, които да не ограничават отговорността си по отношение на мегарискове), управлението на самия фонд и на резерва и т. н. В Турция председател на катастрофичния пул е директорът на Централната банка на Турция, но той не получава никакво възнаграждение за това.

Г-н Андреев подкрепи предложението на работната група да се започне с покритие на един риск и постепенно през годините да се включват и други. Но най-важен е въпросът как ще бъде убедено общество-



то, гражданите на страната, смята г-н Андреев. Доц. **Радослав Габровски** сподели опасенията си, че появата на катастрофичен пул ще отнеме от имуществения бизнес на застрахователите, защото той фактически ще стане конкурент на застрахователния пазар.

Според г-н Доков конкуренция няма да има, защото от пула ще бъде застрахована една основна сума, а останалото ще остане за бизнеса на застрахователите. Така или иначе винаги ще има клиенти, които ще търсят по-високо застрахователно покритие, подчерта той.

СЛАВИМИР ГЕНЧЕВ, СНИМКИ ГЕОРГИ ДЕРМЕНДЖИЕВ

СТЕФАН СТОИЛКОВ,
директор
на Дирекция
„Регулаторна
политика и анализи“,
Управление
„Застрахователен
надзор“
на Комисията
за финансов надзор



(Продължава от бр. 12)

Нарастването на пренос-премийния резерв общо за животозастрахователния пазар в абсолютна стойност възлиза на 3 052 хил. лв.

Общата сума на здравноосигурителните резерви през 2006 г. нараства спрямо предходния отчетен период с 62% или с 2 629 хил. лв. в абсолютна стойност. Най-голям дял в това увеличение има пренос-премийният резерв, който нараства със 73,18%.

1.1.4. Структура на инвестициите

Инвестиционната политика на дружествата е ориентирана към постигане на доходност, сигурност и ликвидност на вложените средства с цел гарантиране на обезщетяването на всички клиенти при настъпване на застрахователни събития. (Виж таблицата на стр. 7)

В трите сектора се наблюдава относително нарастване на стойността по видове инвестиции, като при животозастраховането се отчита намаляване на дела на инвестициите в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия в сравнение с предходната година с 45,51%. Причина за това е осъществената продажба от „ДЗИ“ АД на акциите на дружеството в „ДЗИ Банк“ АД. В структурата на инвестициите както в общото застраховане, така и в животозастраховането и в доброволното здравно осигуряване, преобладават бързоликвидните инструменти - държавни ценни книжки и банкови депозити, съставляващи основната част от балансовата група „Други финансови инвестиции“.

Общият размер на инвестициите на дружествата, извършващи дейност по общо застраховане, възлиза на 663 021 хил. лв., с което се отчита нарастване от 31,17% за последните 12 месеца. В структурата на агрегирания инвестиционен портфейл на дружествата първо място заемат банковите депозити - 30,20%, следвани от държавните ценни книжки - 26,89%.

Инвестициите на застрахователите, извършващи дейност по животозастраховане, възлизат на 431 586 хил. лв., като се изчислява нарастване от 62,22% на годишна база. Относителният дял на инвестициите от балансовата група „Други финансови инвестиции“ се изчислява на 79,23% от общите инвестиции.

В здравноосигурителния сектор общият размер на инвестициите възлиза на 14 570 хил. лв., като се изчислява нарастване от 57,12% на годишна база. Основно място заемат банковите депозити - 39%, и държавните ценни книжки - 34,91%.

1.2. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ И ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНИТЕ ДРУЖЕСТВА

1.2.1. Реализиран премиен приход и изплатени претенции, пазарен дял.

ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ

През 2006 г. КФН е издала лицензи на два застрахователя „ОББ - Ей Ай Джи застрахователно и презастрахова-

телно дружество“ АД и на „Кардиф - Общо застраховане - клон България“, с което броят на участниците на общозастрахователния пазар възлиза на 21.

Реализираният брутен премиен приход от застрахователите, извършващи дейност по общо зас-

СРОДНИ ИЗДАНИЯ - ЗА ЗАСТРАХОВАНЕТО И ОСИГУРЯВАНЕТО

(Продължава от стр. 2)

Затова и едното от интервютата е с Ради Попеску, съветник на румънския министър на вътрешните работи и административната реформа. Заглавието е: „Застраховането срещу природни бедствия осигурява по-добра защита“, а Ради Попеску твърди, че „Бизнесът вече ги оценява като маркетингов инструмент. Другото интервю е с ръководителя на направлението за Централна и Източна Европа в „Benfield“ Селби Бенет и е озаглавено „Голямо земет-

БАНКЕРЪ

ресе в България ще отнесе 5% от БВП“. И твърди, че „Пазарът тук е много развит, отколкото сами оценявате“.

Няколко са материалите в бр.26/30.06.-06.07.2007 г. на в. „Банкеръ“. Ще отбележа най-напред заглавието „БАНКЕРЪ“ отбележа най-напред заглавието, което съдържа и информацията по същество „Надзорът се отчете със седем лиценза и 119 хил. лева глоба“. Става дума за отчета на Комисията за финансов надзор за 2006 година. Има и

други данни, разбира се, които могат да се научат от сайта на КФН. Важен по значимост е и редакционният материал „Застрахователите оспорват проекта на КФН“. Отнася се до предложенията на комисията за промени в Кодекса за застраховане и становищата на Асоциацията на българските застрахователи и на Българската асоциация на застрахованите и пострадали при катастрофи (БАЗ). И двете становища публикуваме в този брой на в. „Застраховател прес“. И още едно важно събитие, от което

Светлана Стоилова прави изводи в материала си „Незастрахованите се размножават“ - форумът, който организира и проведе в хотел „Хилтън“ на 26 и 27 юни 2007 г. Националното бюро на българските автомобилни застрахователи (НББАЗ). А поводът за семинара бе тревожната информация от последните дни, че покритието на задължителната застраховка за моторни превозни средства през последния месец е паднало до 90,9 процента. Форумът бе посветен на гаранционните фондове на държавите

от Европейското икономическо пространство, както и на Четвърта и Пета моторна директива на Европейския съюз. Този семинар отразява много обширно в днешния брой на в. „Застраховател прес“. Цяла страница посвещава нашият вестник и на информацията за важни събития, свързани със ЗД „Евроинс“ АД - промените в ръководните му органи и наградите на Асоциацията на инвеститорите: „Дружество с най-добро корпоративно управление за 2006 година“.

Ще завърши прегледа с **Прегледа направи ПЕТЪР АНДАСАРОВ**