

УДК 368.1

ОСОБЕННОСТИ БАНКРОТСТВА СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

*Заверуха С.В., студентка 4 курса экономического факультета
Научный руководитель – Яшина М.Л., доктор экономических
наук, профессор
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ*

Ключевые слова: страхование, страховые организации, банкротство, платежеспособность, финансовая устойчивость, несостоятельность.

Статья посвящена рассмотрению особенностей банкротства страховых организаций в Российской Федерации и выявлению его причин.

В настоящее время стремительно развивается страхование на рынке услуг, однако не все страховые организации справляются с конкуренцией, своими обязательствами и утрачивают свою силу, что приводит к их банкротству.

Актуальность отмеченной проблемы обусловливается значимостью отрасли страхования для страны в целом и тем, что согласно статистике, с рынка страхования уходят 10% страховых компаний. Причины бывают разные, но основной является несостоятельность (банкротство).

Для выявления причин банкротства страховых организаций и раскрытия их особенностей следует, прежде всего, обратиться к действующему законодательству.

В соответствии со ст. 183.16 ФЗ от 26.10.2002 г. №127 – ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» под банкротством страховой организации понимается неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей при наличии хотя бы одного из следующих признаков банкротства:

- сумма требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) обязательным платежам к организации в совокупности составляет не менее чем сто тысяч рублей и эти требования не исполнены в течение четырнадцати дней со дня наступления даты их исполнения. В отношении обязанности страховой организации, связанной с осуществлением страховой выплаты, принимается во внимание установленная ФЗ

или договором страхования либо вступившим в законную силу судебным актом обязанность по осуществлению страховой выплаты, а также выплаты части страховой премии в связи с досрочным прекращением договора страхования;

- не исполненное в течение четырнадцати дней с даты вступления в законную силу решение суда, арбитражного суда или третейского суда о взыскании с финансовой организации денежных средств независимо от размера суммы требований кредиторов;

- стоимость имущества (активов) финансовой организации недостаточна для исполнения денежных обязательств финансовой организации перед ее кредиторами и обязанности по уплате обязательных платежей;

- платежеспособность финансовой организации не была восстановлена в период деятельности временной администрации [1].

Если в процессе деятельности страховая организация перестает выполнять принятые на себя обязательства перед клиентами, то констатируют ее финансовую несостоятельность. Это называется банкротство при страховании. Однако если она еще не лишена лицензии на свою деятельность, то еще рано говорить о ликвидации компании, несмотря на возмущение клиентов.

Рассмотрением добровольного или принудительного признания страховой организации банкротом занимается Арбитражный суд по обращениям кредиторов. Помимо этого с исковыми заявлениями к страховщику могут обращаться государственные органы, осуществляющие надзор за выплатами по платежам [2].

Все нюансы, в связи с которыми объявляют страховую организацию банкротом и выполнение обязательств перед кредитными компаниями прописаны в Федеральном законодательстве.

Особенностями банкротства страховых организаций являются:

- Распродажа имущества не ведётся на обычной основе, как это происходит при банкротстве в других сферах. Может вводиться внешнее управление, и в то же время может распродаваться имущество для того, чтобы рассчитаться с кредиторами. Если кто-нибудь захочет купить имущество компании-банкрота, то это может быть только компания, имеющая страховую лицензию, и способная взять на себя ответственность по уже существующим страховым обязательствам компании-банкрота.

- Приоритетность требований страхователей над требованиями других кредиторов. Страхователь имеет право отказаться от контракта со страховой компанией на протяжении месяца с того момента, как по-

лучено уведомление о признании ее банкротом.

- Если арбитражный судья признает страховую организацию банкротом, то все контракты, по которым не настал страховой случай, прерываются. При этом страхователи имеют право потребовать возместить им долю премии. Те же, по чьим контрактам настал страховой случай, могут требовать реализации страховой выплаты.

- Реестр кредиторских требований закрывается через 2 месяца с момента опубликования информации о признании страховой фирмы-банкрота. Однако, требования, поступившие после его закрытия, но до момента ликвидации структуры-должника, должны быть рассмотрены арбитражным судом и, исходя из решения, включаются «за реестр» [3].

Приказом Центрального Банка России на 2018 г. отозваны лицензии страховых компаний, представленных в таблице 1 [4]. Этим страховым компаниям навсегда запрещено заключать договора по всем видам страхования, они должны исполнить обязательства и прекратить работу [5].

За первые пять месяцев 2018 г. число страховых организаций сократилось с 236 до 213. Из общего количества страховщиков отозвано лицензий у 23 компаний. Таким образом, удельный вес страховых компаний-банкротов составил 10,8% к общей сумме действующих на данный момент страховых организаций.

Сегодня страховщики, несмотря на существование множества способов обеспечения финансовой устойчивости, увеличивают продажи страховых продуктов без обеспечения должного контроля. Наряду с этим выделяют причину, связанную с тем, что страховые организации не изучают статистику, не производят анализ складывающейся ситуации, не контролируют деятельность агентов, заключающих договоры страхования [6]. Причинами несостоятельности страховых компаний также считаются необдуманные действия руководителей фирмы по выводу капитала из коммерческой компании на счета сторонних организаций [7].

По данным таблицы можно отметить, что отозваны лицензии в основном у организаций, уставный капитал которых был минимальным (120 млн руб.) [8], либо незначительно превышал базовую величину. К примеру, крупнейшая страховая организация ВТБ Страхование обладает уставным капиталом 5500 млн руб. Это почти в 45 раз больше уставного капитала страховых банкротов.

Таким образом, сегодня в данных условиях необходимо усовершенствовать контроль над страховыми организациями по причине накопления ими критической массы задолженности по страховым возмещениям. Итогом лояльного отношения к этому будет возникновение

Таблица 1 - Страховые компании, признанные банкротами в 2018 г.

Название	Город	Уставный капитал, млн руб.
Быстро! Страхование	г. Ижевск	120
Якорь	г. Москва	170,5
Выручим! (бывш. АВС-ФИНПРОМКО)	г. Екатеринбург	230
Акцепт	Московская обл., пос. Октябрьский	276
РОСМЕДСТРАХ-К	г. Курск	120
Гражданский страховой дом	г. Москва	480
Региональный страховой центр	г. Москва	125
Опора	г. Москва	1 100
Диамант (бывш. Экстраполис)	г. Москва	140
ХОСКА (бывш. Дальлесстрах)	г. Хабаровск	197,8
Центральное страховое общество (бывш. Респект, бывш. АВТОСТРАХ)	Московская обл., г. Мытищи	855
МЕДИКА-ВОСТОК	г. Красноярск	121
Национальные страховые традиции	г. Москва	155
ДАЛЬАКФЕС	г. Владивосток	120
ИНВЕСТСТРАХ	г. Москва	384
АЛЪЯНС-МЕД	г. Сызрань	120
МАСКИ	г. Иркутск	125
АНДРОМЕДА	г. Москва	180
СЕЛЕКТА	г. Москва	650
АСКО	г. Набережные Челны	645
ИНВЕСТ-ПОЛИС	Московская обл., г. Королев	120
ЮЖУРАЛЖАСО	г. Челябинск	120,1
СК АИЖК	г. Москва	3 000

признака несостоятельности страховых организаций, а это в свою очередь, влияет на всю экономическую ситуацию России в целом.

Библиографический список:

1. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» №127-ФЗ от 26.10.2002 № 127-ФЗ [Электронный ресурс] : официальный сайт. – Режим

- доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/
2. Страхование / А.И. Шаброва, М.Л. Яшина, С.В. Маркелова, Ульяновск, 2007. – 92 с.
 3. Страхование сегодня [Электронный ресурс] : портал. – Электрон. дан. – М., 2019. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru>
 4. Банкротство страховой компании [Электронный ресурс] : официальный сайт. – Режим доступа: <https://www.sravni.ru/enciklopediya/info/bankrotstvo-strakhovoj-kompanii/>
 5. Стоп-лист страховых компаний [Электронный ресурс] : официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.asn-news.ru/stop-list>
 6. Яшина, М.Л. Макроэкономическое управление. – Ульяновск, 2014. – 89 с.
 7. Яшина, М.Л. Современное состояние авиационного страхования в России / М.Л. Яшина, Н.В. Хохлова // Известия Самарского научного центра Российской академии наук. – 2014. – Т. 16. № 6-2. – С. 640-643.
 8. Размер уставного капитала страховщиков [Электронный ресурс] : официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/news/1210544/>
 9. Голубева, Е.А. Страхование финансовых рисков / Е.А. Голубева, С.А. Голубева, Е.Е. Лаврова // Материалы VIII международной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения». – Ульяновск: Ульяновский ГАУ, 2017. – С. 35-39.
 10. Голубева, Е.А. Проблемы и перспективы развития имущественного страхования / Е.А. Голубева, С.А. Голубева, В.А. Голубев, С.В. Голубев // Экономика и предпринимательство. – 2016. – № 10-3 (75). – С. 790-793.

FEATURES OF THE BANKRUPTCY OF INSURANCE ORGANIZATIONS

Zaverukha S.V.

Key words: *insurance, insurance companies, bankruptcy, solvency, financial stability, insolvency.*

The article is devoted to the consideration of the peculiarities of bankruptcy of insurance organizations in the Russian Federation and its causes.