STATE OF NEW YORK | EXECUTIVE CHAMBER

ANDREW M. CUOMO | GOVERNOR

Для немедленной публикации: 18 апреля 2013 г.

АДМИНИСТРАЦИЯ ГУБЕРНАТОРА КУОМО (CUOMO ADMINISTRATION) ПРИШЛА К СОГЛАШЕНИЮ С ЗАНИМАЮЩЕЙ ВТОРОЕ МЕСТО В СТРАНЕ КОМПАНИЕЙ В СФЕРЕ ПРИНУДИТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ, СТАВ ИНИЦИАТОРОМ РЕФОРМЫ В ОБЩЕНАЦИОНАЛЬНОМ МАСШТАБЕ И СЭКОНОМИВ МИЛЛИОНЫ ДОЛЛАРОВ ДОМОВЛАДЕЛЬЦАМ И ИНВЕСТОРАМ

Соглашение штата Нью-Йорк с компанией QBE включает в себя реституцию для домовладельцев, ведущие реформы в отрасли, а также предусматривает штраф в $10 млн

Соглашение последовало непосредственно после достижения договоренности с компанией Assurant — крупнейшей в стране компанией в сфере принудительного страхования; в результате, компании, на долю которых приходится более 90 % рынка принудительного страхования в штате Нью-Йорк, согласились стать участниками реформ

Губернатор Эндрю М. Куомо (Andrew M. Cuomo) сегодня объявил о том, что в результате расследования, проведенного Управлением финансовых услуг штата Нью-Йорк (New York State Department of Financial Services, DFS), было достигнуто дополнительное соглашение с одной из крупнейших компанией в сфере принудительного страхования — QBE, согласно которому компания должна реализовать передовые в масштабах страны реформы штата Нью-Йорк, чтобы помочь обеспечить более эффективную защиту домовладельцев от злоупотреблений в этой отрасли.

Соглашение с компанией QBE включает в себя реституцию для домовладельцев, которым был нанесен ущерб, штраф в сумме $10 миллионов, оплачиваемый в пользу штата Нью-Йорк, а также пакет реформ, на которые уже согласилась в прошлом месяце компания Assurant, Inc — крупнейшая в стране компания в сфере принудительного страхования, — которые сэкономят домовладельцам, налогоплательщикам и инвесторам миллионы долларов за счет снижения ставок.

Вместе с ранее достигнутой Управлением финансовых услуг (DFS) договоренностью с компанией Assurant, сегодняшнее соглашение с компанией QBE означает, что компании, на долю которых

приходится *не менее 90 %* рынка принудительного страхования в штате Нью-Йорк, согласились стать участниками передовых в общенациональном масштабе реформ Администрации Губернатора Куомо (Cuomo). (Компания QBE находится на втором месте среди компаний в сфере принудительного страхования как в стране, так и в штате Нью-Йорк, после того как она приобрела в 2011 году бизнес в сфере принудительного страхования компании Balboa Insurance Company — филиала банка Bank of America. Страховая холдинговая компания Bank of America также является подписантом соглашения).

«Откаты и взятки в сфере принудительного страхования раньше были нечистым маленьким секретом, который выбил почву из-под ног столь многих семей в результате обращения взысканий, однако проведенное моей Администрацией расследование помогает положить конец этим злоупотреблениям, - сказал Губернатор Куомо (Cuomo). — Осуществляемые нами передовые в общенациональном масштабе реформы обеспечат понижение ставок в сфере страхования жилья и улучшение защиты многим работающим ньюйоркцам».

Бенджамин М. Лоски (Benjamin M. Lawsky), Руководитель Управления финансовых услуг (Financial Services), отметил: «Позитивный импульс, генерированный реформами в сфере принудительного страхования в штате Нью-Йорк, продолжает нарастать. Мы призываем других регуляторов последовать инициативе, внедряя нью-йоркские реформы в общенациональном масштабе, чтобы защитить от злоупотреблений всех домовладельцев, независимо от места их проживания».

Ранее в этом месяце Руководитель Управления Лоски (Lawsky) направил письмо другим руководителям в сфере страхования, призвав их реализовать реформы штата Нью-Йорк в сфере принудительного страхования в общенациональном масштабе. С письмом можно ознакомиться здесь.

Результаты расследования Управления финансовых услуг (DFS) в отношении компании QBE

В октябре 2011 года Управление финансовых услуг (DFS) начало расследование в сфере принудительного страхования, включая компанию QBE и ее филиалы. Принудительное страхование — это страховой полис, приобретаемый банком, кредитором или поставщиком ипотечных услуг в случаях, когда заемщик не обеспечивает страховое покрытие, необходимое по условиям ипотеки. Это может произойти, если срок страхового полиса домовладельца истек (зачастую домовладельцы допускают это из-за финансовых трудностей), если банк или поставщик ипотечных услуг определяет, что заемщик не обеспечил достаточной суммы покрытия, либо, если принудительное страхование применяется к домовладельцу ошибочно.

Расследование Управления финансовых услуг (DFS) показало, что взносы в случаях принудительного страхования домовладельцев могут в два - десять раз превышать суммы платежей по добровольному страхованию, несмотря на то, что принудительное страхование обеспечивает домовладельцам значительно меньшую защиту, чем добровольное страхование.

В действительности, хотя решение о том, какой полис принудительного страхования приобретать, принимают банки и поставщики услуг, высокие суммы взносов, в конечном счете, взимаются с домовладельцев, и, в случае обращения взыскания, затраты ложатся на инвесторов. И когда ипотека принадлежит или обеспечивается финансируемой правительством компанией, такой как агентства Fannie Mae и Freddie Mac, эти затраты, в конечном счете, несут налогоплательщики.

Нездоровые отношения, обратная конкуренция

Проведенное Управлением финансовых услуг штата Нью-Йорк (DFS) расследование показало, что компания QBE вела конкурентную борьбу за бизнес с банками и поставщиками ипотечных услуг посредством, так называемой, «обратной конкуренции». Это означает, что вместо конкурентной борьбы посредством предложения более низких цен страховщики соревновались, предлагая то, что, фактически, является участием в прибылях. Это участие в прибылях подталкивало вверх цены принудительного страхования, создавая стимулы для банков и поставщиков ипотечных услуг приобретать страховые полисы принудительного страхования с высокими взносами. Это вызвано тем, что, чем выше взносы, тем больше страховщики платили банкам.

В некоторых случаях компания QBE выплачивала комиссионное вознаграждение страховым агентствам и брокерам, которые являются филиалами поставщиков ипотечных услуг. Как правило, комиссионное вознаграждение составляет от десяти до двадцати процентов взноса, указанного в портфеле ипотечных кредитов поставщика услуг. Полученные в результате расследования данные показывают, что аффилированные агентства и брокеры проделывали минимальную, или не выполняли вообще никакой работы за комиссии, выплаченные им компанией QBE.

В 2011 году компания QBE приобрела у банка Bank of America (BOA) бизнес в сфере принудительного страхования филиала BOA под названием Balboa Insurance Company. В период, когда компания Balboa принадлежала компаниям Countrywide и BOA, она предоставляла услуги в сфере принудительного страхования по ипотекам, финансируемым компаниями Countrywide и BOA (многие из которых принадлежали инвесторам), а также по ипотекам других поставщиков услуг. Это соглашение было очень выгодным для компаний Countrywide и BOA вследствие низких коэффициентов убыточности принудительного страхования. Кроме того, соглашение создало потенциальный конфликт интересов, поскольку чистая прибыль компаний Countrywide и BOA могла увеличиться в связи с тем, что их филиалы в Balboa оформили дополнительное количество полисов принудительного страхования.

Нецелесообразные заоблачные взносы, которые дорого обходятся домовладельцам, налогоплательщикам и инвесторам

Одним из показателей, насколько прибыльным было принудительное страхование для компании QBE, является то, как мало компания выплатила страховых возмещений, по сравнению с полученными взносами, что называется коэффициентом убыточности.

За период с 2009 по 2011 гг. фактические коэффициенты убыточности компании QBE Insurance по полисам принудительного страхования в штате Нью-Йорк составили, соответственно, 18,2 %, 18,5 % и 13,5 %. Эти коэффициенты убыточности оказались значительно ниже ожидаемого уровня коэффициента убыточности 55 %, заявленного компанией QBE Управлению.

Кроме того, компания QBE Insurance платила пропорциональную комиссию «с прибыли» своему аффилированному руководителю проекта — QBE FIRST, — когда коэффициенты убыточности удерживались ниже определенного уровня, находившегося в пределах от 35 % до 40 %, оба из которых значительно ниже коэффициентов убыточности, заявленных компанией QBE Управлению. Это создает нездоровый стимул для компании QBE FIRST удерживать коэффициенты убыточности на максимально низком уровне.

Основные условия урегулирования

Подписанное сегодня соглашение включает в себя реституцию для домовладельцев, которым был нанесен ущерб компаниями QBE и Balboa, пакет фундаментальных реформ, а также предусматривает штраф в сумме $10 млн, который должна заплатить компания QBE.

Руководитель Управления Лоски (Lawsky) сказал: «Компания QBE сделала правильный шаг, приняв эти реформы. Теперь нам нужно обеспечить, чтобы наши реформы охватили всю отрасль в штате Нью-Йорк, все ее 100%».

Ключевые условия сегодняшнего соглашения включают в себя:

Понижение стоимости принудительного страхования в дальнейшем для всех не связанных с затоплением дел:

- Компания QBE зарегистрирует в Управлении финансовых услуг (DFS) размер страхового взноса с допустимым уровнем коэффициента убыточности 62 %, поддержанным необходимыми данными и реальным анализом, приемлемым как с профессиональной точки зрения, так и для Управления финансовых услуг. Это позволит значительно сократить взносы домовладельцев.
- Каждые три года компания QBE должна будет заново подавать свои ставки на рассмотрение Управления финансовых услуг (DFS).
- Если по результатам какого-либо года фактические ставки компании QBE покажут фактический коэффициент убыточности ниже 40 % за предыдущий календарный год, компания QBE должна будет повторно подать свои ставки на следующий год на рассмотрение Управления финансовых услуг, чтобы поднять коэффициент убыточности назад.
- Компания QBE должна будет ежегодно сообщать Управлению финансовых услуг (DFS) свой фактический коэффициент убыточности, суммы полученных взносов, расходы, убытки и резервы с разбивкой по статьям.

С целью прекращения выявленных расследованием Управления финансовых услуг (DFS) неправильных практик, многие из которых содействовали поддержанию компанией QBE завышенных взносов:

- Компания QBE не будет выдавать полисы принудительного страхования на заложенное имущество, обслуживаемое банком или поставщиком услуг, являющимся филиалом компании Assurant.
- Компания QBE не будет платить комиссионное вознаграждение банку, или поставщику услуг, или физическому либо юридическому лицу, аффилированному с банком или поставщиком услуг, с полисов принудительного страхования, полученных поставщиком услуг.
- Компания QBE не будет вторично страховать полисы принудительного страхования физического или юридического лица, аффилированного с банками или поставщиком услуг, получившего полисы.
- Компания QBE не будет платить пропорциональных комиссий на основании прибыльности страховых премий или коэффициентов убыточности.
- Компания QBE не будет предоставлять бесплатных услуг или внештатных услуг по ценам ниже себестоимости банкам, поставщикам услуг или их филиалам.
- Компания QBE не будет осуществлять никаких выплат, в частности, среди прочего, оплату затрат, поставщикам услуг, кредиторам или их филиалам в целях заключения сделок.
- Вышеуказанные реформы также будут применяться к компании Balboa, когда срок действия ее политик истечет, и она будет составлять в будущем новые политики в сфере принудительного страхования.

Для обеспечения реституции тем, кому был нанесен ущерб:

- Будет осуществляться возврат средств клиентам на основании подаваемых ими требований, и Управление финансовых услуг (DFS) выберет стороннего распорядителя, услуги которого будет оплачивать компания QBE, для сопровождения дел домовладельцев, которым был нанесен ущерб в любое время после 1 января 2008 года, и которые и отвечают критериям одной из следующих трех категорий заявителей:
- Домовладельцы, которые по причине принудительного страхования не выполнили своих обязательств по ипотечным кредитам, или на их недвижимость было обращено взыскание.
- Домовладельцы, с которых взимались взносы принудительного страхования в более высоких суммах, чем это допускается их ипотекой.
- Домовладельцы, с которых были ошибочно взысканы средства принудительного страхования: или потому, что у них имелся действующий полис добровольного страхования, или же с них взимали коммерческие тарифы за проживание.

В дополнение к вышеуказанному, в соответствии с условиями соглашений, компания QBE будет направлять домовладельцам более эффективные заявления и уведомления, и обеспечивать, чтобы сумма принудительного страхового покрытия, устанавливаемая для каждого домовладельца, не превышала последнюю известную сумму покрытия, при условии, что если последняя известная сумма покрытия не соответствовала ипотеке, то сумма страхового покрытия не должна превышать издержек по улучшениям в отношении имущества.

Чтобы прочитать полные копии подписанных сегодня соглашений, пройдите по ссылкам:
http://www.governor.ny.gov/assets/documents/balboaconsentorder2013.04.17.pdf
http://www.governor.ny.gov/assets/documents/QBEconsentorder2013.04.17.pdf

###

Другие новости см. на веб-сайте www.governor.ny.gov
Штат Нью-Йорк | Executive Chamber | press.office@exec.ny.gov | 518.474.8418