STATE OF NEW YORK | EXECUTIVE CHAMBER

ANDREW M. CUOMO | GOVERNOR

Для немедленной публикации: 12 июня 2013 г.

ГУБЕРНАТОР КУОМО (CUOMO) ОБЪЯВЛЯЕТ О ВЫЯВЛЕНИИ В ХОДЕ РАССЛЕДОВАНИЯ НЕГЛАСНЫХ РИСКОВАННЫХ ОПЕРАЦИЙ «ТЕНЕВОГО СТРАХОВАНИЯ» НА МИЛЛИАРДЫ ДОЛЛАРОВ, ПОТЕНЦИАЛЬНО УГРОЖАЮЩИХ ИНТЕРЕСАМ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ПОЛИСОВ И НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

«Теневое страхование» — это нецелевое использование буферного резервного капитала, предназначенного для обеспечения держателям полисов страхования жизни ожидаемых страховых выплат

Губернатор Эндрю М. Куомо (Andrew M. Cuomo) сегодня объявил о том, что почти годичное расследование Департамента финансов (Department of Financial Services – DFS) штата Нью-Йорк показало, зарегистрированные в штате Нью-Йорк страховщики и их родственные структуры перевели в компании-оболочки и оффшоры не менее 48 млрд. долл. США путём негласных операций «теневого страхования». «Теневое страхование» — это малоизвестная лазейка, подвергающая держателей полисов и налогоплательщиков большему риску, позволяя страховщикам искусственно завышать показатели своей финансовой отчётности и отвлекать предназначенные для держателей полисов резервы на другие цели.

«Теневое страхование подрывает принципы прозрачности и подотчётности в финансовой и страховой отраслях, имеющих критическое значение для экономики, — заявил Губернатор Куомо (Cuomo). — Очень важно, чтобы конкурентная борьба компаний основывалась на качестве продукции и услуг — а не на тот, кому лучше удастся воспользоваться финансовыми лазейками наподобие «теневого страхования», увеличивающими риски для потребителей и налогоплательщиков. Наше расследование показывает, что это проблема общенациональных масштабов, так что я призывают правительства других штатов — а также федеральных чиновников — немедленно изучить эти сомнительные сделки, чтобы защитить всех потребителей».

Бенджамин М. Лоски (Benjamin M. Lawsky), начальник Департамента финансов, сказал: «Основной урок финансового кризиса в том, что регуляторов необходимо обязать проливать свет на сомнительные финансовые методы, которые уводят риски из поля зрения в тень. Если мы утратим бдительность и проигнорируем эту регуляторную «гонку по нисходящей», в проигрыше останутся налогоплательщики и держатели полисов страхования. Нам, как регуляторам, следовало бы задуматься над тем, не пора ли приостановить сделки такого рода».

Russian

Предыстория расследования Департаментом финансов (DFS) практики «теневого страхования»

В июле 2012 г. Департамент финансов (DFS) начал расследование операций зарегистрированных в штате Нью-Йорк страховых компаний и их дочерних структур по «теневому страхованию». Страховые компании используют «теневое страхование», чтобы переводить блоки страховых требований в особые субъекты хозяйственной деятельности – часто в других штатах или в оффшорах (например, на Каймановых островах) – чтобы воспользоваться менее жесткими резервными и регуляторными требованиями. Резервы — это средства, которые страховщики откладывают для выплат держателям полисов.

В типичной операции «теневого страхования» страховая компания создаёт подконтрольную («кэптивную») страховую дочернюю компанию, по сути компанию-оболочку, принадлежащую родительской страховой компании. А затем «перестраховывает» блок имеющихся страховых требований через компанию-оболочку — и переводит резервы, ранее выделенные для выплат держателям полисов, на другие цели, поскольку нормативы обязательных резервов и требования к обеспечению для подконтрольной (кэптивной) компании-оболочки обычно ниже. Иногда родительская компания даже умудряется получить комиссию с компании-оболочки за осуществление сделки.

Впрочем, такая финансовая «алхимия» на самом деле не переносит риск для тех страховых полисов, списанных с баланса родительской компании, поскольку во многих случаях последняя всё ещё отвечает за выплату страховых возмещений в случае истощения более слабых резервов компании-оболочки по «гарантии родительской компании». Это означает, что, когда для держателя полиса придёт, наконец, время получить обещанную выплату после долголетнего внесения премий – например, в случае смерти в семье — средств для обеспечения получения держателями полисов выплат, на которые те имеют право по закону, в распоряжении страховой компании будет меньше.

Установленные в ходе полного расследования Департаментом финансов (DFS) факты

Почти годичное расследование Департамента финансов (DFS) выявило:

• ***48 млрд. долларов США в «теневом страховании» только у зарегистрированных в Нью-Йорке страховщиков и их родственных структур.*** Для снижения резервных и регуляторных требований зарегистрированные в штате Нью-Йорк страховые компании и их зависимые структуры создали теневых схем страхования на сумму не менее 48 млрд. долларов США.

• ***Предоставление противоречивых, обрывочных и неполных сведений.*** Зарегистрированные в штате Нью-Йорк страховые компании не сообщили о гарантиях материнских компаний почти на 80% (38 млрд. долл. США) этих 48 млрд. долл. США в теневом страховании в своей обязательной годовой финансовой отчётности. А в тех случаях, когда эти компании раскрывали такую информацию, предоставляемые сведения были обрывочными и неполными.

• ***Нецелевое использование обязательных резервов, искусственное завышение резервного буферного капитала.*** Как отмечалось ранее, схемы «теневого страхования» позволяют компания перенаправлять резервы на другие цели, вместо страховых выплат держателям полисов. Среди этих других целей может быть всё, что угодно, от приобретения другой компании, до вознаграждений руководящих работников и выплаты дивидендов инвесторам. В большинстве случаев, впрочем, как показало проведенное Департаментом финансов (DFS) расследование, страховые компании манипулировали этими резервами в целях искусственного завышения капитальных резервов, устанавливаемых на основе оценки риска (RBC), о которых они обязаны информировать регуляторов, инвесторов и общественность — и всё это без каких-либо реальных новых отчислений капитала или снижения риска. Другими словами, при использовании «теневых» схем страхования резервный буферный капитал (капитальный буфер) компании — служащий амортизатором на случай неожиданных потерь или финансовых потрясений — выглядит крупнее и солиднее, чем на самом деле.

• ***Недостаток прозрачности, недочёты регуляторов.*** В большинстве штатов существуют законы, предусматривающие строгую конфиденциальность информации, относящейся к «теневому страхованию». Эти требования конфиденциальности не позволяют регуляторам из других штатов в полную меру оценить риски, создаваемые подобными операциями. Собственно, именно это отсутствие прозрачности в том, что касается «теневого страхования», в основном и побудило Департамент финансов (DFS) провести это расследование.

• ***Регуляторная «гонка по нисходящей».*** В ряде других штатов за пределами Нью-Йорка, где законодательно прописано «теневое страхование», допускается использование более рискованных типов «дополнительного обеспечения» для удовлетворения требований в отношении «теневого страхования», например, «пустые активы», «непокрытые гарантии родительской компании» и «условные аккредитивы». Подобное смягчение требований к обеспечению означает повышение риска для держателей полисов.

В рамках расследования в соответствии с разделом 308 Закона о страховании шт. Нью-Йорк Департамент финансов (DFS) потребовал от всех зарегистрированных в штате Нью-Йорк страховщиков жизни предоставить информацию об операциях «теневого страхования». Однако результаты данного расследования и полномочия Департамента финансов (DFS) по разделу 308 ограничены страховщиками жизни, зарегистрированными в шт. Нью-Йорк. Так что выявленные в результате проведенного Департаментом финансов 48 млрд. долл. США — скорее всего лишь малая толика общего объёма «теневого страхования» в масштабах страны. По всей стране в учётных книгах страховых компаний почти наверняка ещё десятки, если не сотни миллиардов долларов в схемах «теневого страхования».

По замечанию начальника Лоски (Lawsky): «Это лишь вершина айсберга. На балансе других компаний ещё миллиарды долларов дополнительного «теневого страхования», о которых они не

сообщают. Регуляторам других штатов и федеральным чиновникам следует незамедлительно провести подобные расследования, чтобы у общественности сложилась более полная картина того, какую тень бросает эта сомнительная практика на всю страховую отрасль».

Рекомендации Департамента финансов (DFS) по «теневому страхованию»

С учётом тревожных фактов, обнаруженных в ходе расследования, Департамент финансов (DFS) даёт несколько безотлагательных рекомендаций по устранению потенциальных рисков и отсутствия прозрачности в отношении «теневого страхования»:

• В соответствие с полномочиями, предоставленными ему Законом Нью-Йорка о страховании, Департамент финансов (DFS) потребует предоставления подробных сведений об операциях «теневого страхования» зарегистрированными в шт. Нью-Йорк страховщиками и их родственными структурами.

• В интересах общенациональной унификации Национальная ассоциация специальных уполномоченных по страхованию (National Association of Insurance Commissioners – NAIC) должна разработать более строгие общенациональные требования по «теневому страхованию».

• Федеральное управление страхования (Federal Insurance Office – FIO), Служба финансовых исследований (Office of Financial Research – OFR), Национальная ассоциация специальных уполномоченных по страхованию (NAIC) и специальные уполномоченные по страхованию из других штатов должны провести расследования, подобные выполненному Департаментом финансов (DFS), чтобы документально зафиксировать полную картину всего объёма «теневого страхования» по стране.

• Специальным уполномоченным штатов по страхованию следует рассмотреть возможность *немедленного национального моратория* на утверждение дополнительных операций «теневого страхования» до завершения этих расследований и появления более полной картины происходящего.

Чтобы просмотреть полный текст отчёта Департмента финансов (DFS) по «теневому» страхованию, перейдите по ссылке.

###

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