

GAREAT: Французская модель перестрахования риска терроризм.
Этапы развития и требующие решения вопросы.

Франция: основные сведения

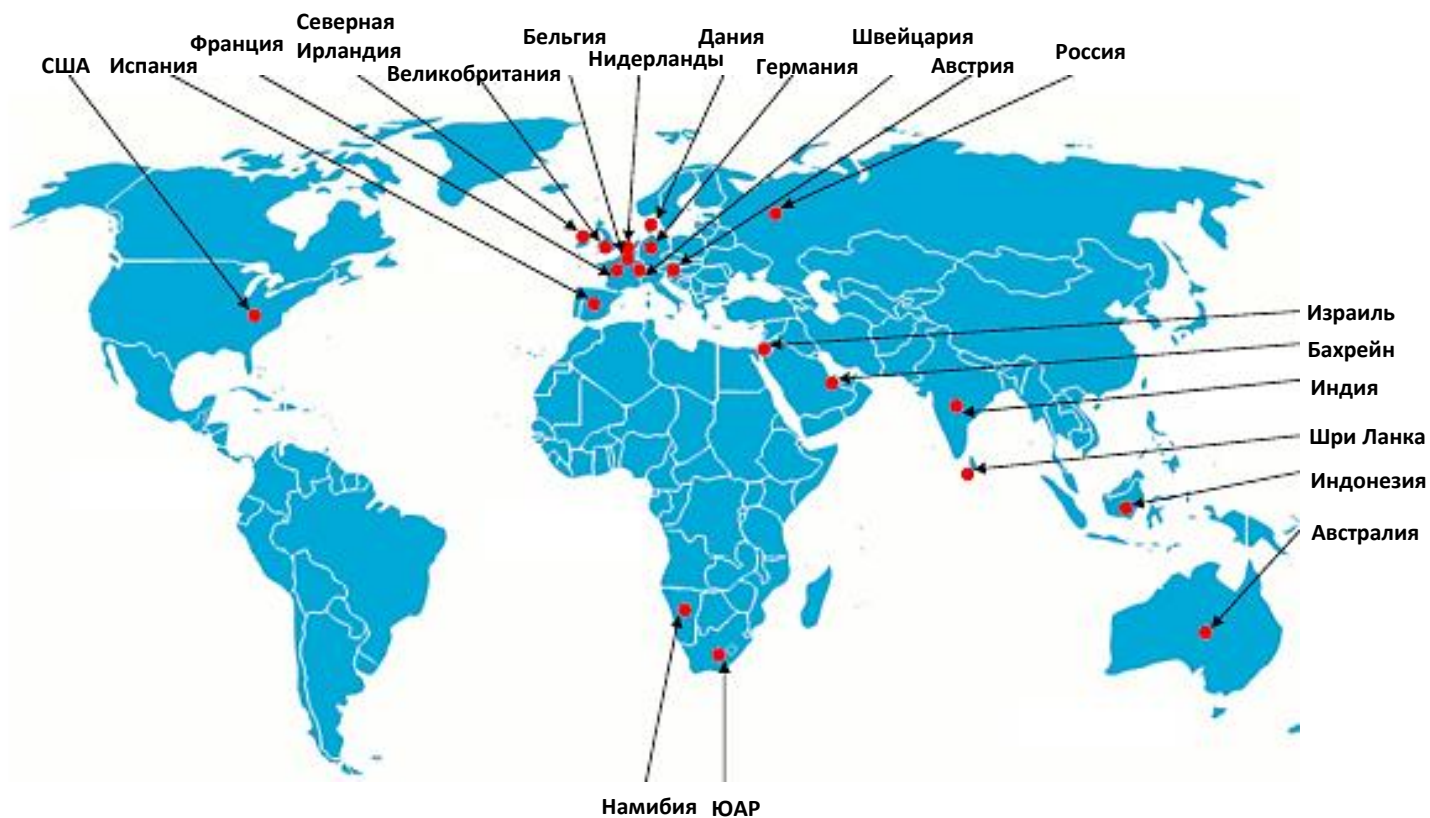
Общие:

- Площадь – 644.000 км кв. (43 место в мире);
 - Население – 65,3 млн чел.(21 место в мире);
- Уровень урбанизации населения – 85% (15% - сельское население);
Население Парижа - 10,41 млн жителей;
- ВВП: 2,5 трлн евро (10 место в мире);

Страховой сектор: 2 место в Европе;

- Выплаты страхователям - 171,7 млрд евро;
- Доходы от страхования (все линии бизнеса) - 206,6 млрд евро;
- Активы страховых компаний - 1,6 трлн евро;

2011: модели (пере)страхования риска терроризма в мировых масштабах



Развитие закона Франции в отношении рисков терроризма

Закон от «09» сентября 1986 года установил:

- Соблюдение принципа национальной солидарности, гарантирующей оперативное страховое возмещение пострадавшим;
- Создание специализированного Гарантийного Фонда, который, согласно **закону от «06» июля 1990 года**, должен был стать Гарантийным Фондом для жертв актов терроризма и других опасностей;
- Невозможность исключения из договора страхования покрытия ущерба вследствие актов терроризма или «нападений», совершенных на территории страны;

Закон от «23» января 2006 года внес коррективы в статью L.126-2 Страхового Кодекса.

Теперь расширение покрытия (любого рода террористические акты и «нападения», включая риски химического, биологического, ядерного заражения) стало обязательным в случае заключения страхователем договора страхования имущества от огневых рисков.

GAREAT был основан в 2002 году

- Покрытие риска терроризма становится обязательным и не может быть исключено страховой компанией;
- Каждая страховая компания самостоятельно устанавливает цену на страхование от терроризма;
- GAREAT основан в 2002 году с целью обеспечения страховой и перестраховочной защиты от прямого ущерба, причиненного имуществу, а также от косвенного ущерба, возникшего вследствие акта терроризма на территории Франции или на французских территориях за рубежом, даже в случае, когда причина ущерба лежит за пределами Франции;
- GAREAT как рыночное решение представляет собой товарищеское партнерство, состоящее из страховщиков частного сектора (компании GEMA и FFSA, обязанные участвовать, иностранные компании и кэптивные компании), иностранных перестраховщиков и перестраховщиков государственного сектора (нелимитированное страховое покрытие, предоставляемое Центральным Фондом Перестрахования CCR);
- В 2005 году объединением GAREAT была разработана модель «Малые риски», использующая ту же самую схему работы, что и для модели «Крупных рисков»: поставленная цель – перестрахование рисков со страховой суммой менее 6 млн евро.

GAREAT: Участники

- Членами GAREAT являются французские и иностранные страховые компании, имеющие лицензию на осуществление своей деятельности на территории Франции и на французских территориях за рубежом;
- 253 участника, включая 11 прямых кэптивных страховых компаний, 58 Синдикатов Ллойдс;
- 15 стран: Бельгия, Франция, Германия, Ирландия, Италия, Нидерланды, Португалия, Испания, Швеция, Швейцария, Великобритания, США, Бермуды, Австралия, Япония;
- Доли участников зависят от размеров премий, цедированных в GAREAT.

Две секции:

-Секция «Крупные риски» (LR). Секция включает в себя риски со страховой суммой более 20 млн евро (без лимитов PML, MFL).

-Обязательное страхование.

-Принцип негативной селекции исключен.

-Секция «Малый и/или средний риск» (SMSR). Секция включает в себя риски со страховой суммой менее 20 млн евро.

-Страхование необязательное.

-Компании при вступлении обязана цедировать все риски, подпадающие под сферу деятельности GAREAT. Отбор рисков исключен.

GAREAT: Секция «Крупные риски». Уровень тарифных ставок.

- Перестраховочные тарифы применяются к имущественной части премии;
- Ставка варьируется в пределах диапазонов страховых сумм (за исключением ядерных рисков);
- Средняя ставка составляет порядка 0.11 промилле;
- Максимальная скидка в 20% применяется при страховании «от всех рисков» с лимитом по терроризму до 20% от страховой суммы (не рекомендуется для страхователей).
- Страховые компании участвуют в СУ GAREAT в соответствии с их долей рынка, основанной на размере цедированных премий.

Диапазоны страховых сумм	Тарифы, применяемые к премии по имуществу
€ 20 М - < € 50 М	12%
≥ € 50 М	18%
Ядерные риски	24%
Кэптивные перестраховщики. Страховая сумма по терроризму составляет 20% от общей страховой суммы.	Специальные ставки (в среднем 15%)

GAREAT: Секция «Малые и средние риски». Уровень тарифных ставок.

Ставки GAREAT, применяемые к имущественной части премии		
	Страховые суммы	
	Менее 6 млн евро	От 6 млн евро до 20 млн евро
Страхование автотранспорта (исключая ответственность)	0,10%	4,00%
Страхование домовладельцев	0,80%	4,00%
Страхование коммерческих и промышленных рисков	1,20%	4,00%
Страхование владельцев ферм (исключая град)	0,60%	4,00%
Малое авиационное судно < 1 млн евро	2,50%	Не применяется
Малое морское судно < 1 млн евро	1,25%	Не применяется

GAREAT: Структура перестрахования

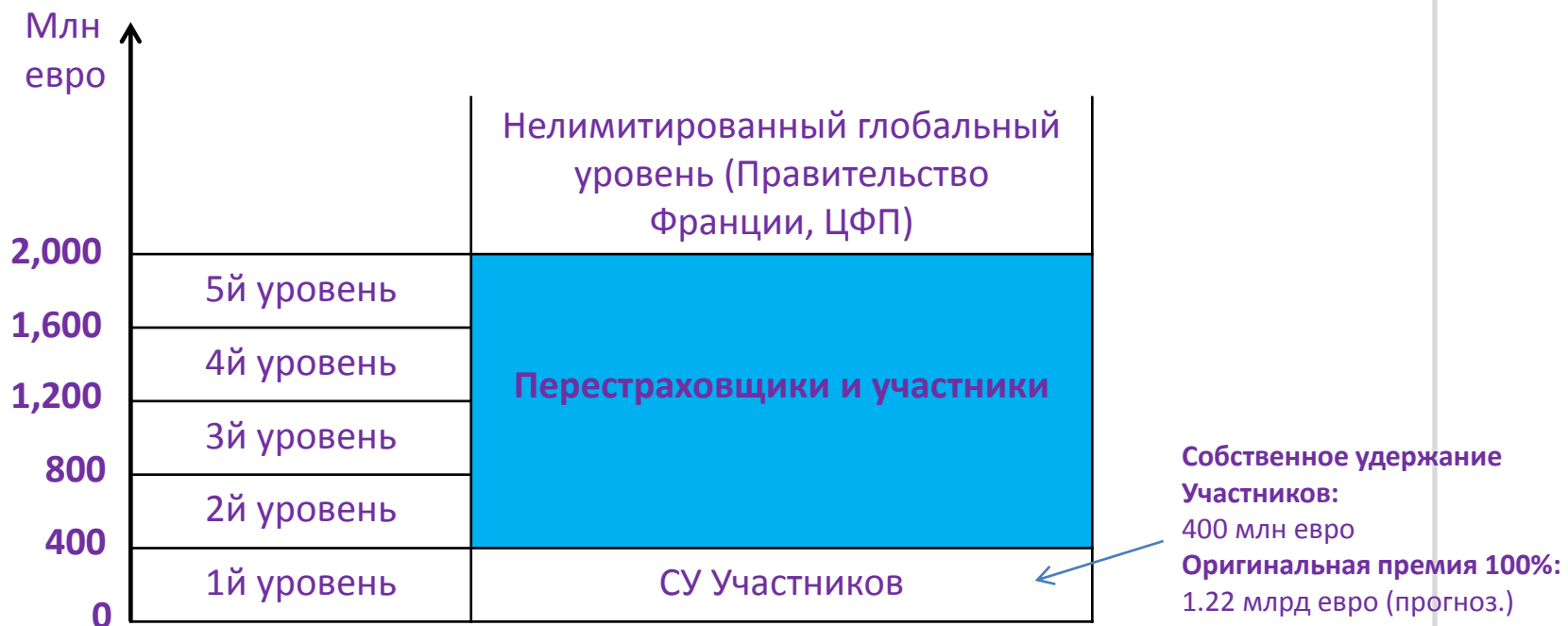
Структура перестраховочной защиты одинакова для обеих секций и основана на принципе годового агрегатного эксцедента убытка:

- Со-перестраховочный уровень объединяет всех участников одной и той же секции;
- В верхушке схемы некоторые перестраховочные уровни размещены с участием международных перестраховщиков (включая некоторых участников GAREAT). Верхушка обновляется на ежегодной основе;
- Нелимитированный уровень: на 100% перестрахован Центральным Фондом Перестрахования CCR, государственным перестраховщиком. Условия согласуются также на ежегодной основе.

Нелимитированный перестраховочный уровень – это:

- Уровень, гарантированный правительством Франции в течение 3 лет. Следующее обновление гарантии запланировано на «01» января 2013г.;
- Глобальный уровень для секции «Крупные риски». Пусковой сигнал в 2 млрд евро: около 0.1% от ВВП Франции, 4% от общих доходов от страховых взносов в части «не-жизни», 13% от доходов от страховых взносов в части имущественных линий бизнеса;
- Специфичный уровень для каждой компании в части секции «малых и средних рисков», индивидуальное пороговое значение.

GAREAT: Секция «Крупные риски». Структура на 2012 год.



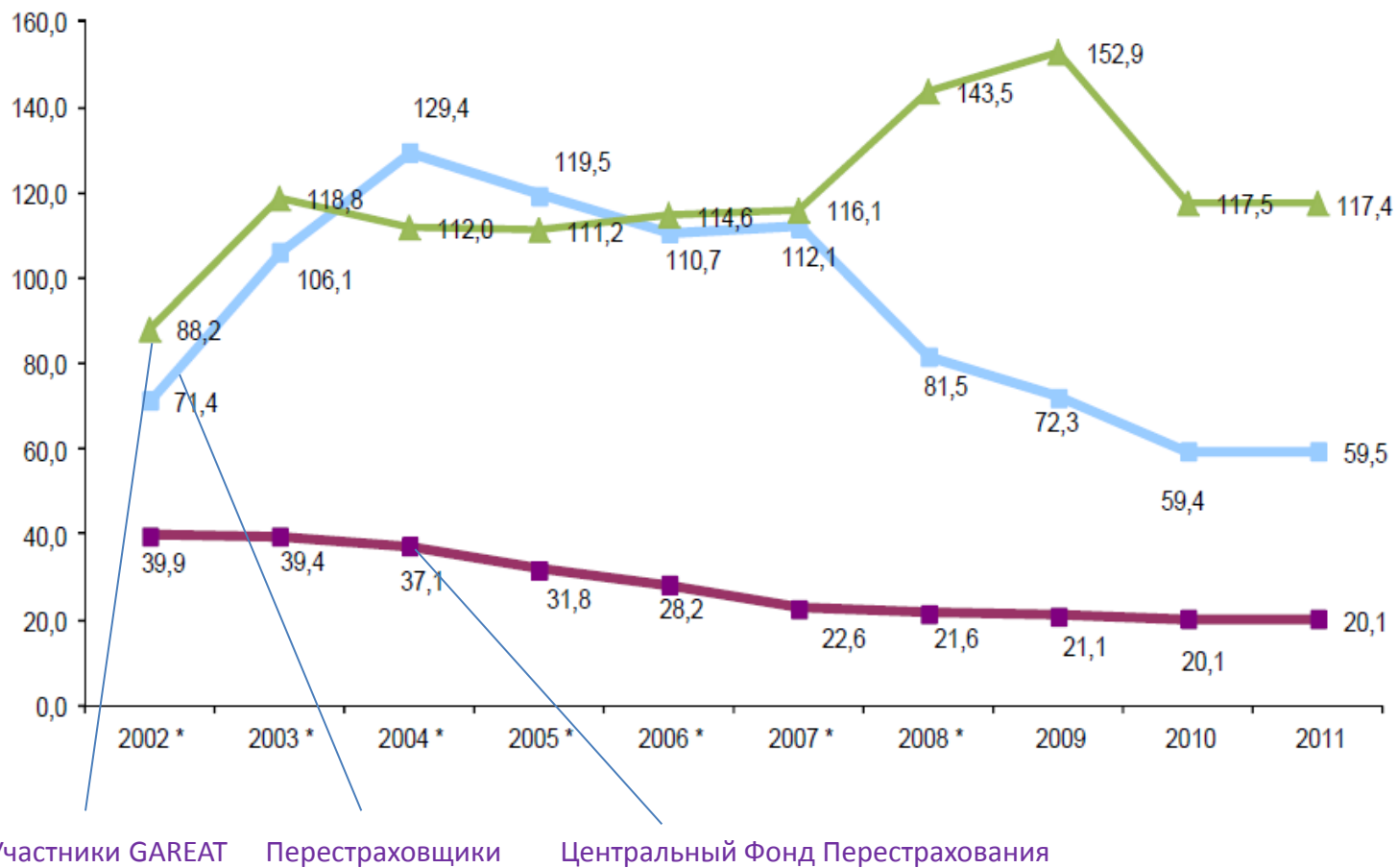
Программа: годовой агрегатный лимит на базе эксцедента убытка
Срок: 12 месяцев, начиная с «01» января 2012

GAREAT: Секция «Крупные риски». Структура на 2012 год.

Уровни, млн евро	Уровень тарифных ставок «он лайн»*, %	Перестраховщики
5: 400 сверх 1 600	2,90 %	HANNOVER RE (AA-), MUNICH RE (AA-), SWISS RE (AA-), ODYSSEY RE (A+), LANCASHIRE (A-)
4: 400 сверх 1 200	3,30 %	HANNOVER RE (AA-), MUNICH RE (AA-), SWISS RE (AA-), ODYSSEY RE (A+), LANCASHIRE (A-)
3: 400 сверх 800	4,10 %	HANNOVER RE (AA-), MUNICH RE (AA-), SWISS RE (AA-), SCOR (A+), LANCASHIRE (A-)
2: 400 сверх 400	5,25 %	HANNOVER RE (AA-), SWISS RE (AA-), CATLIN (A+), SCOR (A+), SIRIUS (A-)
Всего: 1 600 сверх 400	3,89 %	Технические партнеры

*показывает отношение перестраховочной премии к лимиту в конкретном уровне.

GAREAT: Секция «Крупные риски». Премии за 2002-2011.



GAREAT: Секция «Малые и средние риски». Структура на 2012 год.



Программа: годовой агрегатный лимит на базе эксцедента убытка

Базис: убытки, возникающие в период действия договора страхования (в течение одного года)

GAREAT: Развал премий.

	Премия GAREAT	Перестраховщики	ЦФП/Правительство	Участники
Секция «Крупные риски»*	2 394 100 000	38 %	12,0 %	50,0 %
Секция «Малые и средние риски»*	84 500 000	72 %	Премия за нелимитированную емкость цедируется каждой компанией в ЦФП	28 %

*прогноз 2011 года.

GAREAT: Мероприятия при возникновении убытка

GAREAT разработан проект специальных мер при возникновении убытка с целью:

- Записи, мониторинга и отслеживания количества убытков в реальном времени и с учетом каждой секции;
- Измерения уровня воздействия ущерба на размер СУ Участников в реальном времени;
- Определения момента запуска перестраховочной защиты;
- Выплаты возмещения Участникам в кратчайшие сроки.

В целях подготовки к крупному убытку, GAREAT осуществляет:

- Мероприятия по координации Участников;
- Развитие внешних коммуникаций со сторонами, затронутыми в результате ущерба;
- Проведение учебных/тестовых мероприятий по предотвращению ущерба.

Особенности национального французского решения.

- **Принцип взаимности:** полное взаимодействие в покрытии рисков; убытки покрываются с первого евро;
- **Обязательность:** избежание антиселекции;
- **Простота:** ставки рассчитываются исходя из имущественной части премии;
- **Гибкость:** премии со страхователя могут отличаться от ставок GAREAT;
- **Организация, не ставящая своей целью извлечение прибыли;**
- **Нефинансируемая организация;**
- **Прибыльность:** Вся остаточная премия после урегулирования убытков возвращается Участникам, позволяя создавать потенциальные резервы;
- **Прозрачность:** 3 года нелимитированной госгарантии правительства Франции;
- **Проактивное управление.**

Оценка потенциального ущерба в результате ядерного терроризма.

Примеры убытков в результате ядерного терроризма GAREAT оцениваются как размер потенциального ущерба, превосходящего ущерб в результате атаки на башни-близнецы в 5-20 раз:

- Нападение на атомную станцию:

Нападение с применением обычных видов оружия: 200 млрд долларов США (ГКФУ, США);

- Грязная бомба:

5 кг тротила в Париже: от 100 до 300 млрд евро (Разведывательная лаборатория, Швейцария);

- Атомная бомба:

- Бомба, сброшенная на Нью-Йорк: 800 млрд долларов США (Американская Актuarная Академия, США);

- Бомба в 10 ктонн на порт в Калифорнии: более 1000 млрд долларов США (Rand, США).

С учетом сложного контекста терроризма возникают следующие вопросы:

- Как мы можем лучше измерить эффект домино в результате акта терроризма с его неотделимыми последствиями для экономики и общества?
- Каким образом мы можем осуществлять риск-менеджмент в направлении, при котором «цепочка рисков» может быть лучше определена в условиях неопределенности?
- Каким образом можно избежать недостатки в покрытии?
- Каким образом может быть улучшена система мер с участием представителей власти по предотвращению актов терроризма?
- Как мы можем быть уверенными в том, что Комитеты по ЧС различных ветвей и подразделений работают в условиях координации?

Вселенная. Государства. Сотрудничество.

- Гипертерроризм относится к «глобальной» вселенной, в которой информация, технологии и нетрадиционные виды оружия доступны для использования новыми организациями, ведущими трансграничную деятельность.
- Существует ограниченность, при которой страхование риска осуществляется в рамках одного страхового рынка, поэтому Государство страны должно принимать в этом участие.
- Тесное сотрудничество между страховыми компаниями, перестраховщиками и государством является ключевым, и оно должно способствовать внедрению жизнеспособных перестраховочных моделей/схем, согласующихся с существующими законодательными структурами.

Антитеррористическая платформа ОЭСР.

В июне 2010 года было положено начало создания Антитеррористической платформы ОЭСР.

- Платформа имеет цель привлечь глав существующих национальных моделей перестрахования терроризма со всего мира, включая страны, не являющиеся членами ОЭСР.
- Основная цель Руководящего Комитета заключается в том, чтобы делиться нормативной и рыночной информацией на сравнительной основе, осуществлять мониторинг развития национальных программ страхования риска терроризма, оценивать тренды рынка, идентифицировать и обмениваться опытом наиболее результативных практик с целью постоянного улучшения перестраховочных решений и финансовых инструментов в ответ на глобальную террористическую угрозу.

Подведение итогов:

существует ли идеальная модель страхования от терроризма?

Пока нет,

но всем странам следует сотрудничать
с целью предоставления наибольших емкостей
(на локальном/региональном/мировом уровнях)

СПАСИБО!

<http://www.gareat.com>

Tel.: +33 (0) 1 53 21 51 66