

Ломбарды, уже год находящиеся под контролем ЦБ, обратились к нему с новой проблемой. По закону «О ломбардах» они обязаны страховать залоги, исполнение этого требования теперь проверяет ЦБ, наказывая нарушителей штрафами. Крупные страховщики не хотят брать на себя эти риски, а небольшие ненадежны, что лишает смысла страховку. В такой ситуации ЦБ готов пойти навстречу участникам рынка и рассмотреть возможность добровольного страхования залогов.

Национальная ассоциация ломбардов обратилась в ЦБ с жалобой на проблемы со страхованием залогов (письмо от 27 октября есть в распоряжении «Ъ»). Такая обязанность записана в законе «О ломбардах», но до сих пор соблюдалась ими не слишком тщательно. Сейчас же участники рынка столкнулись с претензиями ЦБ, который при проверках применяет к ломбардам меры административного воздействия за отсутствие страхования вещей, принятых в залог. Штраф для должностных лиц может составить от 10 тыс. до 30 тыс. руб., для юрлиц – от 50 тыс. до 100 тыс. руб.

В письме ассоциация просит ЦБ дать разъяснения относительно необходимости и правил такого страхования. В настоящий момент в законе «Об организации страхового дела» нет такого вида страхования, равно как и нет закона об обязательном страховании залогов в ломбарде, что затрудняет расчеты страховых тарифов, сумм, премий. Ломбарды просят ЦБ указать перечень страховщиков, правомочных заключать такие договоры, требования к самим договорам и правомерность наложения штрафов территориальными учреждениями ЦБ за отсутствие страховки. «Коллизия заключается в том, что закон «О ломбардах» требует от нас соответствующего страхования, но сами страховые компании не готовы предоставить такую услугу, – поясняет председатель Ассоциации развития ломбардов Сергей Соковников. – А ЦБ требует наличия страховки».

Страховщики в большинстве не готовы страховать залоги ломбардов. «Прежде всего, очень сложно оценить стоимость залогов ломбарда, у нас нет специалистов, которые разбираются в ювелирных изделиях, – отмечает руководитель департамента корпоративного страхования компании «Ингосстрах» Ирина Алпатова. – Также сложно просчитать убыточность этого вида страхования, а значит, и адекватно рассчитать тарифы». С ней согласен и заместитель гендиректора компании «РЕСО-Гарантия» Игорь Иванов, отмечая, что риски в этом секторе высокие, а значит, тарифы не будут низкими. «Тариф может составлять не менее 2–3% от страховой суммы, тогда как ломбарды не готовы платить более 0,6–0,7% страховой суммы, – уточняет он. – Кроме того, есть проблема собственности залога – не вполне понятно, кто является получателем выплаты, пока вещь находится в залоге». Также, по его словам, условия

хранения вещей в ломбарде непрозрачны, что может привести к мошенничеству.

При этом потенциальный рынок сбора страховых премий для участников небольшой, поэтому развивать это направление страховщикам неинтересно. По оценке Сергея Соковникова, общая оценка залогов в более чем 4 тыс. ломбардах составляет около 35–40 млрд руб., то есть максимальный объем премии страховщиков – 700–900 млн руб. (при тарифе 2–3%).

Впрочем, формальная возможность застраховать залоги у ломбардов есть – такие услуги предоставляют небольшие страховщики. По словам главы Лиги ломбардов Михаила Унксова, ее участники сотрудничают с двумя компаниями: «Евроинс» (95-е место по объему премий на 1 июля 2015 года согласно «РИА-рейтингу») и «Проминстрах» (75-е место), но за десять лет работы было около 20 страховых случаев на сумму около 50 млн руб. Подтвердить факт сотрудничества и предоставить комментарии в указанных страховых компаниях отказались. Оформление полисов у небольших игроков выглядит формальностью, а не реальной защитой от рисков – особенно на фоне расчистки страхового рынка, проводимой ЦБ. С начала года рынок покинули 44 страховые компании из примерно 300 игроков. По оценкам ЦБ, в зоне активного риска сейчас 126 страховщиков.

В маленькой компании есть риск уплатить страховые взносы, но страховку не получить, говорит Сергей Соковников, приводя в пример недавно лишившуюся лицензии компанию «Северная казна» и страховую компанию «Дар» (лицензия приостановлена), которые продавали такие полисы. «Крупные страховщики с нами работать не готовы, в такой ситуации необходимо либо регламентировать этот процесс со стороны ЦБ, который регулирует и страховщиков, либо сделать его добровольным для ломбардов».

В Банке России сообщили, что считают возможным рассмотреть вопрос установления права, а не обязанности для ломбарда страховать имущество, передаваемое в ломбард под залог денежных средств, так как стоимость оценки примерно сопоставима с размером предоставляемого займа.

Источник: [Коммерсантъ](#), № 201, 30.10.15

Авторы: Локшина Ю., Дементьева К., Францева В.