

*На фоне роста российского страхового рынка его качественные характеристики вызывают у экспертов немало вопросов и опасений. Доминируют обязательные виды страхования, между тем, направления, связанные с обеспечением защиты банковских рисков, страхованием ответственности органов управления и рисков предпринимательской деятельности, представлены слабо и практически не развиваются.*

Первое полугодие для рынка страхования России по темпам роста и по объемам привлеченных ресурсов оказалось более удачным, чем прогнозировалось. По данным ФСФР, общая сумма страховых премий и выплат по всем видам страхования за 6 месяцев 2012 года составила 412,42 и 168,48 млрд рублей (122,6% и 115,1% по сравнению с аналогичным периодом 2011 года). Основную прибыль поделили между собой компании, входящие в топ-10. На их долю пришлось более 70% от всей премии. Главными драйверами рынка оказались те же направления, что и в прошлом году, – автострахование и ипотечное страхование. С утверждением правил страхования ответственности владельцев опасных объектов, утвержденных Законом №225-ФЗ, в ближайшее время развитие получит еще один обязательный вид страхования. Таким образом, государственные программы являются главными по степени влияния на рынке. В качестве других устойчивых тенденций можно назвать процесс дальнейшей капитализации и вытеснение мелких игроков. Около 50 из них в первом полугодии ушли с рынка.

В целом государство ужесточает требования к страховщикам. В 2012 году вступили в силу поправки в Закон №4015-1, установившие необходимость увеличения минимального уставного капитала страховых компаний с 30 до 120 млн рублей. Среди ближайших решений правительства – подготовка и принятие законопроекта, предполагающего введение ценового коридора в ОСАГО и либерализацию тарифов. Смысл этой политики понятен: стремление улучшить не только количественные, но и качественные характеристики рынка финансовых услуг. В данном случае – повысить их доступность для населения и добиться от главных игроков надежности и прозрачности в профессиональной деятельности. К сожалению, по всем этим параметрам Россия пока серьезно отстает от европейских стран. И со вступлением в ВТО это отставание может стать критическим, а значит, серьезно нарушить баланс сил на финансовом рынке страны. «Выход здесь очевиден – развивать и поощрять в первую очередь те инструменты, которые будут способствовать решению общей задачи – повышению доверия потребителей, надежности и безопасности в работе, декриминализации, – считает директор по развитию «Премииум Медиа Групп» Алексей Лашков. – В страховой

деятельности это означает необходимость дальнейшего развития, в том числе таких интересных направлений, как страхование жизни, банковских рисков и рисков органов управления, предпринимательской деятельности». Российские страховщики ощущают этот тренд и постепенно все более активно продвигают на рынке соответствующие продукты. Один из ярких примеров – комплексное страхование банков BBB (Bankers Blanket Bond). Основной, но далеко не единственный риск, который страхуется по полису BBB, – это защита от мошенничества со стороны сотрудников самого банка. Эти правонарушения составляют до 80% всех преступлений в банковской сфере. Кроме того, полис BBB обеспечивает защиту от рисков экономических преступлений, совершаемых третьими лицами. Конкретные страховые случаи в стандартном европейском «наборе» полиса формата BBB – это довольно длинный перечень, в котором фигурируют: подделка ценных бумаг (Forged Securities), хищения, совершенные сотрудниками банка в одиночку или в сговоре с другими лицами (Employee Dishonesty), утрата или повреждение помещений и внутреннего оборудования банка в результате кражи, ограбления и вандализма (Offices and Contents), подделка платежных документов или получение мошеннических платежных поручений клиента (Forged Cheques) и многое другое. Страхование по полису BBB, как правило, дополняется двумя другими популярными видами – защитой от риска компьютерных и электронных преступлений и страхованием профессиональной ответственности финансовых институтов. Такой комплексный подход считается наиболее действенным, чтобы обеспечить максимально широкое покрытие независимо от причин убытка.

После подписания договора страховая компания проводит независимую экспертизу систем безопасности финансового учреждения и повторяет эту процедуру по мере необходимости. Например, в случае каких-либо изменений в конструкции здания банка или режима безопасности. Осуществляется двойной контроль проведения финансовых операций.

На рынке эту услугу предлагают многие компании, включая РОСНО, «Ингосстрах», АСКО и другие. Во многих случаях предоставляется франшиза. Но сказать, что эта услуга широко востребована банками, пока нельзя. И в этом состоит принципиальная разница между поведением участников финансового рынка в России и за рубежом. Если для иностранных банков получение полиса BBB – дело не только престижа, но и в ряде случаев обязательное условие профессиональной деятельности, закрепленное законодательно, то для российских он не является продуктом первой необходимости.

Причина здесь кроется не только в русском «авось». Многие банки реально недооценивают угрозу наступления страховых случаев и возможных потерь для финансового учреждения. Кроме того, на их решение влияет стремление после кризиса добиться минимизации своих затрат. Такое поведение характерно даже для крупных

игроков, у которых наличие развитой филиальной сети объективно увеличивает степень риска наступления страховых случаев. Полис комплексной защиты по системе ВВВ стоит недешево. Верхняя планка выглядит достаточно внушительно. Например, один из российских страховщиков на своем сайте предлагает при размере страховой премии в 400 тыс. евро лимит ответственности в 30 млн евро. На практике, конечно, имеет смысл (и есть такая возможность) выбрать более скромные варианты, поскольку 80–90% всех заявленных в России убытков не превышают 1 млн евро по каждому страховому случаю. Но важен сам принцип, чтобы услуга была востребована, поскольку, как утверждают заинтересованные в этом вопросе страховщики, безопасность – это совсем не то, на чем стоит экономить. «Полис ВВВ, являющийся основой страхования от преступлений и профессиональной ответственности финансовых институтов, пока еще не нашел должного распространения в нашей стране, потому как отечественные финансовые предприятия терпимо относятся к сравнительно высокому риску контрагентов, – комментирует эту ситуацию генеральный директор инвестиционной компании «Премиум Капитал» Кирилл Лапин. – Объемы говорят сами за себя: общая сумма страхового возмещения по данному виду страхования, выплаченная «Ингосстрахом», который один из первых вышел на рынок с такой услугой, за последние пять лет составляет 5 млн долларов США. Однако с вхождением России в ВТО объемы привлеченных ресурсов по данному виду страхования будут расти. Уже сейчас во многих случаях при заключении договорных отношений европейские инвесторы предъявляют вполне конкретное требование обеспечения должного уровня надежности и безопасности банка-партнера. Для многих показателем надежности, который сразу снимает множество вопросов, является наличие полиса ВВВ». Те из российских банков, кто решил приобрести полис ВВВ, предпочитают этот факт особо не афишировать, объясняя это внутренней политикой финансового учреждения и стремлением не привлекать внимание мошенников. Последнее опасение вовсе не излишнее. С применением высоких технологий киберпреступность – одна из сегодняшних вполне реальных угроз для участников финансового рынка. По данным статистики, в первом полугодии 2012 года в России было зафиксировано 5696 киберпреступлений. Это почти на 11% больше, чем в соответствующем периоде 2011 года. Среди них преобладают преступления, связанные с созданием и распространением вредоносных программ, а также с мошенничеством в сети Интернет. Преступления, совершаемые с использованием банковских карт, также достаточно распространены. Во многих случаях мошенники имеют на вооружении скимминговое оборудование, позволяющее незаконно получать реквизиты пластиковых карт и создавать их дубликаты. В результате банки вынуждены тратить дополнительные деньги на защиту своих банкоматов. Одной из дополнительных мер безопасности является страхование банкоматов. И хотя страховщики до сих пор сетуют на убыточность данного направления деятельности, стоимость этой услуги после кризиса существенно возросла, и она по-прежнему актуальна. Широкую сферу деятельности для мошенников открывает система дистанционного обслуживания банковских клиентов, простота в открытии счетов и регистрации юридических лиц.

Но не только тревожная статистика правонарушений является своеобразным

катализатором будущего спроса в России на виды страхования, связанные с банковскими рисками и в целом с безопасностью финансовой деятельности. Полис ВВВ – это своеобразная визитная карточка и привилегия банков так называемого представительского класса. Банков с высокой степенью надежности. Такая репутация особенно необходима тем, кто ведет активную деятельность на внешнем рынке, решая вопросы перестрахования, дальнейшей капитализации, привлечения инвестиций.

Среди других перспективных продуктов эксперты называют услугу страхования предпринимательских рисков. Эта подотрасль имущественного страхования предполагает возмещение предпринимателю понесенных им убытков или неполученных ожидаемых доходов от застрахованной предпринимательской деятельности в случаях нарушения обязательств его контрагентами или изменения условий этой деятельности по не зависящим от него обстоятельствам. Развитию этого направления сегодня способствует реализация государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса. По данным ФСФР, в первом полугодии 2012 года общий объем привлеченных средств по направлению страхования предпринимательских и финансовых рисков на 60% превысил уровень прошлого года. В цифрах это 8 млрд рублей. Вполне достаточно, чтобы найти отражение в статистике ФСФР, хотя пока это самый скромный результат по сравнению с основными видами страхования.

В России наблюдается ярко выраженная диспропорция в развитии отдельных направлений страхования. Доминирует обязательное страхование, и это ухудшает качественные характеристики рынка, вызывает кризис доверия потребителя к услугам страховщиков в целом. Причем речь идет не только о таких направлениях, как страхование предпринимательских и финансовых рисков. В России огромный потенциал роста и по другим направлениям. К примеру, средние годовые затраты жителя Европы на страхование жизни превышают 1500 евро. А у жителя нашей страны пока не более 6 евро в год. И в этом смысле у компаний есть куда расти и к чему стремиться.

**Источник:** [Банковское обозрение](#) , 26.10.12

**Автор:** □ Оноприенко Р.