

Возможности расширения сферы обязательного страхования близки к исчерпанию, грядет новая эпоха на страховом рынке РФ, считают опрошенные агентством «Интерфакс-АФИ» эксперты страхового рынка. Экспансия обязательных видов страхования ограничена пределами платежеспособности страхователей. Одновременно перспектива вступления России в ВТО разворачивает этот сегмент финансового рынка к другой стратегии – к развитию добровольных видов страхового бизнеса.

Страховая защита граждан в РФ базируется на обязательных законах

В принятой еще до кризиса 2008 года концепции развития страхования в России на период до 2012 года, подготовленной Минфином РФ, четко обозначен приоритет развития операций по добровольному страхованию.

Между тем за посткризисные годы все инициативы, связанные со страховым рынком в РФ, носят обязательный характер.

Опрошенные агентством «Интерфакс-АФИ» страховщики сходятся во мнении, что значительная часть таких обязательных инициатив в страховании неизбежна. Однако только развитие принципов добровольного страхования способно сформировать в стране цивилизованный страховой рынок, отмечают они.

Авторы стратегии развития страхования в Минфине РФ считают излишним корректировать ее положения, поскольку, как пояснил журналистам заместитель министра финансов Алексей Саватюгин, «статьи имеют весьма общий характер». В частности, в документе говорится о совершенствовании системы страховой защиты граждан. И Минфин все эти годы последовательно выполнял поставленную задачу. В новых законопроектах, поддержанных ведомством, все чаще ставится вопрос о повышении страховых лимитов по рискам ущерба жизни и здоровью граждан – со 160 тыс. рублей до 600 тыс. рублей в ОСАГО, до 2 млн рублей в страховании гражданской ответственности владельцев опасных объектов (ОПО), столько же в страховании

ответственности перевозчиков перед пассажирами.

Все эти инициативы встроены в принятые законы и рассматриваемые законопроекты по обязательному страхованию. В результате российский страховой рынок по итогам первого полугодия 2011 года получает более 55% собранных премий только за счет обязательных видов страхования (включая обязательное медицинское страхование).

После введения ОПО в 2011–2012 годах ситуация усугубится. Если будут приняты и вступят в силу другие законопроекты, перевес окажется решающим.

Впрочем, корректировать старую концепцию развития страхового рынка поздновато, скоро наступит время формировать новые идеи на эту тему.

Скорее всего, новый документ уже будет учитывать перспективы вступления России в ВТО, а значит, будет рассчитан на новый уровень либерализации и новые требования к платежеспособности компаний.

Тогда вопрос о судьбе развития добровольных видов страхования в РФ и встанет ребром.

Полное возмещение вреда способно заменить обязательное страхование

На недавней встрече с журналистами заместитель министра финансов Алексей Саватюгин, говоря о ходе работы над подзаконными актами к уже принятым федеральным законам, напомнил, что Минфин РФ по-прежнему не одобряет безудержного увеличения числа обязательных страховых законов в РФ, которые всегда подразумевают рост нагрузки на страхователя.

К осторожности в наращивании числа видов обязательного страхования склоняется и последний глава влившейся в ФСФР Федеральной службы страхового надзора

Александр Коваль.

«Несколько лет назад мне казалось, что введением ОСАГО и обязательного страхования ответственности владельцев опасных объектов, страхованием ядерных рисков в России все и ограничится. При этом я глубоко убежден в необходимости для страны упомянутых законов. Я сам в пору работы в Госдуме участвовал в разработке этих законов и поныне считаю эти решения правильными», – признался А.Коваль в беседе с корреспондентом «Интерфакса-АФИ».

Вместе с тем за недолгий период речь пошла уже об обязательном страховании ответственности строителей, врачей, пассажирских перевозчиков, об экологическом страховании, о страховании финансовых рисков граждан при потере работы, рисков терроризма, об обязательном страховании судовладельцев за причинение вреда имуществу, в том числе за загрязнение акватории, и других инициативах. Как к ним относиться, насколько они отвечают потребности в развитии российского страхового рынка, задался А.Коваль риторическим вопросом.

«Россия вынужденно перешла к модели стимулирования обязательного страхования», – считает А.Коваль.

«В то же время принять новый обязательный закон о страховании гораздо проще, чем создавать стимулы для развития принципов добровольного страхования. Это проще и страховщикам, поскольку закон приводит клиентов в компании, и государству, которому также удобно снять с себя часть ответственности и переложить на страховщиков. Тогда как альтернатива развития добровольного страхования предполагает ряд шагов, последствия которых измерить сложно», – сказал он.

«В частности, мы долгие годы говорим на всех уровнях о необходимости создания налоговых стимулов для страхователей при заключении договоров личного страхования или страхования жизни, для договоров пенсионного страхования. При этом никто из наших оппонентов в правительстве не оспаривает справедливости приведенных доводов, но никто не может подсчитать, какая часть доходов при этом выпадет из бюджета», – продолжил А.Коваль.

«Мы также много говорили о необходимости законодательно вводить полную ответственность причинителя вреда. Однако это еще более трудное политическое решение. Тогда юрлица и их владельцы будут понимать: они будут в полной мере отвечать за причиненный третьим лицам ущерб. Всем имуществом в России, если понадобится – имуществом за рубежом и средствами в зарубежных банках, в том числе в офшорных. Тогда и не понадобятся многочисленные законы об обязательном страховании, люди и руководители предприятий сами будут разыскивать тех, кто готов будет застраховать их ответственность, разделить их риски», – полагает А.Коваль.

Можно вообще не страховаться, если размер оборотных средств предприятия позволяет покрыть любой причиненный ущерб, считает он.

По мнению А.Коваля, если бы владелец теплохода «Булгария» знал, что ему понадобится возмещать вред полностью всем пострадавшим, он сто раз подумал, стоит ли спускать на воду негодное судно и брать на борт пассажиров.

Если бы в развитых странах не работали строгие законы, никто не страховал бы свою ответственность, заключил он.

Еще одна важная вещь в России начата и не завершена. Была идея при отказе от лицензирования в некоторых видах деятельности вменить в условие профессиональной деятельности условие обязательного страхования ответственности. Она тоже пока не получила адекватного воплощения.

В результате страховщики столкнулись с проблемой разделенности: каждый новый обязательный закон по страхованию предусматривает создание специализированного профессионального объединения страховщиков, отметил А.Коваль.

Обязательное страхование как базовый уровень защиты граждан

Президент РОСНО и будущей объединенной компании Allianz в России Хокан Даниелссон в беседе с «Интерфаксом-АФИ» заявил, что «в большинстве развитых

стран в обязательном порядке страхуются риски ОСАГО, опасных, в том числе ядерных, предприятий».

Кроме того, в обязательном порядке страхуется ответственность врачей, а также финансовых консультантов, работающих со сбережениями граждан.

Однако не следует заблуждаться – наличие всех этих законов не имеет никакого отношения к развитию страхового рынка внутри страны. Эти регламенты «просто создают необходимый уровень защиты для граждан», убежден президент РОСНО. Обычно или государство берет на себя выплаты пострадавшим в подобных ситуациях, или вводит страховую защиту, продолжил он.

Комментируя дискуссию вокруг ОПО, инициированную российскими промышленниками, Х.Даниелссон привел пример Германии, родины Allianz. Там хоть и нет обязательного закона о страховании ответственности владельцев опасных объектов, «совершенно нелегко, чтобы предприятия работали без такой защиты, договоры заключаются добровольно».

Глава РОСНО согласился с тем, что обязательные виды страхования в принципе способны приучить население к этому виду услуг. «Однако развитие рынка осуществляется совершенно другими инструментами и на других принципах», – сказал он.

В свое время генеральный директор компании «Эрго Русь» Александр Май в беседе с агентством «Интерфакс-АФИ» весьма сдержанно отозвался об экспансии обязательных видов страхования в России, хотя и признал, что это более легкий путь. По его мнению, этот путь для страховщиков обманчиво легкий, он не создает лояльности и доверия у клиентов. «Для того чтобы развивать добровольные виды страхования, компаниям надо трудиться, создавать новые продукты и возможности для клиентов, открывать новые подразделения, каналы продаж, инвестировать средства в развитие бизнеса. Это трудно и требует времени», – отмечает глава СК «Эрго Русь».

Эксперты предсказывают две волны исхода российских страховщиков с национального рынка

Х.Даниелссон полагает, что для российского страхового рынка наступит новая реальность после вступления страны в ВТО. И это не будет связано с «нашествием» западных страховых компаний в Россию.

«Можно сказать определенно, что вступление страны в ВТО означает отмену всяких квот на участие в капитале для международных игроков. Впрочем, не думаю, что именно наличие квот сдерживает сегодня приход новых участников», – отметил он.

Новая реальность для российских страховщиков будет связана с введением стандартов директивы ЕС «Платежеспособность 2».

Эти стандарты предполагают совершенно иные требования к устойчивости и платежеспособности компаний. «Как только они будут актуализированы в России, рынок ожидает новая волна оттока игроков со страхового рынка», – считает специалист. «Во всяком случае в странах Восточной Европы потребовалось несколько лет для перестройки на эти стандарты», – уточнил Х.Даниелссон.

Первая волна ухода страховщиков с рынка ожидается к концу этого года в связи со вступлением в силу новых требований закона к минимальным уставным капиталам страховщиков. В зоне риска из-за невозможности увеличить капиталы в 4 раза находится более половины российских страховщиков – около 360 компаний.

Источник: Финмаркет, 09.11.11