

УДК 368.86
ББК 65.271.353

К.М. Клоков

**ИЗМЕНЕНИЯ СОСТОЯНИЯ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ
ОПАСНЫХ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ОБЪЕКТОВ В СВЯЗИ
С ВСТУПЛЕНИЕМ В СИЛУ ЗАКОНА № 225-ФЗ от 27 июля 2010 г.***

Рассматривается проблема вступления в силу закона № 225-ФЗ от 27 июля 2010 г. Проведен краткий анализ рынка страхования до вступления в силу нового закона и приведены возможные сценарии развития рынка страхования на момент действия закона. Обозначены проблемы, существующие в настоящее время при заключении договоров страхования, а также пути их решения, связанные с повышением эффективности работы персонала и руководства страховых компаний.

Ключевые слова: страхование, ответственность, рынок страхования, проблемы, опасные производственные объекты.

К.М. Klovov

**CHANGES IN THE STATE OF THE MARKET OF HAZARDOUS
PRODUCTION FACILITIES INSURANCE CONNECTED WITH
ENACTMENT OF THE FEDERAL LAW № 225-ФЗ of 27 July 2010**

This article deals with the problem of enactment of the Law № 225-ФЗ of 27 July 2010. The author carries out a brief analysis of the insurance market before the entry into force of the new law, and describes possible scenarios of the insurance market development at the time of the law enactment. The author also identifies the current problems of signing insurance contracts, as well as possible ways of their solution due to increasing work efficiency of personnel and heads of insurance companies.

Keywords: insurance, responsibility, insurance market, problems, hazardous production facilities.

С 1 января 2012 г. вступил в силу федеральный закон об обязательном страховании ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (ОПО): в связи с этим, был проведен опрос десяти компаний-лидеров российского страхового рынка, входящих в топ-20 компаний по объему совокупных страховых взносов в 2010 г. («АльфаСтрахование», «ВСК», «Ингосстрах», «Ренессанс Страхование», «Росгосстрах», «РОСНО», «СГ УралСиб», «Согласие», «СОГАЗ», «Югория»).

Согласно приведенным в табл. 1 и 2 данным можно сделать вывод, что рынок страхования ОПО за первую половину 2011 г. претерпел существенные изменения в плане «десятки» лидеров, по сравнению с 2010 г.

У трех страховщиков (СГ «СОГАЗ», Группа «Капитал», Страховая группа «МСК») наблюдается тенденция снижения количества заключенных договоров и увеличение страховых премий, это, скорее всего, говорит о том, что эти компании уже потихоньку начали повышать тарифы, что бы для их клиентов не было потрясения в следующем году, когда вступит в силу закон № 225-ФЗ и придется разом увеличивать страховые премии.

* Работа выполнена при финансовой поддержке проекта ФБ-10 «Теоретические аспекты формирования стратегии устойчивого экономического роста регионов Сибири в условиях усиления процессов глобализации».

Таблица 1

**Страхование ответственности предприятий —
источников повышенной опасности в первом полугодии 2010 г.**

Место	Компания	Взносы, тыс. р.	Выплаты, тыс. р.	Количество договоров
1	Группа «СОГАЗ»	365 646	19 034	2 369
2	Группа «Капитал»	104 239	34	341
3	Группа «Ингосстрах»	70 793	202	3 421
4	«Военно-страховая компания»	65 586	523	6 701
5	Система «Росгосстраха»	61 546	166	13 595
6	Группа компаний «МАКС»	58 566		591
7	Группа «АльфаСтрахование»	58 314	134	2 092
8	Группа «РОСНО»	46 473	777	2 139
9	Страховая группа «МСК»	33 896	3 000	3 641
10	«Стерх»	28 344	1 040	102
	<i>Всего</i>	893 403	24 910	34 992

Таблица 2

**Страхование ответственности предприятий —
источников повышенной опасности в первом полугодии 2011 г.**

Место	Компания	Взносы, тыс. р.	Выплаты, тыс. р.	Количество договоров
1	СГ «СОГАЗ»	374 153	10 241	1 947
2	Группа «Капитал»	210 563	4 522	153
3	ЗАО СК «ТРАНСНЕФТЬ»	120 519	61	81
4	Группа «Ингосстрах»	107 926	163	3 778
5	САО «ВСК»	84 400	1 016	8 003
6	СГ «РОСГОССТРАХ»	73 393	2 338	14 473
7	САО «Русский Страховой Центр»	65 124	0	83
8	Группа компаний «МАКС»	64 267	0	692
9	ОСАО «РЕСО-Гарантия»	62 503	133	3 003
10	Страховая группа «МСК»	57 902	752	3 213
	<i>Всего</i>	1 220 750	19 226	35 426

Исходя из данных, приведенных в вышеуказанных таблицах, мы видим, что объем страховых премий вырос, а выплаты по этому виду страхования существенно сократились притом, что общее количество договоров практически не изменилось.

Интересным является тот факт, что выплаты группы компаний «МАКС» в эти периоды равны нулю, такой хороший результат может являться следствием серьезной работы андеррайтеров.

Крупные игроки российской страховой отрасли позитивно оценивают перспективы нового рынка обязательного страхования. Все из 10 опрошенных лидеров российского страхового рынка (входящих в топ-20 по взносам за 2010 г.) намерены заниматься страхованием ОПО (всего по данным на 7 июля 2011 г. уже 27 страховых компаний являются действительными членами национального союза страховщиков ответственности (НССО). При этом три компании считают, что объем рынка страхования ОПО составит 23–25 млрд р. в 2012 г. Большая часть компаний (шесть компаний) прогнозируют, что объем нового рынка достигнет 23–25 млрд р. только в 2013 г., когда будет введено обязательное страхование для всех объектов ОПО, а в 2012 г. не превысит 15 млрд р. (рис. 1).

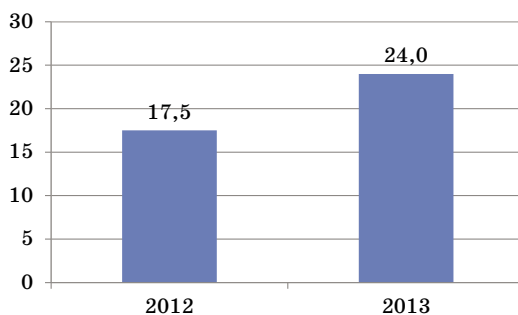


Рис. 1. Оценка заявленных Минфином тарифов по страхованию ОПО в 2012 и 2013 гг., млрд р.
(по данным опроса «Эксперт РА»)

Следует отметить, что: страховщики не предвидят проблем с убыточностью в ближайшее время. Большинство компаний, участвовавших в опросе (шесть компаний), оценивают тарифы по страхованию ОПО, опубликованные Минфином, как нормальные, и лишь три компании — как низкие. При этом одна компания затруднилась подтвердить или опровергнуть правильность рассчитанных Минфином тарифов (рис. 2).



Рис. 2. Консенсус-прогноз рынка страхования ОПО по результатам опроса
(по данным опроса «Эксперт РА»)

В условиях выхода из финансового кризиса количество промышленных, энергетических и инфраструктурных объектов будет расти. Стоимость возможного ущерба третьим лицам также должна возрастать (в том числе, оценка стоимости человеческой жизни и здоровья). В таком случае через три года рынок страхования ответственности ОПО должен как минимум удвоиться, и это даже более быстрый рост, чем показывало ОСАГО в начале введения.

Однако, как считают специалисты: опубликованные Минфином тарифы потребуют существенных корректировок в ближайшие годы. При этом расчет актуарно-обоснованного уровня тарифов по страхованию ОПО будет возможен только через три-четыре года после накопления статистики. Тогда регуляторам важно будет проявить политическую волю и не опоздать с корректировкой тарифов. Система станет более гибкой, когда вступят в силу коэффициенты «бонус-малус» и коэффициент уровня безопасности.

Для успешного введения страхования ОПО необходим строгий контроль финансовой устойчивости страховщиков. Об этом свидетельствует и пример ОСАГО, где массовый уход страховщиков, не выполнивших

свои обязательства, сильно испортил имидж рынка. Барьеры для доступа к новому виду обязательного страхования должны быть очень высокими, так как негативные последствия ухода, хотя бы одной компании из страхования ОПО, будут более серьезными. Государство должно сформировать требования к гарантированию обязательств компаний-членов НССО в рамках пула перестрахования рисков ответственности по ОПО, установить требования к банкам, в которых допускается размещение гарантийных депозитов. Кроме того, требования к самим страховщикам по уровню финансовой устойчивости, в том числе, рейтингам надежности, должны быть четко прописаны.

Введение обязательного страхования ОПО, на наш взгляд, даст стимул для развития и роста страхового рынка, изменит структуру и качество отрасли. В среднесрочной перспективе страхование ОПО повлечет за собой развитие страхования в промышленности, как это было с ОСАГО в розничном сегменте. При повышении страховой культуры менеджеров промышленных, энергетических и инфраструктурных объектов, страхование может занять место одного из ключевых элементов риск-менеджмента на предприятиях — сначала на обязательной основе, а потом и на добровольной. Введение страхования ОПО окажет позитивное влияние и на качество работы самих страховщиков: будет способствовать модернизации инфраструктуры российских страховых компании и росту их капитализации.

Необходимо обозначить и некоторые проблемы: в соответствии с новыми правилами страхования ОПО на основе закона № 225-ФЗ тарифы и страховые суммы увеличатся в разы, вследствие этого многие предприятия могут начать скрывать наличие ОПО, поэтому сейчас рано говорить о том, какие будут сборы в 2012–2013 гг.

Выходом из такой ситуации может стать создание общей базы ОПО, основанной на данных прошлых лет. К примеру, можно создать централизованную базу наличия ОПО в той или иной организации, основываясь на прошлых периодах страхования таких объектов, а обязанности составления и ведения такой базы возложить на государство, либо создать организацию, в которую будут входить крупнейшие страховщики.

Еще одной проблемой является то, что при принятии на страхование крупных и стратегически важных объектов страховщик недостаточно тщательно производит андеррайтинг и полагается на сведения, предоставленные ему на предприятии. К примеру, авария на Саяно-Шушенской ГЭС. Ведь, если бы страховщики, принявшие на страхование такой объект, провели его экспертизу, такой трагедии бы не произошло, а страховщикам бы не пришлось производить огромные выплаты.

Все это является следствием того, что среди страховщиков бытует мнение о том, что страхование ОПО является достаточно «безубыточным» видом страхования, поэтому в погоне за прибылью ОПО принимаются на страхование без должного андеррайтинга, а в большинстве случаев и предстраховой осмотр не производится.

Информация об авторе

Клоков Кирилл Михайлович — аспирант, кафедра страхования и управления рисками, Байкальский государственный университет экономики и права, г. Иркутск, e-mail: klokov88@mail.ru.

Author

Klokov Kirill Mikhailovich — post-graduate student, Chair of Insurance and Risk Management, Baikal State University of Economic and Law, Irkutsk, e-mail: klokov88@mail.ru.