

18 октября 2011 г., Москва

ЭКСПЕРТ РА
РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ОПО В РОССИИ



Опасные перспективы

**Обзор «Обязательное страхование ОПО в России: опасные перспективы»
подготовили:**

Наталья Комлева,
заместитель руководителя отдела рейтингов страховых компаний департамента рейтингов

Алексей Янин,
руководитель отдела рейтингов страховых компаний департамента рейтингов

Павел Самиев,
заместитель генерального директора

ОГЛАВЛЕНИЕ

РЕЗЮМЕ	3
МЕТОДИКА	5
ВВЕДЕНИЕ ОС ОПО: СОБЫТИЕ №1 НА СТРАХОВОМ РЫНКЕ	5
УСЛОВИЯ ЭФФЕКТИВНОЙ РАБОТЫ РЫНКА ОС ОПО	7
НЕГАТИВНЫЕ СЦЕНАРИИ ВВЕДЕНИЯ ОС ОПО	16
ПОСЛЕДСТВИЯ ВВЕДЕНИЯ ОС ОПО	18
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ИНТЕРВЬЮ С УЧАСТНИКАМИ ПРОЕКТА	20
Интервью с Андреем Юрьевым, президентом НССО	20
Интервью с Николаем Галушиным, заместителем генерального директора ОСАО «Ингосстрах»	25
Интервью с Дмитрием Козловым, генеральным директором «Эксперт-Бюро»	29
Интервью с Натальей Карповой, исполнительным вице-президентом «Группы Ренессанс Страхование»	31
Интервью с Алексеем Маргуляном, руководителем блока корпоративных продаж, исполнительным вице-президентом СГ МСК	35
ПРИЛОЖЕНИЕ 2. РЕЙТИНГ-ЛИСТ «ЭКСПЕРТА РА» НА 30.09.2011	37

РЕЗЮМЕ

Событие года: введение ОС ОПО в 2012 году по масштабам последствий для страхового рынка сопоставимо лишь с введением ОСАГО и кризисом 2009 года. Прямые эффекты от введения ОС ОПО: кросс-продажи, развитие инфраструктуры и IT, а также становление института независимых экспертов. Косвенные эффекты: развитие рынка корпоративного страхования и активизация M&A в отношении страховщиков, имеющих опыт работы на рынке ОПО.

С учетом тарифов, утвержденных Правительством 1 октября 2011 года, объем рынка ОПО вырастет в 10 раз и составит 23,5 млрд рублей. Прирост взносов в корпоративном страховании за счет кросс-продаж может составить еще порядка 5 млрд рублей в 2012 году и 10 млрд рублей в 2013 году.

Введение ОС ОПО повысит уровень социальной стабильности и информационной прозрачности в сфере безопасности опасных объектов. По мнению «Эксперта РА», заметный рост уровня промышленной безопасности под действием закона об ОПО возможен лишь начиная с 2014 года.

Страховые риски: «тонким местом» на рынке ОС ОПО станет вопрос сжатых сроков подготовки к страхованию, адекватности тарифов и недобросовестной конкуренции в сегменте небольших рисков. В целом стабилизирующие инструменты, предложенные в законе об ОПО (штрафы за отсутствие полиса, перестраховочный пул, компенсационный фонд, контроль выплат со стороны НССО), существенно снижают вероятность возникновения проблем на рынке ОС ОПО. Тем не менее «Эксперт РА» выделяет 10 проблемных точек рынка ОС ОПО:

1. Страховщики до сих пор не могут начать работу по получению лицензии и изготовлению бланков полисов из-за затягивания сроков принятия правил страхования. Не приняты правила пула и не внедрена система АИС НССО.
2. В условиях крайне сжатых сроков подготовки к введению ОС ОПО возрастает опасность ограничения конкуренции: важнейшее конкурентное преимущество могут получить компании, раньше всех получившие лицензию.
3. Чтобы уменьшить страховые взносы, некоторые владельцы ОПО станут искусственно занижать коэффициент максимально возможного количества потерпевших.
4. При осуществлении контроля за наличием полиса страхования сложности возникнут с бесхозными опасными объектами и объектами без надзора (например, АЗС).
5. С высокой долей вероятности тарифы в сегменте страхования владельцев шахт будут нерентабельными уже в первый год реализации ОС ОПО.
6. Фактические выплаты по риску нарушения условий жизнедеятельности и причинения вреда работникам страхователя могут оказаться выше прогнозных, так как статистика по этим рискам нерепрезентативна.
7. Практика страхования в скором времени может выявить неадекватность страховых сумм по некоторым типам опасных объектов (в частности шахтам).
8. В сегменте страхования небольших рисков (со страховой суммой 100 млн рублей) может начаться демпинг по комиссиям, так как эти риски не будут в обязательном порядке перестраховываться в пуле.
9. С высокой долей вероятности на рынке будут предлагаться различного рода расширения покрытия обязательного страхования ОПО по демпинговым ценам (аналог бесплатного ДСАГО к полисам ОСАГО).
10. Существует опасность выбора ненадежного перестраховщика при перестраховании рисков, превышающих емкость пула.

Опасности ОПО: «Эксперт РА» выделяет 5 негативных сценариев введения ОС ОПО, реализация которых может привести к массовым недовольствам в отношении этого вида страхования. Вероятность их наступления зависит от действий государства, НССО и страхового сообщества.

1. Если правила ОС ОПО будут приняты позднее середины октября 2011 года, страховые компании не успеют подготовиться к введению ОС ОПО.
2. Если выплаты по рискам нарушения условий жизнедеятельности и причинения вреда работникам ОПО окажутся выше, чем это предполагалось, при этом долгое время (более 3 лет) не будут корректироваться тарифы, то убыточность рынка превысит критический уровень. Особо опасной будет ситуация в страховании шахт. Финансовая устойчивость страховых компаний снизится.
3. Если предусмотренные НССО мероприятия не смогут сдержать демпинг по комиссиям в сегменте с небольшими страховыми суммами, через несколько лет на рынке ОС ОПО могут произойти банкротства страховых компаний, увлекающихся демпингом.
4. Если НССО не успеет вовремя запустить и наладить работу АИС НССО, владельцы опасных объектов смогут безнаказанно уклоняться от заключения договоров страхования.
5. Если в ОС ОПО будут отпущены тарифы, то демпинг на рынке ОС ОПО приведет к росту напряжения внутри перестраховочного пула, снижению финансовой устойчивости страховщиков и в скором времени волне банкротств страховых компаний.

МЕТОДИКА

В рамках подготовки исследования был проведен целый ряд интервью с представителями НССО, страховых компаний и независимых экспертов.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» благодарит за сотрудничество:

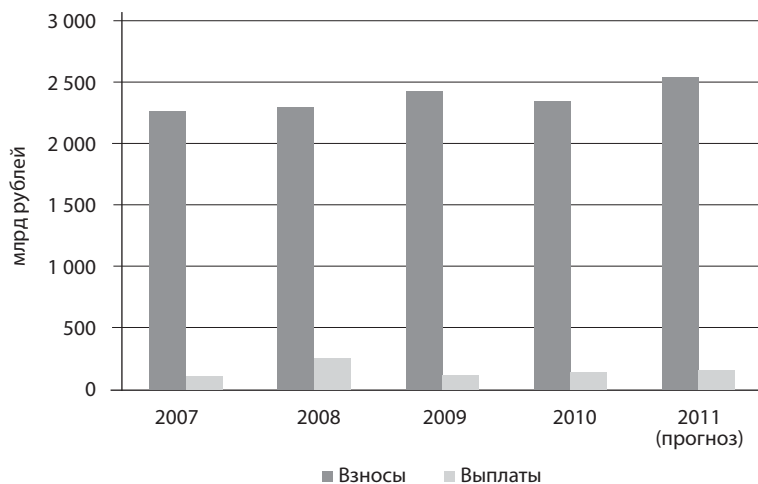
1. **Андрея Юрьева**, президента НССО;
2. **Николая Галушина**, заместителя генерального директора ОСАО «Ингосстрах»;
3. **Дмитрия Козлова**, генерального директора «Эксперт-Бюро».
4. **Наталью Карпову**, исполнительного вице-президента «Группы Ренессанс Страхование»;
5. **Алексея Маргуляна**, руководителя блока корпоративных продаж, исполнительного вице-президента СГ МСК;

ВВЕДЕНИЕ ОС ОПО: СОБЫТИЕ №1 НА СТРАХОВОМ РЫНКЕ

С 1 января 2012 года в России вводится обязательное страхование ответственности владельцев опасных объектов (ОС ОПО). Это событие по своим масштабам и ожидаемому влиянию на страховую отрасль сопоставимо с введением ОСАГО в 2003 году и первым серьезным кризисом на страховом рынке в 2009 году.

Начиная с 1997 года, страхование ответственности владельцев ОПО регулировалось 116¹ и 117-ФЗ². Однако эффективность этого вида страхования была низкой. Страхование ОПО отличалось высоким уровнем недострахования (владельцы ОПО страховались один раз в 3 года в зависимости от ожидаемого времени проверок) и низким уровнем выплат (сложности в получении выплаты, расчет выплат на случай смерти кормильца, исходя из его заработка за последние 12 месяцев).

График 1. Динамика взносов и выплат по страхованию ответственности владельцев ОПО



Источник: «Эксперт РА», ФССН

История нового закона об ОПО (225-ФЗ³) началась еще в 2005 году, когда законопроект был принят в первом чтении. С тех пор второе чтение этого законопроекта постоянно откладывалось в течение 5 лет.

¹ Федеральный закон от 21.07.1997 №116-ФЗ «О промышленной безопасности опасных производственных объектов».

² Федеральный закон от 21.07.1997 №117-ФЗ «О безопасности гидротехнических сооружений».

³ Федеральный закон от 27.07.2010 №225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте».

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ОПО В РОССИИ: ОПАСНЫЕ ПЕРСПЕКТИВЫ

Лишь такие масштабные техногенные катастрофы, как авария на Саяно-Шушенской ГЭС и взрывы на шахте Распадская, стали последним аргументом в споре между промышленниками и страховщиками о необходимости реформирования существующей системы. Новый закон предполагает более цивилизованный подход к страхованию со стороны государства и требует совершенно нового уровня социальной ответственности как от владельцев ОПО, так и от страховых компаний.

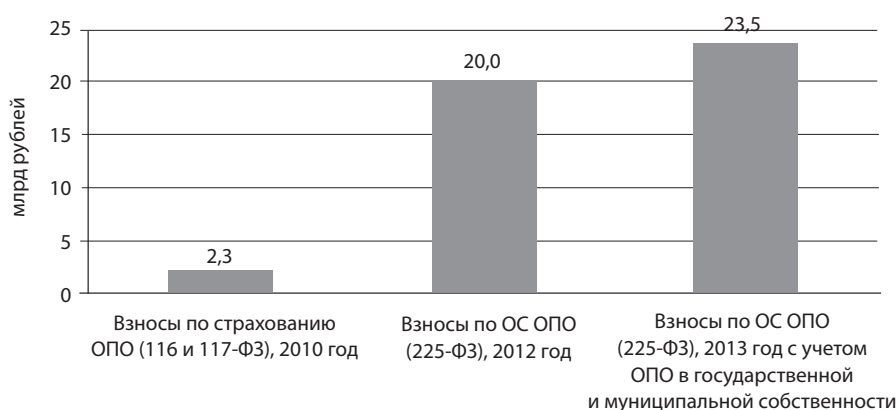
Таблица 1. Основные отличия страхования ответственности владельцев ОПО по 116, 117 и 225-ФЗ

	116 и 117-ФЗ	225-ФЗ
Покрываемые риски	Причинение вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц и окружающей среде в случае аварии	Причинение вреда в результате аварии. Потерпевшие: физические лица, включая работников страхователя , жизни, здоровью и (или) имуществу которых, в том числе в связи с нарушением условий их жизнедеятельности , причинен вред; юридические лица, имуществу которых причинен вред
Страховые суммы	От 100 тыс. до 7 млн рублей	От 10 млн до 6,5 млрд рублей
Страховые выплаты	В рамках ст. 59 ГК	<ul style="list-style-type: none"> • На случай смерти – 2 млн рублей • Расходы на погребение – не более 25 тыс. рублей • Возмещение вреда здоровью – не более 2 млн рублей • Возмещение вреда в связи с нарушением условий жизнедеятельности – не более 200 тыс. рублей • Возмещение вреда, причиненного имуществу физических лиц, – не более 360 тыс. рублей • Возмещение вреда, причиненного имуществу юридических лиц, – не более 500 тыс. рублей
Государственное регулирование правил страхования и тарифов	Нет	Да
Обязательное перестрахование в перестраховочном пуле	Нет	Да
Фонд компенсационных выплат	Нет	Да

Источник: «Эксперт РА»

Объем рынка ОС ОПО по 225-ФЗ вырастет по сравнению с предыдущим законом в 10 раз и составит порядка 23,5 млрд рублей. Выплаты в ОС ОПО вырастут еще более существенно.

График 2. Взносы по страхованию ОПО



Источник: «Эксперт РА», ФССН, НССО

УСЛОВИЯ ЭФФЕКТИВНОЙ РАБОТЫ РЫНКА ОС ОПО

По мнению «Эксперта РА», будущая результативность введения ОС ОПО зависит от следующих пяти параметров:

1. Готовность нормативной базы и участников рынка.
2. Эффективность контроля за заключением договоров страхования.
3. Адекватность тарифов и страховых сумм.
4. Финансовая устойчивость страховщиков ОС ОПО.
5. Емкость перестраховочного пула и качество перестрахования вне пула.

1. Готовность нормативной базы и участников рынка

Риск: правила в ОС ОПО будут приняты слишком поздно. Страховые компании не успеют подготовиться к введению ОС ОПО.

Проблемные точки

Чтобы закон заработал, Правительство РФ должно принять два основных документа: правила страхования и тарифы. Только при наличии этих документов страховые компании могут подать заявление на получение лицензии на обязательное страхование ответственности владельцев опасных объектов. До 1 января 2012 года страховые компании должны успеть получить лицензию, обеспечить печать бланков полисов в Гознаке, распространить эти полисы по территории РФ.

Для того чтобы все эти этапы были пройдены в спокойном режиме, все документы должны были быть приняты за 6 месяцев до начала страхования, то есть не позднее начала июля 2011 года. Критическим моментом считается середина октября.

1 октября 2011 года Правительство РФ утвердило тарифы в страховании ОС ОПО (постановление №808). Правила страхования ОПО по состоянию на 5 октября 2011 года все еще находятся на утверждении.

Таблица 2. Сроки выполнения подготовительных работ к введению ОС ОПО

Этап	Срок выполнения этапа
Подача документов на получение лицензии после принятия правил и тарифов	2-3 дня
Получение лицензии	120 дней (срок может быть снижен до 25-30 дней)
Сбор заявок на печать бланков строгой отчетности	1-2 недели
Изготовление бланков полисов в Гознаке	1-1,5 месяца
Распределение бланков полисов по филиалам	2 недели

Источник: «Эксперт РА»

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ОПО В РОССИИ: ОПАСНЫЕ ПЕРСПЕКТИВЫ

Помимо правил страхования, до начала периода страхования необходимо принять также правила пула и порядок информационного взаимодействия НССО с государственными органами.

Еще одним важнейшим условием эффективной работы рынка ОС ОПО является разработка и внедрение автоматизированной информационной системы (АИС НССО).

От ее работы зависит эффективность контроля за опасными объектами и в конечном счете уровень покрытия рисков страхованием.

Андрей Юрьев, НССО: «Мы разделили работу по созданию АИС НССО на три этапа. Первый этап – это запуск самых необходимых систем, без которых нельзя стартовать. Это учет договоров страхования и бланков строгой отчетности, учет действий, связанных с перестрахованием в перестраховочном пуле, учет убытков. На сегодняшний момент по первому этапу работ уже сделан технический проект. Сейчас в соответствии с графиком мы выходим на техническую реализацию этого проекта, то есть на установку оборудования и прокладку каналов связи. Остальные два этапа являются второстепенными, и они отнесены на 2012 год».

К введению ОС ОПО должны готовиться и страховые компании. В перечень первоочередных мероприятий должны входить:

- увеличение УК до уровня не менее 480 млн рублей;
- приведение корпоративной информационной системы в соответствие с требованиями, установленными НССО;
- подача документов на членство в НССО (при этом компания должна обладать двухлетним опытом работы на рынке добровольного страхования ОПО), уплата вступительных и членских взносов;
- наем и обучение сотрудников отделов продаж и урегулирования убытков, обучение оценщиков – штатных сотрудников или поиск независимых экспертов;
- подача документов на получение лицензии;
- получение бланков строгой отчетности и их логистика по филиалам;
- открытие гарантийного депозита.

В 1 полугодии 2011 года взносы по добровольному страхованию ОПО получали 213 компаний, при этом 90% взносов по страхованию ОПО было собрано компаниями – членами НССО.

По данным на конец сентября, в НССО входили 27 действующих членов и 15 компаний членов-наблюдателей, то есть всего 42 страховщика. При этом из них 8 компаний имели уставный капитал меньше 480 млн рублей (по данным на 30 июня 2011 года). Таким образом, из 213 компаний лишь 34 страховщика соответствовали требованиям, предъявляемым к страховщикам ОС ОПО. Кроме того, из 42 компаний – членов НССО 11 не имеют рейтинга надежности «Эксперта РА».

Таблица 3. Соответствие страховых компаний – членов НССО требованиям

Компании – члены НССО	Взносы, полугодие 2011 года, тыс. рублей	Количество заключенных договоров на 30.06.2011, шт.	Выплаты, полугодие 2011 года, тыс. рублей	УК на 30.06.2011, тыс. рублей	Рейтинги надежности «Эксперта РА» на 07.10.2011
СОГАЗ	374 069	1 934	10 241	8 042 002	A++
Капитал Страхование	204 507	209	4 331	810 000	A++
Транснефть	133 747	679	40 635	2 099 983	-
Ингосстрах	96 187	2 848	113	2 500 000	A++
ВСК	83 775	7 642	1 011	1 700 000	A++

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ОПО В РОССИИ: ОПАСНЫЕ ПЕРСПЕКТИВЫ

Окончание таблицы 3

Компании – члены НССО	Взносы, полугодие 2011 года, тыс. рублей	Количество заключенных договоров на 30.06.2011, шт.	Выплаты, полугодие 2011 года, тыс. рублей	УК на 30.06.2011, тыс. рублей	Рейтинги надежности «Эксперта РА» на 07.10.2011
Росгосстрах	72 107	14 405	2 338	8 113 434	A++
Русский Страховой Центр	64 370	132	0	500 000	A
МАКС	64 155	680	0	1 500 000	A++
РЕСО-Гарантия	62 513	3 003	133	3 100 000	A++
АльфаСтрахование	54 771	2 256	477	5 000 000	A++
РОСНО	54 226	2 259	94	5 124 802	A++
Страховая группа МСК	49 854	2 256	801	6 495 522	A+
Уралсиб	33 872	2 593	75	3 300 000	A+
Стерх	26 404	101	0	500 000	A
Согласие	22 413	1 850	2 089	3 297 704	A+
Сургутнефтегаз	12 062	298	17	760 000	A+
Чрезвычайная страховая компания	11 739	929	50	400 000	-
Чулпан	10 669	251	0	475 000	A+
Энергогарант	8 631	1 750	313	1 105 000	A++
Гута-Страхование	7 244	1 308	0	1 390 000	A+
СГ АСКО	6 305	232	2	375 029	B+
Югория	6 083	1 152	13	1 833 323	A+
ЖАСО	4 431	776	8	1 500 000	A+
Первая страховая компания	4 400	568	82	1 070 000	-
Россия	3 742	943	456	2 000 000	-
СК Алроса	2 763	36	0	480 000	A+
Регион Союз	2 522	216	0	1 500 000	-
Группа Ренессанс Страхование	2 019	271	18	2 109 629	A++
Прогресс-Гарант	1 095	286	4	1 049 340	-
РСТК	1 025	245	0	503 407	B++
Адмирал	895	212	0	157 341	A
ВТБ-Страхование	659	136	9	540 000	A++
Сибирский дом страхования	642	117	0	165 000	-
Пари	581	138	0	500 000	A+
Объединенная страховая компания	550	115	0	240 000	A
СО Помощь	520	51	0	850 000	-
Гефест	437	63	0	750 000	A+
Метротон	216	23	2	135 000	-
Двадцать первый век	66	13	0	204 367	-
Геополис	43	12	0	150 000	-
НСГ	0	0	0	1 000 000	A
СОГАЗ-Шексна	0	0	0	550 000	A++

Источник: «Эксперт РА» по данным ФССН

Кроме того, в условиях крайне сжатых сроков подготовки к введению ОС ОПО возрастает опасность ограничения конкуренции, так как наиболее высокие рыночные позиции может занять компания, ранее всех получившая лицензию, но проигрывающая по другим параметрам – уровню надежности и качеству предоставляемых услуг.

Наталья Карпова, «Группа Ренессанс Страхование»: «К негативному сценарию может привести поздно выданная лицензия. Предположим, что ФСФР выдает лицензию всем за 120 дней, а кому-то – за 30, тогда на рынке образуется несколько лидеров, которые начинают его активный захват только за счет полученных преференций».

2. Эффективность контроля за заключением договоров страхования

Риск: недостаточно эффективный контроль может привести к высокому уровню недострахования владельцев ОПО. Страховой механизм не заработает.

По этому сценарию в свое время пошел рынок ОПО в рамках 116 и 117-ФЗ.

Наталья Карпова, «Группа Ренессанс Страхование»: «По статистике мы видим, что только 30% владельцев опасных объектов выполняют свои обязательства обязательного страхования ответственности по 116-ФЗ. Это означает, что владелец опасного объекта страхует свою ответственность только при получении лицензии, а потом делает это раз в 3 года в соответствии с планом проверок Ростехнадзора».

Инструменты снижения риска

За несоблюдение требования страхования в рамках 226-ФЗ⁴ предусмотрены штрафы (поправки в кодекс РФ об административных правонарушениях):

- с должностных лиц 15-25 тыс. рублей;
- с юридических лиц 300-500 тыс. рублей.

Штрафы вводятся с 1 апреля 2012 года (для ОПО, находящихся в государственной и муниципальной собственности, – с 1 января 2013 года).

Контроль за заключением договоров страхования возложен на органы исполнительной власти. В число обязанностей страхователей входит информирование соответствующих инстанций о заключении договора страхования (в течение 5 рабочих дней).

Кроме того, компенсационный фонд НССО будет осуществлять выплаты физическим лицам, пострадавшим в результате аварии на незастрахованном опасном объекте. В этих случаях НССО будет пользоваться правом регресса и взыскивать страховые выплаты, а также связанные расходы с владельцев ОПО.

Проблемные точки

Высокие штрафы будут стимулировать владельцев опасных объектов заключать договоры страхования. Однако при этом, чтобы сэкономить, они могут попытаться уменьшить стоимость страхования через занижение показателя максимально возможного количества потерпевших (МВКП). Для предприятий, имеющих паспорт промышленной безопасности, это сделать будет достаточно сложно. Для остальных опасных объектов – легче.

⁴ Федеральный закон от 27.07.2010 №226-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте».

Искусственное занижение коэффициента МВКП может привести к недорезервированию (так как средняя выплата будет смещена в большую сторону) и повышенной нагрузке на бюджеты владельцев опасных объектов (ущерб сверх страховой суммы будет выплачиваться из собственных средств). Недорезервирование скажется на снижении финансовой устойчивости страховщиков ОПО, а искусственное занижение страховых сумм – на финансовой нестабильности владельцев ОПО.

Николай Галушин, ОСАО «Ингосстрах»: «Единственным параметром, который влияет на сумму страховой премии, помимо тарифов, является показатель максимально возможного количества потерпевших. Я предполагаю, что часть бизнеса будет пытаться сэкономить на страховании через попытку перевести объекты из более высокой категории опасности в более низкую категорию с пониженным лимитом. В результате рынок будет искусственно сокращаться по объему страховой премии, это окажет давление на показатели убыточности».

В этих условиях важным инструментом контроля уровня безопасности на предприятиях является право страховщика назначать экспертизу уровня безопасности опасного объекта.

Чтобы исключить различного рода разночтения и субъективность в оценке, НССО должен разработать и утвердить правила определения вреда, который может быть причинен в результате аварии на опасном объекте, максимально возможного количества потерпевших и уровня безопасности опасного объекта. Тем не менее НССО не будет регулировать деятельность оценщиков, что увеличивает вероятность недобросовестного поведения с их стороны.

Дмитрий Козлов, «Эксперт-Бюро»: «Основной трудностью для экспертов будет оставаться действительно независимыми в своих суждениях.

Основной трудностью для страховых компаний будет поиск квалифицированной экспертной организации, способной качественно провести предстраховую экспертизу».

Еще одна проблемная точка – бесхозные опасные объекты и опасные объекты, остающиеся без надзора (например, АЗС). Проконтролировать наличие полиса страхования по таким объектам гораздо сложнее. Ситуация сглаживается тем, что в законе об ОПО из фонда НССО предусмотрены компенсационные выплаты для физических лиц, пострадавших от аварий на объектах, собственник которых не известен.

Таблица 4. Число опасных производственных объектов, внесенных в государственный реестр (с учетом ведомственных разделов)

Опасные производственные объекты	На 01.01.2010, шт.
Эксплуатирующие организации	124 671
Зарегистрированные ОПО	298 567

Источник: «Эксперт РА» по данным Федеральной службы по экологическому, технологическому и атомному надзору

3. Адекватность тарифов и страховых сумм

Риск: тарифы не будут соответствовать реальным рискам. Страховщики ОПО будут терпеть убытки.

Тарифы, рекомендованные Минфином и утвержденные Правительством РФ 1 октября 2011 года, уже сейчас вызывают сомнения относительно их адекватности.

Проблемные точки

В среднем тарифы Минфина составляют от 75 до 97% от тарифов, предложенных НССО, рассчитанных актуарным способом. Но здесь есть два существенных исключения:

- По гидротехническим сооружениям: тариф НССО – 0,18%, тариф Минфина – 0,1%, или 56% от тарифа НССО.
- По страхованию шахт: тариф НССО – 13,74%, тариф Минфина – 4,94%, или 36% от тарифа НССО.

Таким образом, с высокой долей вероятности в ближайшее время в «красной зоне» окажутся компании, имеющие в своем страховом портфеле большое число договоров страхования ОС ОПО с владельцами шахт и гидротехнических сооружений.

Алексей Маргулян, СГ МСК: «В целом расчеты Минфина устраивают страховщиков, поскольку они основываются на анализе аварийности 85% ОПО в России за последние 5 лет. Однако, что касается таких объектов, как угольные шахты, где наиболее часто происходят аварии, мы считаем тариф заниженным».

Андрей Юрьев, НССО: «Нельзя допустить того, чтобы страхование шахт обрушило остальные виды страхования и повлекло за собой банкротство страховщиков ОПО. Вот пример: по статистике у нас 168 шахт. Предлагаемый тариф – 4,94%. Перемножив эти показатели на страховую сумму, мы получим сборы порядка 83 млн рублей. Статистика смертности на шахтах – 48 человек в год. Умножив это значение на 2 млн рублей, мы получим 96 млн страховых выплат. 83 собрали, 96 надо выплатить. О какой финансовой устойчивости здесь можно говорить? За такими ситуациями нужно следить внимательнейшим образом».

Таблица 5. Страховые тарифы, предлагаемые НССО и Минфином

Вид деятельности	Число объектов, шт.	Страховая сумма, млн рублей	Базовые ставки, %	
			НССО	Минфин
Угольная, сланцевая и торфяная промышленность	1 031	10	шахта 13,74	шахта 4,94
			разрез 0,88	разрез 0,85
Горнорудная и нерудная промышленность	9 859	10	0,97	0,94; хвостохранилище 3,1
Взрывчатые вещества	1 542	32,5	2,32	1,96
Нефтегазодобывающий комплекс	9 620	10,3	0,57	0,53
Магистральный трубопроводный транспорт	4 599	18	0,38	0,31
Геологоразведка	1 078	10	0,55	0,53
Химическая, нефтехимическая и нефтеперерабатывающая промышленность	9 387	65,9	0,44	0,41
Нефтепродуктообеспечения	15 892	18,1	0,16	0,13
Систем водоподготовки	1 062	65,9	0,44	0,41
Пищевая и масложировая промышленность	2 352	32,5	0,2	0,19
Газоснабжения	69 806	27	0,24	0,2
Оборудование, работающее под давлением:		-	-	-
• электроэнергетика	31 958	32,5	4,47	4,05
• теплоэнергетика		10	0,25	0,22

Окончание таблицы 5

Вид деятельности	Число объектов, шт.	Страховая сумма, млн рублей	Базовые ставки, %	
			НССО	Минфин
Металлургическая промышленность	3 517	10,8	2,1	2,06
Подъемные механизмы	96 949	10	группа I – 0,34 группа II – 0,14 группа III – 0,53	Краны и автоподъемники в зависимости от числа технических устройств: от 0,06 до 0,95%. Лифты и эскалаторы в зависимости от числа технических устройств: от 0,05 до 1,50%
Растительное сырье	9 348	10	0,38	0,35
Транспортировка опасных грузов	8 951	10	0,16	0,12
Добыча минеральных вод	71	10	0,38	0,35
ГТС	9 016	260	0,18	0,1
Всего	286 038	7 311 376	0,39	-

Источник: Минфин, НССО

Кроме того, сам расчет тарифов можно считать условным из-за недостатка статистики. В соответствии с 225-ФЗ обязательным страхованием ответственности владельцев ОПО покрываются также риски, связанные с нарушением условий жизнедеятельности. В число потерпевших включаются также работники страхователя. Эти риски не учитывались в рамках действия Федеральных законов № 116 и 117.

Выплаты по риску нарушения условий жизнедеятельности могут быть потенциально огромными, так как авария на опасном объекте может затронуть места проживания сотен и даже тысяч людей. При этом сам факт наступления страхового случая по этому риску будет определяться не страховой компанией, а органами местного самоуправления.

Статистика же выплат работникам страхователя – хотя и ведется, но полностью полагаться на нее не нужно, так как она может быть значительно искажена.

Андрей Юрьев, НССО: «Нельзя сравнивать текущие выплаты по страхованию ОПО с тем, что будет в 2012 году. Вспомните, когда вводили ОСАГО в 2003 году, статистика ГАИ показывала, что у нас происходит 400 тыс. ДТП в год. За год работы страховщиков было зафиксировано 1 млн 600 тыс. ДТП. То есть реальная статистика была занижена в 4 раза.

Я уверен, что большинство событий можно оформить не как аварию на производстве, а как несчастный случай. Предположим, человек упал, и на него наехала вагонетка. Это может быть оформлено как авария, а может прийти доктор с предприятия и подтвердить, что работник был нетрезв и попал под вагонетку по неосторожности. И это событие пойдет не в статистику аварийности, а в статистику несчастных случаев. Поэтому можно предполагать, что статистика по несчастным случаям с введением ОС ОПО переключается в статистику по аварийности, потому что будут страховщики платить».

Еще одна проблема – это вопрос адекватности страховых сумм. Так, страховая сумма в страховании шахт составляет всего 10 млн рублей, что покрывает выплаты по случаю смерти 5 человек. Для сравнения: взрывы на шахте Распадская в мае 2010 года унесли жизни 91 человека.

Неадекватность страховых сумм в страховании некоторых типов опасных объектов существенно снижает эффективность страхования, не позволяет обеспечить финансовую стабильность страхователей, так как значительную часть ущерба им придется покрывать за счет собственных средств.

Таблица 6. Динамика уровня аварийности на опасных объектах

	2008 год, ед.	2009 год, ед.
Аварии на поднадзорных объектах:	168	158
• объекты газораспределения и газопотребления	35	37
• объекты, на которых используются подъемные сооружения	38	28
• объекты магистрального трубопроводного транспорта	25	28
• объекты нефтегазодобычи	11	17
Несчастные случаи со смертельным исходом на поднадзорных объектах:	294	252
• объекты горнорудной промышленности	63	71
• объекты, на которых используются подъемные сооружения	83	64
• объекты угольной промышленности	53	48
• объекты нефтегазодобычи	10	15
• объекты проведения взрывных работ	20	12

Источник: «Эксперт РА» по данным Федеральной службы по экологическому, технологическому и атомному надзору

Инструменты снижения риска

Исправить ситуацию можно лишь своевременной корректировкой тарифов и страховых сумм уже на основе статистики по взносам и выплатам в ОС ОПО.

4. Финансовая устойчивость страховщиков ОС ОПО

Риск: значительную рыночную долю на рынке ОС ОПО будут иметь финансово неустойчивые и схемные компании.

Инструменты снижения риска

В 225-ФЗ и документах НССО предусмотрен целый ряд мер, направленных на повышение надежности системы ОС ОПО:

- Дополнительные требования к страховщикам ОС ОПО:
 - наличие двухлетнего опыта страхования ответственности ОПО (под опытом понимается не только сбор премий, но и осуществление страховых выплат);
 - участие в страховом пуле, подразумевающее требования к минимальному размеру УК на уровне 480 млн рублей;
 - участие в НССО. Размер вступительных взносов – 6 млн рублей, членских взносов – еще 6 млн рублей.
- Дополнительный контроль:
 - контроль внутри перестраховочного пула. Обязанность перестрахования рисков в пуле не дает возможности компаниям получить выгоду от демпинга по комиссионным вознаграждениям. Фиксация максимальной доли расходов на ведение дела приведет к тому, что демпингующие страховщики, по сути, будут вынуждены своими действиями дотировать перестраховочный пул;
 - контроль своевременности и обоснованности страховых выплат со стороны НССО.

- Дополнительные гарантии:
 - внесение гарантийного депозита для обеспечения выполнения обязательств страховщиков при расчетах по премиям и убыткам. Размер депозита составит от 20 до 100 млн рублей;
 - солидарная ответственность участников пула по рискам, перестрахованным в пуле;
 - компенсационные выплаты на случай банкротства и отзыва лицензии страховщика ОС ОПО (по аналогии с ОСАГО).

Алексей Маргулян, СГ МСК: «НССО совместно с Минфином разработана жесткая система мониторинга финансовой устойчивости страховщиков. Кроме того, 3% собираемых премий страховщики направляют в компенсационный фонд НССО, направленный на компенсацию ущерба потерпевшим в случае банкротства страховщика или отзыва у него лицензии».

Проблемные точки

В целом предусмотренные меры позволят ограничить доступ на рынок ОС ОПО большого числа страховых пирамид и схемных компаний. Однако полностью исключить недобросовестное поведение среди страховых компаний не получится.

Особую опасность представляют небольшие риски (менее 100 млн рублей), которые не надо будет в обязательном порядке перестраховывать в пуле. В этом случае теряется контроль со стороны пула, значит, недобросовестные страховщики получают больше возможностей для демпинга и различного рода схем. Чтобы бороться с такими ситуациями НССО планирует проводить проверки деятельности страховых компаний и штрафовать их за выплаты завышенных комиссий. Такого рода штрафы уже предусмотрены.

Кроме того, «Эксперт РА» прогнозирует, что будут практиковаться различного рода расширения покрытия обязательного страхования ОПО по демпинговым ценам (аналог бесплатного ДСАГО к полисам ОСАГО), неконтролируемые со стороны пула и НССО, что также может негативно сказаться на финансовой устойчивости страховых компаний.

5. Емкость перестраховочного пула и качество перестрахования вне пула

Риски:

- Недостаток емкости пула либо резкое ее снижение в результате разногласий внутри пула.
- Крупные риски, которые не сможет принимать на себя пул, будут перестраховываться в ненадежных компаниях.

Проблемные точки

Хотя правила пула еще не приняты и могут быть изменены, но на данном этапе емкость пула рассчитывается исходя из 2% от чистых активов компаний, входящих в пул. Таким образом, емкость оценивается на уровне в 2,7 млрд рублей, то есть перестрахование в пуле не сможет полностью покрыть договоры страхования со страховой суммой в 6,5 млрд рублей. Искать перестраховочное покрытие под эти риски компания будет самостоятельно. И здесь возникает риск выбора ненадежного перестраховщика.

Еще один риск – риск снижения емкости пула в результате сокращения доли участия в пуле некоторых страховых компаний либо в результате снижения надежности страховых компаний – участников

пула. Если емкость пула снизится до уровня ниже 1 млрд рублей, то страховщикам ОПО может потребоваться дополнительная перестраховочная защита. Это событие может существенно дестабилизировать рынок ОС ОПО.

Николай Галушин, ОСАО «Ингосстрах»: «Сейчас расчетная емкость пула составляет 2,2 млрд рублей, и это означает, что перестраховочный пул не покрывает только одну категорию рисков, страховая сумма по которым равна 6,5 млрд рублей. Всего в России насчитывается 93 опасных объекта с такой страховой суммой, и все они подлежат обязательному составлению декларации о промышленной безопасности. Это значит, что относительно этих объектов будет произведен расчет вероятности наступления страхового события и максимально возможного количества пострадавших.

Перестраховывать риски, превышающие совокупную емкость пула, страховщики будут самостоятельно. Часть риска будет передана в пул, остальная часть риска будет предложена членам НССО, потом она будет предложена на российский рынок, потом — на западный рынок».

НЕГАТИВНЫЕ СЦЕНАРИИ ВВЕДЕНИЯ ОС ОПО

Вероятность и последствия реализации перечисленных выше рисков существенно различаются. «Эксперт РА» выделяет следующие негативные сценарии введения ОС ОПО.

Сценарий №1

Условие: правила ОС ОПО приняты Правительством позднее середины октября 2011 года.

Следствие: страховые компании не успеют подготовиться к введению ОС ОПО до 1 января 2012 года. Заключение договоров страхования будет происходить в пиковом режиме. При этом будет повышена вероятность ошибок и неточностей при определении страховых тарифов и страховых сумм. В результате будет расти недовольство со стороны страхователей. Имидж страховой отрасли существенно ухудшится.

Сценарий №2

Условие: в ОС ОПО долгое время (более 3 лет) не будут корректироваться тарифы. При этом выплаты по рискам нарушения условий жизнедеятельности и причинения вреда работникам ОПО окажутся выше, чем это предполагалось.

Следствие: убыточность в страховании шахт и ряде других сегментов страхования ОС ОПО существенно превысит стопроцентный уровень. Финансовая устойчивость страховых компаний снизится. Страховщики ОС ОПО, не имея права отказаться от заключения договоров страхования, будут либо страховать себе в убыток, надеясь на доход от кросс-продаж, либо отказываться от лицензии. Кроме того, возможны банкротства страховых компаний, специализирующихся на убыточных сегментах рынка ОС ОПО.

Сценарий №3

Условие: предусмотренные НССО мероприятия не смогут сдержать демпинг по комиссиям в сегменте с небольшими страховыми суммами, которые не нужно перестраховывать в пуле.

Следствие: финансовая устойчивость демпингующих страховых компаний снизится, что может привести к их банкротству, компенсационный фонд истощится.

Сценарий №4

Условие: НССО не успеет вовремя запустить и наладить работу АИС НССО.

Следствие: создаваемая база данных будет неполной либо будет содержать в себе много ошибок. Уровень доверия к системе будет невысоким. Владельцы опасных объектов смогут безнаказанно уклоняться от заключения договоров страхования.

Сценарий №5

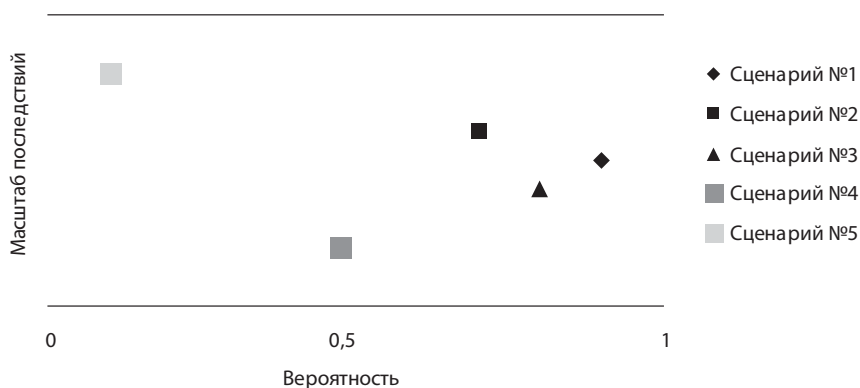
Условие: в ОС ОПО будут отпущены тарифы.

Следствие: демпинг на рынке ОС ОПО приведет к росту напряжения внутри перестраховочного пула. Надежные страховые компании существенно сократят свою долю в пуле. Доля финансово неустойчивых компаний, наоборот, вырастет, что приведет к волне банкротств страховщиков ОС ОПО, компенсационный фонд истощится.

Николай Галушин, ОСАО «Ингосстрах»: «Вполне возможно, что под давлением РСПП и ТПП будут приняты поправки, которые отпустят тарифы и отдадут их на откуп страховщиков. К чему это приведет в условиях нашей конкуренции в стране – мы прекрасно понимаем. Все будут бороться за клиента только ценовыми параметрами. Крупные страховщики будут бороться за Газпром, Лукойл и Роснефть. Мелкие страховщики, чья задачей на короткий интервал времени является банальное наращивание объемов, пойдут по пути снижения тарифов для угольных шахт. В итоге мы увидим массовый исход страховщиков с рынка обязательного страхования ОПО.

Я думаю, что в этом случае произойдет напряжение в рамках перестраховочного пула. Например, наша компания не будет принимать на себя столько рисков, сколько планирует сейчас. Расчетная доля «Ингосстраха» в перестраховочном пуле составляет 12,7%, то есть около 270 млн рублей. Но никто нас не ограничивает в удержании доли в пуле в чисто символическом размере, в 1 млн рублей или 0,1% от перестраховочной емкости. Мы не хотим собирать недооцененные убытки с рынка. Мы будем заниматься обслуживанием своих клиентов, но заниматься ценовой конкуренцией мы будем только в отношении определенного рода объектов, где есть понятные риски и достаточный объем страховой премии».

График 3. Распределение основных негативных сценариев в зависимости от их вероятности и масштабов последствий



Источник: «Эксперт РА»

ПОСЛЕДСТВИЯ ВВЕДЕНИЯ ОС ОПО

1. Рост уровня промышленной безопасности: не ранее 2014 года

Обязательное страхование ответственности владельцев опасных объектов задумывалось как рыночный инструмент повышения уровня промышленной безопасности. Для этого были предусмотрены следующие механизмы:

- Поправочные коэффициенты к тарифам:
 - в зависимости от **отсутствия или наличия страховых случаев** из-за нарушения страхователем норм и правил эксплуатации опасного объекта (до 1 января 2016 года значение коэффициента приравнивается к 1⁵).
 - в зависимости от **уровня безопасности** опасного объекта (в пределах от 0,9 до 1 – до 31.12.2013, в пределах от 0,7 до 1 – с 01.01.2014 до 31.12.2015, в пределах от 0,6 до 1 – с 01.01.2016).
- Право страховой компании предъявить **регрессный иск** владельцу ОПО, в случае если вред был причинен вследствие невыполнения страхователем предписаний государственных органов в сфере промышленной безопасности.

Кроме того, законом предусмотрен дополнительный рыночный механизм контроля уровня безопасности опасного объекта: право страховщика на назначение независимой экспертизы уровня безопасности опасного объекта и обязанность привлечения страховщика к расследованию причин аварии.

Однако масштаб влияния этих механизмов на уровень промышленной безопасности будет достаточно скромным. Так, скидка за отсутствие страховых случаев начнет действовать лишь с 2016 года, а максимальная скидка за высокий уровень безопасности пока составляет лишь 10% от страховой премии.

Таким образом, для угольных шахт размер скидки составит 49,4 тыс. рублей, для предприятий металлургической промышленности – в среднем 22,2 тыс. рублей, что несопоставимо со стоимостью модернизации опасного объекта в целях повышения уровня его безопасности.

Со временем размер скидки будет расти, тогда же свой эффект даст практика использования права регресса в отношении не выполнивших предписания Ростехнадзора владельцев ОПО. Заметный рост уровня промышленной безопасности под действием закона об ОПО возможен лишь начиная с 2014 года.

Еще одним следствием введения ОС ОПО станет создание единой информационной базы по опасным объектам и уровню их безопасности уже в 2012 году.

2. Скачок в развитии рынка корпоративного страхования: прямые и косвенные эффекты

После принятия 225-ФЗ страховое сообщество возлагает большие надежды на то, что ОС ОПО для рынка корпоративного страхования станет тем же, чем было ОСАГО для розничного страхования.

По мнению «Эксперта РА», введение ОС ОПО может иметь следующие прямые и косвенные эффекты.

Прямые эффекты:

- Кросс-продажи. Сопутствующими видами страхования могут стать страхование имущества опасных объектов, расширение покрытия в рамках добровольного страхования ответственности, в особенности там, где страховые суммы явно занижены. Однако кросс-продажи возможны лишь при работе

⁵ Проект постановления Правительства РФ «Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте, их структуры и порядка применения страховщиками при расчете страховой премии».

с компаниями, принимающими решение о страховании на самом высоком уровне и не затягивающими со страхованием до 31 марта 2012 года.

Наталья Карпова, «Группа Ренессанс Страхование»: «Мы считаем, что перспективы у кросс-продаж есть. Однако их эффективность будет напрямую зависеть от того сценария, по которому мы начнем работать. Если это будет сценарий пиковой нагрузки, который придется на конец марта, – это один вариант. Скорее всего, такие клиенты, которых из-под палки заставили застраховаться, вряд ли захотят слышать о кросс-продажах. А вот с законопослушными владельцами ОПО, которые будут страховаться заблаговременно, такой диалог возможен».

- Развитие инфраструктуры. Активные продажи по ОС ОПО ожидаются не столько в Москве, сколько в регионах. Поэтому страховые компании в настоящий момент активно укрепляют свои региональные подразделения, создают региональную инфраструктуру по работе с корпоративными клиентами.
- Развитие IT. Чтобы иметь возможность работать на рынке ОПО, страховым компаниям необходимо привести корпоративную IT-систему в соответствие с требованиями НССО. Введение ОС ОПО скажется на развитии IT-систем средних и относительно небольших страховых компаний.
- Развитие института независимой экспертизы. Право страховщиков за свой счет проводить экспертизу уровня безопасности опасного объекта повысит спрос на услуги независимых экспертов. Развитие института независимой экспертизы будет способствовать снижению недоверия между страхователями и страховщиками и повышению качества андеррайтинга, что позитивно скажется и на развитии других корпоративных видов страхования.

Дмитрий Козлов, «Эксперт-Бюро»: «Введение в РФ обязательного страхования ОПО приведет к резкому росту спроса на услуги экспертных компаний, которые специализируются на экспертизе ОПО. По данным НССО, страхованию подлежит около 300 000 опасных промышленных объектов и 38 000 гидротехнических сооружений для проведения предстраховых экспертиз – это достаточно большой объем работы, которую экспертным компаниям придется сделать в достаточно ограниченные сроки. Понятно, что при таких условиях спрос на услуги по предстраховой экспертизе ОПО будет высокий».

Косвенные эффекты:

- Рост продаж в сфере корпоративного страхования, не связанного с ОС ОПО. Развитие IT-технологий и страховой инфраструктуры будет способствовать росту активности страховых компаний на рынке корпоративного страхования. В свою очередь, удачный опыт владельцев ОПО в рамках обязательного страхования, а также развитие института независимой экспертизы будут способствовать росту спроса на страхование.
- M&A – рост интереса к корпоративным страховым компаниям, имеющим опыт работы на рынке ОПО, со стороны потенциальных инвесторов. Обязательным условием получения лицензии на ОС ОПО является двухлетний опыт работы страховщика на рынке добровольного страхования ОПО. Это требование существенным образом повышает стоимость небольших компаний, испытывающих недостаток капитала, но имеющих подобный опыт. Они станут целями для инвесторов, стремящихся попасть на рынок ОС ОПО, но нежелающих набираться опыта в течение двух лет.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ИНТЕРВЬЮ С УЧАСТНИКАМИ ПРОЕКТА



Интервью с Андреем Юрьевым, президентом НССО

– Андрей Васильевич, осталось несколько месяцев до введения обязательного страхования ОПО, но до сих пор вокруг этого вида страхования ведутся жаркие дискуссии. В настоящий момент со стороны промышленных предприятий звучат предложения в пользу того, чтобы отменить этот вид страхования или перенести дату его введения. Насколько вероятен такой сценарий развития событий?

– Я сторонник того, что если есть государственное поручение, то оно должно быть исполнено. Начиная с 2005 года, когда только появился законопроект о введении обязательного страхования ОПО, промышленники активно препятствовали его принятию. Но за это время они так и не предложили какой-либо альтернативы страхованию. Сейчас, предлагая перенести дату введения обязательного страхования ОПО на один-два года, промышленники основываются на 226-ФЗ. Этот закон, принятый вместе с законом об ОПО (225-ФЗ), предписывает владельцам опасных объектов самостоятельно возмещать вред, причиненный жизни и здоровью по их вине, в случае когда ущерб полностью не покрывается страхованием.

Возникает закономерный вопрос: почему раньше этого никто не делал? Почему, когда гибли люди, каждый раз Председатель Правительства издавал соответствующее постановление, чтобы выделить миллион или больше каждому погибшему? Сейчас промышленники хотят оставить в действии 226-ФЗ, где закреплена ответственность владельцев опасных объектов. Они говорят, что готовы платить, но не хотят страховаться. Я согласен, что крупные промышленные предприятия смогут найти средства, чтобы заплатить самостоятельно. Но, к сожалению, 95% промышленных предприятий на сегодняшний момент – это плохо капитализированные и неустойчивые в финансовом плане компании. Техническая база многих из них не обновлялась со времен Советского союза, износ может достигать 80%. То есть вроде прописали обязанность платить, но никаких гарантий, что такие компании будут платить, – нет. То есть опять предлагается жить на авось.

– 1 января 2012 года у нас все-таки предполагается введение обязательного страхования ОПО (ОС ОПО). На текущий момент как Вы оцениваете готовность нормативной базы, НССО и страхового сообщества к этой дате?

– Чтобы вся система заработала, нам необходимо два документа – это правила и тарифы. Эти документы в настоящий момент находятся на рассмотрении в Правительстве и, полагаю, в ближайшее время должны быть подписаны.

В целом я оцениваю ситуацию положительно. В рамках подготовки к введению ОС ОПО и страховщики, и государство проделали огромную работу. Страховщики подготовили все внутренние документы, чтобы этот вид страхования смог заработать.

Сделано очень много, готовы сделать еще больше.

– Когда должны быть приняты эти документы, чтобы система успела заработать?

– Для того чтобы ввести закон в действие, необходимо не только принять правила и тарифы, но еще выдать лицензии, напечатать бланки полисов, выдать их страховщикам и провести логистику этих бланков по всей территории страны. А на это нужно время. Если считать, то нужно заложить на логистику 2 недели, на изготовление бланков полисов на фабрике Госзнака нужно 1-1,5 месяца, на получение лицензии – еще 2 месяца. То есть время уже работает против нас. Чтобы как-то смягчить ситуацию, нужно

запараллелить все эти подготовительные процессы. Есть принципиальная договоренность с Госзнаком, ведутся переговоры с ФСФР, чтобы страховщики смогли получить лицензию и бланки полисов в конце ноября, чтобы быть полностью готовыми 1 января. Ситуация под контролем.

– В качестве базовых документов, которые необходимы для работы системы ОС ОПО, Вы назвали правила и тарифы. Но есть еще, например, правила перестраховочного пула, которые также еще не приняты. Когда планируется их принятие?

– Правила пула сейчас находятся в процессе активной разработки. Мы ожидаем, что к октябрю этот документ будет рассматриваться на заседании президиума Союза, и в ноябре мы уже сможем о нем рассказать всему страховому сообществу на внеочередном общем собрании. Это одно из приоритетных направлений деятельности.

Есть еще один документ – порядок информационного взаимодействия НССО с государственными органами. Закон предусматривает, что в течение 5 дней необходимо передавать информацию о заключенных договорах страхования в Ростехнадзор. В ноябре должен появиться документ, более детально регламентирующий передачу этой информации. Все эти работы ведутся согласно разработанному плану.

– На каком этапе у Вас находится разработка АИС НССО?

– Мы разделили работу по созданию АИС НССО на три этапа. Первый этап – это запуск самых необходимых систем, без которых нельзя стартовать. Это учет договоров страхования и бланков строгой отчетности, учет действий, связанных с перестрахованием в перестраховочном пуле, учет убытков. На сегодняшний момент по первому этапу работ уже сделан технический проект. Сейчас в соответствии с графиком мы выходим на техническую реализацию этого проекта, то есть на установку оборудования и прокладку каналов связи. Остальные два этапа являются второстепенными, и они отнесены на 2012 год.

– Хорошо, теперь давайте поглядим в будущее и представим, как закон будет реализовываться. С какими проблемами при этом могут столкнуться страховые компании?

– Все так или иначе сравнивают ОПО с ОСАГО, потому что это – второй крупный обязательный вид страхования. Но есть разница. Во-первых, существенно различаются природа рисков и работа с этими рисками. Опасные объекты, как правило, являются недвижимым имуществом. Поэтому надо будет заключать договор страхования не где-нибудь в Газеле, как это бывает с ОСАГО, а на местах, на самом объекте страхования.

Существенно различаются страховые суммы. 6,5 млрд рублей – это крупный риск. Его нельзя принимать без оглядки. На крупных объектах страховщики, скорее всего, будут пользоваться правом предварительной оценки. Стоимость такой оценки в отличие от ОСАГО, где она стоит 300-500 рублей, гораздо выше – 300 тыс. рублей и более для крупных объектов страхования.

То есть в отличие от массового вида ОСАГО, ОС ОПО предполагает работу с относительно редкими, но крупными рисками. Отсюда повышенные требования к стандартам работы страховых компаний, их надежности и добросовестности. Не должно быть каких-то отклонений, потому что шаг в сторону будет означать не только концентрированную ответственность, но и концентрированные проблемы. Поэтому внимание к ОС ОПО должно быть больше, чем в свое время внимание к ОСАГО, несмотря на то, что ОСАГО было первенцем.

Второе принципиальное отличие ОСАГО от ОПО заключается в том, что у НССО есть прописанная законом обязанность следить за осуществлением страховых выплат. Это такая полугосударственная функция, которая была делегирована НССО. Поэтому особое внимание необходимо уделить регламентации процедуры сопровождения страховых выплат, определению порядка контроля выплат.

Третье принципиальное отличие – это работа над созданием максимально удобного сервиса для потерпевших. Если в ОСАГО число потерпевших ограничивается количеством пассажиров транспортного

средства, то пример Распадской показывает, что пострадавших может быть 90 и более человек. Поэтому, с учетом того что мы живем в XXI веке, нам нужно создать современный онлайн-информационный сервис. С помощью Интернета любой человек должен иметь возможность узнать, где застраховано опасное предприятие, рядом с которым он живет, куда нужно обращаться, какие документы нужно собрать, какие дальнейшие шаги нужно предпринять.

– А когда заработает эта система?

– Мы будем создавать ее уже параллельно с действием закона. Чтобы все заработало, нам нужно накопить первичную статистику по застрахованным объектам. По мере ее накопления мы будем передавать эту информацию в базу данных нашего онлайн-ресурса.

– Вы говорили по поводу важности предварительной оценки объектов страхования. Но чтобы этой оценке можно было верить, наверное, надо как-то регулировать деятельность оценщиков...

– Контроль за оценщиками не входит в сферу полномочий НССО. Но мы будем работать над этой проблемой и стараться, чтобы все оценщики действовали в рамках единых стандартных правил.

– Возможен ли сценарий прихода на рынок ОС ОПО значительного числа компаний, демпингующих по комиссии?

– Игра с комиссионным вознаграждением, когда страховщики будут принимать решения о выплате дополнительного комиссионного вознаграждения сверх установленного законом уровня, к сожалению, возможна. Но мы будем учитывать весь накопленный РСА опыт, для того чтобы это жестко пресекать. Нельзя жить «с колес» получать премию и производить выплаты, тем более в ОПО, потому что риски концентрированные, значит, и выплаты могут быть значительными. У нас есть практика наложения финансовых санкций в РСА, эта практика уже перенята и используется НССО.

– А какие еще риски возможны при реализации ОС ОПО?

– Я хотел бы отметить риск снижения финансовой устойчивости отдельных страховщиков ОПО. Дело в том, что промышленность традиционно разделена на некоторые территориальные сегменты, где преобладает тот или иной вид производства. Например, Кузбасс, где в основном расположены угледобывающие шахты. По нашим предварительным оценкам, тарифы, которые были предложены Правительством РФ, по страхованию угольных шахт недостаточны. В условиях, когда весь регион ориентирован на угледобывающую отрасль, необходимо отдельно контролировать финансовую устойчивость работающих там страховых компаний.

Поэтому в рамках информационного обмена между НССО, страховыми компаниями и органами власти мы бы хотели особо контролировать достаточность тарифов по отраслям. Как только мы поймем, что выплаты существенно выше, чем собираемые премии, мы будем выходить с инициативой в Правительство, чтобы в данном сегменте скорректировать тарифы.

Нельзя допустить того, чтобы страхование шахт обрушило остальные виды страхования и повлекло за собой банкротство страховщиков ОПО. Вот пример: по статистике у нас 168 шахт. Предлагаемый тариф – 4,94%. Перемножив эти показатели на страховую сумму, мы получим сборы порядка 83 млн рублей. Статистика смертности на шахтах – 48 человек в год. Умножив это значение на 2 млн рублей, мы получим 96 млн страховых выплат. 83 собрали, 96 надо выплатить. О какой финансовой устойчивости здесь можно говорить? За такими ситуациями нужно следить внимательнейшим образом.

– Как Вы оцениваете убыточность обязательного страхования ОПО?

– Мне сложно оценить этот показатель. Потому что в этот вид страхования включены риски, которых не было ранее в национальной истории страхования ответственности опасных объектов.

Первое – это нарушение условий жизнедеятельности, этот риск очень сложно прогнозировать. Приведу пример. Где-нибудь в отдаленном поселке в Сибири происходит взрыв котельной, которая была построена в 1930 году. В этом поселке живет 500 человек. Экономически выгодно переселить этих людей в районный центр, при этом люди теряют дома и свои садовые участки. Это и называется нарушением условий жизнедеятельности.

Еще пример. В апреле этого года в Одинцово был взрыв на АЭС. В результате отселили два пятиэтажных дома, 400 человек. В 2009 году был взрыв на подстанции «Чагино». В результате больше миллиона людей сидело в Москве без света. А кому-то свет был необходим, и он мог бы переселиться в гостиницу, а потом пойти к страховщикам и принести счет за проживание в гостинице. И это было бы действительно обоснованное требование по возмещению вреда. Получается, что выплаты по риску нарушения условий жизнедеятельности потенциально огромны.

Второй новый риск, который вошел в ОС ОПО, – это страхование работников предприятий.

Нельзя сравнивать текущие выплаты по страхованию ОПО с тем, что будет в 2012 году. Вспомните, когда вводили ОСАГО в 2003 году, статистика ГАИ показывала, что у нас происходит 400 тыс. ДТП в год. За год работы страховщиков был зафиксирован 1 млн 600 тыс. ДТП. То есть реальная статистика была занижена в 4 раза.

Я уверен, что большинство событий можно оформить не как аварию на производстве, а как несчастный случай. Предположим, человек упал, и на него наехала вагонетка. Это может быть оформлено как авария, а может прийти доктор с предприятия и подтвердить, что работник был нетрезв и попал под вагонетку по неосторожности. И это событие пойдет не в статистику аварийности, а в статистику несчастных случаев. Поэтому можно предполагать, что статистика по несчастным случаям с введением ОС ОПО перекочует в статистику по аварийности, потому что будут страховщики платить.

– Как Вы оцениваете объем рынка страхования ОПО в 2012 и 2013 годах, когда под действие закона подпадут и опасные объекты в государственной и муниципальной собственности?

– Разница – порядка 10%. У нас не такое большое количество опасных объектов, которые находятся в государственной собственности. В первую очередь это судоходные каналы и плотины. Таким образом, объем рынка будет составлять, соответственно, 20 и 22-23 млрд рублей.

– Как Вы оцениваете будущий уровень недо страхования в сегменте ОС ОПО? Смогут ли предприятия уклониться от заключения договора страхования?

– В кодекс административных нарушений были внесены соответствующие изменения, предполагающие достаточно большие штрафы в случае отсутствия договоров страхования. Их сумма от 300 до 500 тыс. рублей. Я думаю, эти санкции достаточно серьезные. Если бы я был на месте владельца опасного объекта, я бы все-таки заключил договор страхования.

– А возможно ли уменьшить объем страховых взносов, снизив потенциальное число потерпевших?

– Сложно сказать, насколько массовым будет этот процесс, потому что ряд предприятий относится к декларируемым, и им довольно проблематично менять декларацию промышленной безопасности. С недекларируемыми предприятиями ситуация сложнее.

– Вопрос по поводу надежности страховых компаний. РСА ввел 5 групп надежности, и в зависимости от принадлежности компании к той или иной группе ей отгружают разное количество бланков полисов. Будет ли вводиться подобная система в НССО?

– Отслеживать надежность и финансовую устойчивость страховщиков ОПО мы обязательно будем. Это жизненно необходимо в особенности потому, что в рамках перестраховочного пула все компании несут солидарную ответственность друг за друга.

Но на данном этапе мы не рассматриваем вопрос финансовой устойчивости при распределении бланков полисов. В дальнейшем, когда уже будет понятна структура рынка, мы также будем учитывать показатели сборов и выплат при распределении бланков.

– Последний вопрос. Какие задачи ставит перед собой НССО на 2012–2013 годы?

– Хочется создать высоко технологичный и очень гибкий вид страхования, чтобы информация по этому виду страхования могла обрабатываться максимально быстро и была доступна не только страховщикам, но и всем заинтересованным лицам. В конечном итоге было бы здорово создать интерактивную карту опасных объектов на территории Российской Федерации с уровнями опасности тех или иных зон. Износ опасных объектов достигает 50% и более. Если мы сможем через страхование построить систему независимого аудита состояния опасных объектов, это было бы большим достижением не только для рынка страхования, но и для всего государства.



Интервью с Николаем Галушиным, заместителем генерального директора ОСаО «Ингосстрах»

– Николай Владимирович, с 1 января 2012 года у нас вводится обязательное страхование ОПО. Насколько готова нормативная база?

– Сейчас все документы находятся в стадии согласования. Разработаны базовые документы, которые должны определить степень риска и защищенности опасных объектов, факторы, влияющие на цену страхования, сами тарифы. Вы знаете, что тарифы вызвали жаркую дискуссию между страховщиками и Минфином с одной стороны, и представителями РСПП, ТПП и «Деловой России» – с другой стороны. Страховщики обосновывают правильность расчетов тарифов и даже согласились на компромиссный вариант, предложенный Минфином. А противоположный лагерь стоит на том, что тарифы завышены минимум в 3-4 раза, и, соответственно, ведет активные действия по тому, чтобы закон с 1 января 2012 года не вступил в силу, а был либо перенесен на год (хотя понятно, что за год ничего не изменится), либо был полностью отменен. Собственно, из-за этого противостояния и летних отпусков до сих пор не приняты названные системообразующие документы.

– Какова вероятность, что дата введения ОС ОПО все-таки будет перенесена?

– Перенести сроки невозможно. Это концептуальное заблуждение представителей ТПП и РСПП. Они говорят: «Зачем нужен 225-ФЗ о страховании, ведь и так уже прописана ответственность по 226-ФЗ? Если по моей вине как владельца опасного производственного объекта из-за аварии погибнет человек, то я буду должен заплатить 2 млн рублей. Страхование является лишь одним из инструментов управления риском, которым я могу воспользоваться. Но если у меня много денег, то я могу заплатить из своего кармана».

Все было бы хорошо, если бы у нас в стране были только крупные компании. Но у нас в стране более 300 тыс. опасных объектов: сколько их, точно никто не знает. Среди них есть и бесхозные опасные производственные объекты, и объекты, владельцы которых в силу масштабов своего бизнеса не могут извлечь из оборота 2 млн рублей и более, чтобы исполнить 226-ФЗ. И здесь страхование является единственно возможным уравнивающим механизмом.

– В какой степени готовности находится АИС НССО?

– В настоящий момент идет разработка программного комплекса, и я предполагаю, что к началу 2012 года он будет готов. Естественно, в течение I квартала, до закрытия квартальной даты, нам предстоит эту систему протестировать и доработать.

– А как идет подготовка внутри Вашей компании?

– Рынок не образовывается с нуля. Такой вид страхования, как ОПО, хорошо известен. Он реализуется больше 10 лет, проникновение достаточно широкое. В этот бизнес вовлечен не только головной офис, но и региональная сеть. Мы начали готовиться к введению ОС ОПО не сейчас, а заранее. В планах развития компании на 2011 год уже были заложены дополнительные штатные единицы, особенно в регионах, потенциально интересных с точки зрения привлечения и обслуживания нового бизнеса.

Сейчас трудно говорить об обучении специалистов, потому что нет тарифов и правил страхования. Но очень важно, чтобы сотрудники, которые будут заниматься продажами этого продукта, четко понимали отличие покрытия, предоставляемого по 116 и 117-ФЗ, от покрытия, которое предоставляется по 225-ФЗ. Наши специалисты должны знать, как правильно рассчитать страховые суммы и премии, что предпринимать при наступлении страхового случая, проконсультировать страхователей о факторах, влияющих на стоимость обязательного страхования.

Мы ставим перед собой достаточно жесткие планы на этот и следующий годы. У нас есть некие внутренние приоритеты. Есть отрасли, которые мы бы хотели видеть в числе своих клиентов, а есть сегменты, где мы бы не хотели иметь значительную рыночную долю. Мы не можем уклониться от заключения договора страхования, но есть некоторые сегменты, где компания не стремится активно заниматься продажами.

– Что это за сегменты?

– Катализатором принятия 225-ФЗ явилось событие на Распадской шахте. Почему, понимая, что работа на шахте всегда сопряжена со значительной концентрацией людей в одном ограниченном пространстве, законодатели отнесли шахты к категории объектов с самой маленькой страховой суммой? Шахты по 225-ФЗ должны будут страховаться на сумму в 10 млн рублей. Точно так же, как и АЭС. Не исключено, что в скором времени могут быть отпущены страховые суммы или пересмотрены в сторону увеличения. Пока же страхование шахт – это не тот сегмент, на котором мы бы хотели активно работать. И с точки зрения страхования имущества, и с точки зрения страхования ответственности.

Точно так же мы не горим желанием заниматься страхованием ответственности владельцев небольших и изношенных котельных. Таких объектов много. Какая бы ни была ставка, она не покрывает возможные убытки, связанные с гибелью одного и более людей.

– Если ОС ОПО все-таки будет вводиться в 2012 году, то с какими трудностями столкнутся при этом страховые компании?

– Предполагаю, что первый год будет не показателен с точки зрения выплат, потому что система должна набрать свои обороты. Поэтому главное – не подвергать систему критике через полгода, когда она начнет работать.

В первое время система будет сбивать еще и потому, что необходимо будет проделать значительную работу по вовлечению в продажи региональной сети. А это означает, что все страховщики – члены НССО – должны будут получить бланки строгой отчетности, наладить их учет и распространить по филиалам.

Единственным параметром, который влияет на сумму страховой премии, помимо тарифов, является показатель максимально возможного количества потерпевших. Я предполагаю, что часть бизнеса будет пытаться сэкономить на страховании через попытку перевести объекты из более высокой категории опасности в более низкую категорию с пониженным лимитом. В результате рынок будет искусственно сокращаться по объему страховой премии, это окажет давление на показатели убыточности.

Наша общая задача сделать так, чтобы не было никаких манипуляций с этим индексом, чтобы при расчете тарифа применялся тот коэффициент, который нужен, чтобы даже в условиях тендера все претендующие на победу страховщики обладали одними и теми же ценовыми параметрами.

– Но в целом уровень недострахования будет низким?

– Я думаю, да. Самое проблемное на первое время – это недострахование в связи с наличием бесхозных опасных производственных объектов. И прежде всего – на гидротехнических сооружениях. По ним будут проблемы, потому что за ними никто никогда не следил. Сейчас приходится их идентифицировать и ставить на баланс муниципалитетов. А муниципалитеты у нас не все такие, как город Москва, они не могут позволить себе тратить значительные суммы на страхование, поэтому в этом сегменте будут проблемы. В остальных сегментах проблем не будет. Сейчас, когда идет бюджетирование на следующий год, многие владельцы ОПО уже закладывают страхование в свой бюджет. Худшее, наверное, не уклонение, а занижение страховых сумм.

– Будут ли проблемы с недобросовестными страховыми компаниями?

– В целом система внутреннего контроля будет жестче, чем в РСА, потому что есть внутреннее перестрахование, чего нет в ОСАГО. Мы будем бороться не только с недобросовестными игроками, которые приходят на рынок и уходят из него, оставляя после себя непокрытые убытки, но еще и с завышением комиссий. Это будет достигаться за счет фиксирования совокупных сумм вычетов при передаче рисков

в перестрахование. Конечно, страховая компания теоретически может платить большую комиссию, но тогда, вынужденная перестраховываться в пуле, она будет дотировать передачу таких рисков в пул.

– Значит, демпинг в обязательном страховании ОПО будет экономически невыгодным?

– Это справедливо только для рисков, начиная со 100 млн рублей, которые в обязательном порядке будут перестраховываться в пуле. Но определенная категория рисков, с небольшими страховыми суммами, самая массовая и самая опасная, не будет подлежать обязательному перестрахованию. И там, скорее всего, будут происходить те же самые вещи, что и в ОСАГО, – искусственное завышение комиссий сверх норматива. С этим бороться на первых этапах будет достаточно тяжело. Я предвижу, что это определенным образом скажется на количестве страховых компаний, которые будут заниматься ОС ОПО. Будут банкротства, и НССО будет осуществлять выплаты из компенсационного фонда.

– Вы можете себе представить какой-то негативный сценарий реализации ОПО?

– Я думаю, что самым худшим сценарием будет отмена его регулирования в плане тарифов. Вполне возможно, что под давлением РСПП и ТПП будут приняты поправки, которые отпустят тарифы и отдадут их на откуп страховщиков. К чему это приведет в условиях нашей конкуренции в стране – мы прекрасно понимаем. Все будут бороться за клиента только ценовыми параметрами. Крупные страховщики будут бороться за Газпром, Лукойл и Роснефть. Мелкие страховщики, чьей задачей на короткий интервал времени является банальное наращивание объемов, пойдут по пути снижения тарифов для угольных шахт. В итоге мы увидим массовый исход страховщиков с рынка обязательного страхования ОПО.

Я думаю, что в этом случае произойдет напряжение в рамках перестраховочного пула. Например, наша компания не будет принимать на себя столько рисков, сколько планирует сейчас. Расчетная доля «Ингосстраха» в перестраховочном пуле составляет 12,7 %, то есть около 270 млн рублей. Но никто нас не ограничивает в удержании доли в пуле в чисто символическом размере, в 1 млн рублей, или 0,1% от перестраховочной емкости. Мы не хотим собирать недооцененные убытки с рынка. Мы будем заниматься обслуживанием своих клиентов, но заниматься ценовой конкуренцией мы будем только в отношении определенного рода объектов, где есть понятные риски и достаточный объем страховой премии.

Еще раз подчеркиваю – отсутствие тарифного регулирования по своим последствиям может носить просто катастрофический характер.

– На каком уровне Вы прогнозируете убыточность по ОС ОПО?

– В законе написано, что убыточность должна быть на уровне 80%.

– А как Вы оцениваете барьеры входа на рынок обязательного страхования?

– Их нет.

– Но чтобы получить лицензию на ОС ОПО, надо вступить в НССО, а для этого надо заплатить значительную сумму вступительных взносов. Разве это не барьер?

– Это не барьер. Компании, которые находятся в НССО с 2004 года, уже понесли значительные расходы. Поэтому справедливо, что те страховщики, которые приходят сейчас на рынок страхования, также должны понести расходы. Сейчас вступительный взнос для новых членов составляет накопленную сумму взносов действующего члена НССО. Это никакой не барьер, а выравнивание позиций.

У нас в НССО есть крупные и мелкие компании. Но сейчас, когда мы делаем общее дело – готовимся к вступлению закона в силу, – мы платим поровну. С 2013 года сумма членских взносов будет распределена по долям рынка.

Безусловно, мы бы не хотели открывать свободный доступ на рынок ОС ОПО для всех компаний. Это связано с совершенно особым объемом ответственности, с наполнением компенсационного фонда, с практикой перестрахования. Но на сегодняшний день все, кто изъявил желание присутствовать

в НССО, уже там есть. Если компания не владеет лицензией на перестрахование, я считаю, что она должна сначала получить лицензию на перестрахование, а потом вступать в члены НССО. Это жестко, но справедливо.

– Насколько эффективной будет эта жесткая система? Будет ли она ограждать рынок от страховых пирамид?

– Сейчас она не очень эффективна, потому что НССО создавался очень давно. Несколько компаний – членов НССО – нет в секьюрити-листе «Ингосстраха». Мы в этих компаниях ничего не перестраховываем. Поэтому на уровне НССО будет принято определенное управленческое решение. Мы будем крайне жестко подходить к оценке собственного удержания компаний в рамках перестраховочного пула. Доля участия страховщиков в перестраховочном пуле по ОПО будет ограничена 2% от чистых активов.

– А возможны ли вообще какие-то схемы в ОС ОПО?

– Схемы через завышение премии работать не будут, так как расходы на ОС ОПО будут ограничены тарифами, принятыми Правительством. Все, что выше, будет относиться на прибыль.

Но схемы в большей мере будут больше ориентированы на привлечение страхователей через выплату необоснованно высокой комиссии в сегменте, нерегулируемом перестраховочным пулом.

– Вопрос по поводу внешнего перестрахования рисков, не покрываемых пулом. У вас уже есть какие-нибудь договоренности с внешними перестраховщиками?

– Нет. С внешними перестраховщиками у нас нет договоренности. Оценочная емкость перестраховочного пула составляет 2,2 млрд рублей. Я подчеркиваю, что эта емкость рассчитана при условии, что будут приняты тарифы, которые сейчас обсуждаются Минфином. Если они будут такими, какими их хочет видеть РСПП, то емкость пула сократится в разы. Потому что перестраховывать риски по низким ставкам мы, например, не будем. А просто сократим свою долю участия в перестраховочном пуле до абсолютно символического значения.

Пока же расчетная емкость пула составляет 2,2 млрд рублей, и это означает, что перестраховочный пул не покрывает только одну категорию рисков, страховая сумма по которым равна 6,5 млрд рублей. Всего в России насчитывается 93 опасных объекта с такой страховой суммой, и все они подлежат обязательному составлению декларации о промышленной безопасности. Это значит, что относительно этих объектов будет произведен расчет вероятности наступления страхового события и максимально возможного количества пострадавших.

Перестраховывать риски, превышающие совокупную емкость пула, страховщики будут самостоятельно. Часть риска будет передана в пул, остальная часть риска будет предложена членам НССО, потом она будет предложена на российский рынок, потом – на западный рынок.

Если мы уйдем от цифры собственного удержания в 2% от чистых активов и перейдем к 5%, то этой суммы нам хватит для закрытия абсолютно любого риска в стране.

– И последний вопрос. Как Вы оцениваете перспективы кросс-продаж в рамках ОС ОПО?

– Мы очень надеемся, что будут кросс-продажи. Ведь в определенной степени рынок ОСАГО стал стимулом развития розничного страхования. Мы надеемся, что с помощью ОС ОПО мы сможем делать кросс-продажи в сопутствующих видах страхования, например, развивать выборочное страхование промышленного оборудования, несущего либо наиболее технологичный риск, либо наиболее опасный риск. Понятно, что при этом можно получить несбалансированный риск. Все промышленные предприятия в той или иной степени уже знакомы с услугами страховщиков. Но по ОПО принимают решения люди, которые занимаются промышленной безопасностью, по грузам – специалисты по логистике, по имущественному страхованию – финансисты или юристы. Чтобы кросс-продажи развивались, нужно, чтобы решение о страховании было поднято на более высокий уровень – на уровень руководства предприятий.



Интервью с Дмитрием Козловым, генеральным директором «Эксперт-Бюро»

– Какими нормативными документами регулируется деятельность организаций по экспертизе промышленной безопасности? Какие требования к ним предъявляются?

– Экспертиза промышленной безопасности (промэкспертиза) проводится согласно:

- Федеральному закону №116-ФЗ «О промышленной безопасности опасных производственных объектов»;
- Федеральный закон от 27 июля 2010 года №225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте»;
- Федеральный закон от 27 июля 2010 года №226-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте»;
- Федеральный закон от 21 декабря 1994 года №69-ФЗ «О пожарной безопасности»;
- Федеральный закон от 21 июля 1997 года №117-ФЗ «О безопасности гидротехнических сооружений»;
- Федеральный закон от 22 июля 2008 года №123-ФЗ «Технический регламент о требованиях пожарной безопасности»;
- Федеральный закон от 21 декабря 1994 года №68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера».

Федеральным органом исполнительной власти и специально уполномоченным органом в области промышленной безопасности (промбезопасности) является Федеральная служба по экологическому, технологическому и атомному надзору (Ростехнадзор).

Экспертизу промышленной безопасности проводят организации, имеющие лицензию на проведение указанной экспертизы. Лицензия выдается уполномоченным органом – Ростехнадзором.

На данный момент обсуждается проект «Методических рекомендаций по проведению экспертизы опасного объекта, а также взаимодействию владельцев опасных объектов, страховщиков, специализированных организаций и специалистов, осуществляющих экспертизу опасных объектов», который основан на всех вышеперечисленных федеральных законах и имеет своей целью регламентировать деятельность экспертных организаций исключительно в области страхования ОПО.

– Как Вы оцениваете независимость и квалификацию организаций по экспертизе промышленной безопасности? Каков уровень конкуренции на рынке и входные барьеры?

– В независимости и высокой квалификации экспертных компаний заинтересованы все участники рынка. В первую очередь страховые компании и владельцы или эксплуатирующие организации опасных промышленных объектов, т. к. от качества выполненной работы экспертом зависит степень риска объекта и, соответственно, страховая премия по договору страхования ответственности ОПО. На данный момент уровень конкуренции на рынке до вступления в действие Федерального закона №225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» можно охарактеризовать как невысокую, но после 1 января 2012 ситуация изменится. Входные барьеры на рынок экспертизы ОПО достаточно серьезные. Это связано с жесткими требованиями Ростехнадзора к получению лицензии на данный вид деятельности, а также ограниченным количеством специалистов в области экспертизы ОПО.

– Как Вы оцениваете рост спроса на услуги экспертных организаций в связи с введением обязательного страхования ОПО?

– Введение в РФ обязательного страхования ОПО приведет к резкому росту спроса на услуги экспертных компаний, которые специализируются на экспертизе ОПО. По данным НССО, страхованию подлежат около 300 000 опасных промышленных объектов и 38 000 гидротехнических сооружений для проведения предстраховых экспертиз, это достаточно большой объем работы, которую экспертным компаниям придется сделать в достаточно ограниченные сроки. Понятно, что при таких условиях спрос на услуги по предстраховой экспертизе ОПО будет высоким.

– Какова специфика работы экспертов в сфере обязательного страхования ОПО?

– Специфика работы по экспертизе ОПО в первую очередь связана с типом опасного промышленного объекта. Например, экспертиза ОПО в атомной промышленности требует очень специальных знаний в этой области. Специалистов в данной области ограниченное количество, соответственно далеко не каждая экспертная компания сможет на должном качественном уровне провести работы.

– Как Вы оцениваете готовность нормативной базы, страхового сообщества, владельцев ОПО, экспертов и НССО к введению обязательного страхования ОПО? Что еще осталось сделать до 1 января 2012 года?

– Нормативная база на данный момент до конца не утверждена Правительством РФ, хотя в проектах основные документы готовы. По нашему мнению, до конца 2011 года все основные документы будут утверждены.

– С какими трудностями могут столкнуться страховые компании и эксперты при введении обязательного страхования ОПО?

– Основной трудностью для экспертов будет оставаться действительно независимыми в своих суждениях.

Основной трудностью для страховых компаний будет поиск квалифицированной экспертной организации, способной качественно провести предстраховую экспертизу.

– Как Вы оцениваете адекватность тарифов (подготовленных Минфином и НССО)?

– По нашей информации, 1 октября 2011 года постановлением Правительства №808 тарифы по обязательному страхованию ОПО утверждены. Размер тарифов лежит от 0,1 до 4,94% от страховой суммы. Самая высокая ставка действует для шахт, самая низкая – для гидротехнических сооружений. Про уровень тарифов говорить сейчас преждевременно, как и в случае с другими обязательными видами страхования их адекватность покажет только время. Через 2-3 года можно будет сделать какие-либо выводы.

– Как Вы оцениваете влияние введения обязательного страхования ОПО на уровень промышленной безопасности? Каковы механизмы этого влияния?

– Одна из основных целей введения обязательного страхования – это включение в процесс контроля деятельности предприятий, эксплуатирующих ОПО, независимой стороны – страховой компании, финансово заинтересованной в безопасности их функционирования.

При этом необходимо повысить уровень компенсаций потерпевшим при авариях, которые могут быть крайне значительными (достаточно вспомнить Саяно-Шушенскую ГЭС). Новый закон предусматривает выплаты до 6,5 млрд рублей.

В этих условиях существенно возрастают и платежи за страхование, что, с одной стороны, стимулирует владельцев ОПО на проведение мероприятий, повышающих уровень безопасности, с целью снижения страховых платежей (законом предусмотрен коэффициент бонус-малус). А с другой, страховые компании могут аккумулировать существенные суммы страховых премий, что при соответствующем законодательном стимулировании может способствовать вложению этих средств в финансирование мероприятий, предупреждающих возможные аварии.



Интервью с Натальей Карповой, исполнительным вице-президентом «Группы Ренессанс Страхование»

– Наталья Васильевна, с 1 января 2012 года в России вводится обязательное страхование ОПО. Как Вы оцениваете на данный момент готовность нормативной базы?

– Нормативная база на самом деле готова, потому что основной документ – 225-й закон – у нас был принят еще 27 июля 2010 года. Вот чего нам действительно не хватает, так это правил и тарифов. Без них невозможно начать работать: во-первых, окончательно подготовить продавцов, а во-вторых, получить лицензию.

– А как Вы готовитесь к введению ОС ОПО внутри компании?

– Основные усилия мы сосредоточили на подготовке продавцов, потому что именно им предстоит общаться с владельцами опасных объектов. Для них мы разработали вводный курс, создали горячую линию, куда они могут обращаться по любым вопросам для разъяснения, в завершающей стадии находится разработка тестов по знанию нового закона. Проводится разъяснительная работа и среди потенциальных клиентов. Любой владелец предприятия, который обращается в нашу компанию, в течение 15 минут получает полную консультацию по изменениям в законодательстве, а наши эксперты готовы подготовить оценку присущих предприятию рисков, определить реально угрожающие объекту опасности и размер возможного ущерба. Кроме того, в дополнение к стандартному покрытию мы предлагаем страхование экологических рисков, не учтенных в новом законе. Мы завершаем работу по модернизации существующей ИТ-системы и приведению ее в соответствие с требованиями НССО.

При этом самая большая трудность в общении с клиентами – разъяснить им, что перезачесть часть неисрасходованной премии на новый договор нельзя – это разные виды страхования.

– С какими трудностями могут столкнуться страховые компании при введении ОС ОПО? Каковы будут основные проблемные точки?

– Таких точек несколько. Первая – человеческий фактор. Срок исполнения федерального закона №225 составляет целых три месяца. Делается это для того, чтобы все успели выполнить свои обязательства. В идеале страховщики должны в течение нескольких месяцев заключить все договоры страхования. Но на практике мы прогнозируем, что будет несколько этапов пиковой нагрузки. Первый – перед новым годом, когда страхуются наиболее ответственные владельцы. Это самая желанная для нас категория законопослушных клиентов. Второй – с марта до 1 апреля, когда это сделают все остальные. Кто не успеет до указанного срока, тот получит предписание и штраф в размере от 300 тыс. до 500 тыс. рублей. Думаю, не надо объяснять, что все будут тянуть до последнего.

Со своей стороны мы объясняем, что новый закон – это новая ответственность и стандарты взаимоотношений. Клиенты с этим соглашаются, но при этом 80% из них все же переносят финальный разговор на потом. Впрочем, их тоже можно понять. Зачем оплачивать годовой договор страхования, если, казалось бы, без последствий можно сэкономить на стоимости страховки в размере I квартала? Как правило, такие клиенты не знают, что в случае аварии на опасном объекте, владелец которого не застрахован, пострадавшие из компенсационного фонда НССО получают выплату, но потом предприятие получит регрессный иск в размере произведенной выплаты. Рисковать или нет, конечно, решать владельцам ОПО.

Вторая трудность – процедурная. Страховые компании в целом готовы к работе. Но мы не в силах повлиять на ускорение процедуры получения лицензии, о чем я говорила, поскольку ее можно получить

не раньше опубликования правил и тарифов. По существующему регламенту ФСФР имеет право рассматривать заявку на выдачу лицензии в течение 120 дней. Это не может не вызывать беспокойства. Мы планируем через наш профессиональный союз обратиться с просьбой о сокращении срока до минимально приемлемых 25-30 дней.

И наконец, третья проблема – это квотирование бланков строгой отчетности. НССО, собрав заявки страховщиков на изготовление бланков строгой отчетности (БСО), пришел к выводу, что заявок больше, чем самих объектов страхования. И решил ввести принцип квотирования с трехкратным запасом по бланкам. Сам принцип распределения от достигнутого представляется спорным, поскольку мы предполагаем, что клиенты все-таки будут мигрировать между разными страховыми компаниями. И чисто теоретически может сложиться ситуация, когда у одной компании может не хватить бланков в период пиковой нагрузки после новогодних праздников, а у другой будет избыток. Может быть, лучше дать возможность страховщикам самим определять количество БСО, за которые они платят собственные средства?

– Какие Вы видите негативные сценарии развития событий?

– К негативному сценарию может привести поздно выданная лицензия. Предположим, что ФСФР выдает лицензию всем за 120 дней, а кому-то – за 30, тогда на рынке образуется несколько лидеров, которые начинают его активный захват только за счет полученных преференций. Возможна ситуация, что НССО не успеет внедрить автоматизированную информационную систему. В этом случае информационный обмен между страховыми компаниями и союзом будет осуществляться с помощью мобильных носителей. В таком случае потеря информации неизбежна. И получится, что к моменту, когда АИС НССО заработает, к ней уже будет недоверие.

И последнее: не исключено, что клиенты будут предоставлять неполный комплект документов и максимально оттягивать взаимодействие со страховой компанией.

– А каким будет реалистичный сценарий?

– Объем рынка ОС ОПО был оценен в 30 млрд рублей. После изменения тарифов объем рынка упал до 23,5 млрд рублей. Это совершенно не критично. Главное, чтобы предлагаемые тарифы в итоге сильно не изменились. В 2012 году мы предполагаем получить 75% премии от этой суммы, еще 25% добавится в 2013 году за счет опасных объектов, находящихся в государственной и муниципальной собственности.

– Как Вы оцениваете адекватность предложенных тарифов, и какова будет убыточность этого вида?

– На этот вопрос, наверное, сейчас никто вам не ответит. При введении ОСАГО тарифы первоначально также рассчитывались на основе статистических данных. После первого года действия закона об ОСАГО выяснилось, что реальная аварийность была в 4 раза выше. Поэтому через год после введения ОС ОПО посмотрим, что окажется на практике. Я абсолютно уверена в том, что тарифы будут корректироваться.

– Насколько вероятно появление страховых пирамид и схем в страховании ОС ОПО?

– Возможность появления схем существует всегда. Вопрос заключается в эффективности превентивных мероприятий. В НССО разработаны механизмы, которые призваны защитить всех добросовестных участников Союза. Это совершенно естественно с учетом того обстоятельства, что все несут субсидиарную ответственность в части осуществления компенсационных выплат. И никому не хочется выплачивать средства за компанию, которая вдруг уйдет с рынка по-английски.

Если будут сохранены механизмы контроля за всеми участниками рынка, то большое количество пирамид в первое время невозможно. Но, конечно, нельзя исключать, что наши Кулибины, как это было в случае с законом об ОСАГО, что-нибудь со временем придумают. Но и игроки рынка не будут сидеть сложа руки.

– Серьезной проблемой работы рынка ОСАГО являются массовые жалобы потерпевших относительно необоснованного занижения страховых выплат либо отказа в выплате. Как эта проблема будет решаться на рынке ОС ОПО?

– 225-ФЗ предполагает, что НССО будет контролировать соблюдение сроков выплат всеми страховыми компаниями. Если есть обоснованная претензия по выплате, то неизбежно страховщик обязан будет произвести выплату. Не выполнить указание или предписание НССО невозможно, потому что каждая компания будет размещать на безотзывном депозите сумму в размере от 20 до 100 млн рублей. Поэтому нравится это или не нравится, но я не думаю, что какая-нибудь компания рискнет не выполнить указания НССО.

Кроме того, решение о необходимости страховых выплат в некоторых случаях будет приниматься не самой компанией, а органами госвласти. Факт того, что нарушены условия жизнедеятельности, будет устанавливать комиссия, состоящая из представителей местных органов самоуправления и администрации. Если она примет решение, что нарушен какой-либо из критических показателей жизнедеятельности, то это будет считаться страховым случаем, и компания будет обязана произвести выплату.

Мало кто помнит, что весной этого года был взрыв газовой автозаправочной станции в районе города Одинцово. Тогда пострадал пятиэтажный дом, жителей которого нужно было переселять. Если бы приняли закон 1 января 2011 года, все жильцы были бы переселены в какое-то другое место – в гостиницу, дом отдыха – на тот период, пока в их доме шли восстановительные работы. И за это все заплатила бы страховая компания.

– Владельцы опасных объектов до сих пор выступают против введения обязательного страхования. Почему же, по Вашему мнению, введение ОС ОПО так нужно для государства?

– Давайте представим, что закона нет. Происходит какая-то авария. Что получает пострадавшее лицо? Ничего. Для того чтобы понять масштабы, нужно вспомнить размер страховых сумм, на которые владельцы опасных объектов страховали свою ответственность. Там было три варианта: 100 тыс., 1 млн и 7 млн рублей. А по новому закону минимальная страховая сумма – 10 млн рублей, а максимальная – 6,5 млрд рублей.

Кроме того, после введения ОС ОПО государство не будет нести дополнительную финансовую нагрузку на ликвидацию последствий чрезвычайных ситуаций. По сведениям МЧС, только на устранение последствий таких ситуаций в 2009 году было потрачено 32 млрд рублей, а в 2010 году – 61,5 млрд рублей.

– Но ведь можно достигнуть всего этого без обязательного страхования: просто законодательно закрепить ответственность владельцев ОПО на те же 2 млн рублей на случай смерти потерпевшего в результате аварии.

– Что мешает на сегодняшний день при минимальных страховых суммах владельцам опасных объектов страховать свою ответственность? Ничего не мешает. Есть 116-й закон, в статье 15 которого говорится о том, что все владельцы опасных объектов обязаны страховать свою ответственность. Но по статистике мы видим, что только 30% из них выполняют свои обязательства. Это означает, что владелец опасного объекта страхует свою ответственность только при получении лицензии, а потом делает это раз в три года в соответствии с планом проверок Ростехнадзора.

– Возможно, они могут платить в рамках своей ответственности из своего бюджета, из каких-то резервных фондов. Зачем тогда страхование?

– Здесь есть одно «но». Страховые компании формируют резервы под будущие выплаты, а на предприятиях таких резервов нет, так как они не определены законом. Соответственно, при наступлении страхового события владельцу предприятия нужно будет срочно взять деньги, изъять их из оборота и заплатить. А это две большие разницы: когда деньги зарезервированы в фондах и когда их откуда-то

нужно изъять. Любой владелец опасного объекта будет стремиться эти деньги не выплатить или сделать это по минимуму.

Ситуация может осложняться тем, что у владельцев ОПО есть еще и административный рычаг в отношении собственных сотрудников. Вызывает он любого своего сотрудника и говорит: «Как ты думаешь, есть ли мне смысл выплачивать тебе 2 млн рублей или мы будем работать дальше?»

Таким образом, обязательное страхование нужно, во-первых, для поддержания финансовой стабильности владельцев ОПО, а во-вторых, для обеспечения социальных гарантий.

– Вы сказали, что в рамках 116-ФЗ страховалось лишь 30% владельцев ОПО. Как Вы считаете, в рамках 225-ФЗ каков будет процент предприятий, решивших уклониться от страхования?

– Порядка 10-15%. Это будут те предприятия, для которых выгоднее заплатить штраф, нежели страховую премию.

– Будет ли введение ОС ОПО способствовать повышению уровня промышленной безопасности?

– Повышение уровня промышленной безопасности – это та задача, которую поставило перед собой Правительство, принимая этот закон. Предприятие, у которого выше уровень безопасности, будет платить за страхование меньше. Если уровень безопасности минимальный, такой скидки не будет. С 1 января 2012 года максимальный размер скидки за безопасность может составить 10%, в дальнейшем эта цифра будет возрастать. Поэтому владельцу ОПО будет выгоднее вкладывать деньги в модернизацию, нежели платить большую страховую премию. Мы посчитали возможный разброс по ценам и полагаем, что владельцам крупных промышленных предприятий действительно выгоднее вкладывать деньги в повышение уровня промышленной безопасности.

– Как Вы оцениваете перспективы кросс-продаж в рамках ОС ОПО?

– Мы считаем, что перспективы у кросс-продаж есть. Однако их эффективность будет напрямую зависеть от того сценария, по которому мы начнем работать. Если это будет сценарий пиковой нагрузки, который придется на конец марта, – это один вариант. Скорее всего, такие клиенты, которых из-под палки заставили застраховаться, вряд ли захотят слышать о кросс-продажах. А вот с законопослушными владельцами ОПО, которые будут страховаться заблаговременно, такой диалог возможен.



Интервью с Алексеем Маргуляном, руководителем блока корпоративных продаж, исполнительным вице-президентом СГ МСК

– Алексей Рувимович, как Вы оцениваете готовность нормативной базы, страхового сообщества, владельцев ОПО, страховых оценщиков и НССО к введению обязательного страхования ОПО? Что еще осталось сделать до 1 января 2012 года?

– Страховое сообщество занимается страхованием ответственности при эксплуатации ОПО уже более 10 лет. В настоящий момент на этом рынке активно работают около 50 страховщиков, большая часть которых уже является членами НССО и планирует участвовать в обязательном страховании ОПО с 1 января 2012 года.

ФЗ-225 «Об обязательном страховании ответственности владельцами ОПО» переводит эту работу на принципиально новый качественный уровень, обеспечивая адекватные лимиты возмещения потерпевшим, вводит систему контроля уровня безопасности ОПО страховщиками, непосредственно заинтересованными в соблюдении предприятиями всех норм и правил безопасности при эксплуатации ОПО.

Для полноценного начала работы закона с 1 января 2012 года страховщикам необходимы правила страхования и тарифы, утвержденные Правительством. Они являются базовыми документами, определяющими порядок заключения и работы договора страхования, а также стоимости обязательного страхования каждого конкретного ОПО. Эти два документа, которые находятся на утверждении Правительства, являются необходимым и обязательным условием получения страховщиками лицензии на осуществление обязательного страхования ОПО.

– Какие мероприятия проводятся в Вашей компании в рамках подготовки к введению обязательного страхования ОПО? С какими трудностями Вы при этом столкнулись?

– Страховая группа МСК проводит консультирование своих клиентов об изменениях в порядке страхования ОПО, связанных с вступлением в силу ФЗ-225. Уже сейчас мы помогаем своим клиентам забюджетировать свои расходы на 2012 в связи с началом обязательного страхования, а также даем рекомендации по повышению уровня безопасности ОПО, что непосредственно ведет к уменьшению тарифа.

Мы ведем техническое оснащение своих офисов, нанимаем сотрудников, регулярно проводим обучение и снабжаем агентов всеми необходимыми методическими материалами и инструкциями о порядке и условиях заключения договора обязательного страхования ОПО. Наши агенты способны не только заключить соответствующий договор обязательного страхования, но дать полноценную консультацию страхователю.

– С какими трудностями могут столкнуться страховые компании при введении ОПО? Каковы основные проблемные точки реализации этого вида страхования?

– Основной проблемой точной реализации обязательного страхования ОПО остается затягивание процесса принятия Правительством разработанных правил страхования и тарифов, расчет которых производился на анализе аварийности 85% ОПО в России за последние 5 лет. Без этих документов закон полноценно не заработает, они являются необходимым и обязательным условием получения страховщиками лицензии на осуществления обязательного страхования ОПО.

– Как Вы оцениваете объем рынка страхования ОПО в 2012 и 2013 годах (когда закон начнет распространяться на государственное и муниципальное имущество)?

– Согласно тарифам, рассчитанным Минфином, общий объем рынка составляет 22 млрд рублей предполагаемой ежегодной премии. В целом расчеты Минфина устраивают страховщиков, поскольку

они основываются на анализе аварийности 85% ОПО в России за последние 5 лет. Однако что касается таких объектов, как угольные шахты, где наиболее часто происходят аварии, мы считаем тариф заниженным.

– Какова вероятность появления страховых пирамид/схем в страховании ОПО? Какие факторы могут способствовать их появлению?

– НССО совместно с Минфином разработана жесткая система мониторинга финансовой устойчивости страховщиков. Кроме того, 3% собираемых премий страховщики направляют в компенсационный фонд НССО для выплаты компенсации потерпевшим в случае банкротства страховщика или отзыва у него лицензии.

– Как Вы оцениваете будущую эффективность перестраховочного пула системы ОПО?

– В рамках НССО будет создан перестраховочный пул, состоящий из всех членов союза. В законе указано, что не допускается отказ от принятия в перестрахование рисков, которые застрахованы другими перестраховщиками. Все участники пула будут нести солидарную ответственность за выплаты. Это означает, что страховщик, произведя выплату потерпевшим в случае наступления аварии, может предъявить требования к любому члену перестраховочного пула, для того чтобы ему эти расходы были компенсированы, потому что он свой риск перестраховал среди всего пула.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. РЕЙТИНГ-ЛИСТ «ЭКСПЕРТА РА» НА 30.09.2011

Рейтинги надежности страховых компаний

Название	Рейтинг
ВТА (Латвия)	A + +
Авеста	B
Азиятранс Ре	Отозван
АльфаСтрахование	A + +
Ангара	A
АСКО-Центр	A
Британский Страховой Дом	B +
ВСК	A + +
ВТБ Страхование	A + +
Гайде	A
Гелиос Резерв	B + +
Гефест	A +
Группа Ренессанс Страхование	A + +
Группа Росгосстрах	A + +
Группа СОГАЗ	A + +
Группа «Ингосстрах»	A + +
Группа «Капитал»	A + +
Гута-Страхование	A +
Д2 Страхование	A
ДальЖАСО	A
Евро-Полис	A
ЖАСО	A +
Железнодорожный страховой фонд	B + +
МАКС	A + +
Медэкспресс	A +
Межрегионгарант	A
НАСКО	A
Национальная страховая группа	A
НСГ- Росэнерго	B + +
Объединенная страховая компания	A
ОРАНТА	A
Пари	A +
Проминстрах	B + +
Профиль Ре	Отозван
РЕСО-Гарантия	A + +

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ОПО В РОССИИ: ОПАСНЫЕ ПЕРСПЕКТИВЫ

Название	Рейтинг
РОСНО	A++
РСК «Стерх»	A
Русская страховая транспортная компания	B++
Русский страховой центр	A
СК АПРОСА	A+
СК Московия	B++
СК «АРТЕКС»	A
СО Сургутнефтегаз	A+
Согласие	A+
Страховая бизнес группа	B++
Страховая группа Адмирал	A
Страховая группа АСКО	B+
Страховая группа МСК	A+
Страховая группа УралСиб	A+
Страховая компания Самара	B+
ТИТ	A+
Цюрих	A+
Чулпан	A+
Экспресс Гарант	B++
Энергогарант	A++
ЭРГО Русь	A+
Югория	A+
ЮжУрал-АСКО	A
ЮЖУРАЛЖАСО	A

Рейтинги надежности компаний по страхованию жизни

Название	Рейтинг
Allianz РОСНО Жизнь	A++
Ингосстрах-Жизнь	A+
Ренессанс Жизнь	A+
Росгосстрах-Жизнь	A+
СОГАЗ-ЖИЗНЬ	A++
ЭРГО Жизнь	A

Расшифровка рейтинговой шкалы

Класс A++. Исключительно высокий уровень надежности.

В краткосрочной перспективе компания с исключительно высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе деятельности. В среднесрочной перспективе существует высокая вероятность исполнения обязательств даже в условиях существенных неблагоприятных изменений макроэкономических и рыночных показателей.

Класс A+. Очень высокий уровень надежности.

В краткосрочной перспективе компания с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств является высокой в условиях стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

Класс A. Высокий уровень надежности.

В краткосрочной перспективе компания с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, требующих существенных выплат, зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

Класс B++. Приемлемый уровень надежности.

В краткосрочной перспективе компания с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех текущих финансовых обязательств, а также незначительных и средних по величине новых обязательств, возникающих в ходе деятельности. Существует небольшая вероятность финансовых затруднений в случае возникновения обязательств, требующих значительных выплат. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

Класс B+. Достаточный уровень надежности.

В краткосрочной перспективе компания с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех текущих финансовых обязательств, а также незначительных и средних по величине новых обязательств, возникающих в ходе страховой деятельности. Вероятность финансовых затруднений в случае возникновения обязательств, требующих значительных выплат, оценивается как умеренно высокая. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

Класс B. Удовлетворительный уровень надежности.

В краткосрочной перспективе компания с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение практически всех текущих финансовых обязательств. Вероятность невыполнения компанией возникающих в ходе деятельности финансовых обязательств находится на высоком уровне. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

Класс С++. Низкий уровень надежности.

Компания обеспечивает своевременное выполнение текущих финансовых обязательств, однако, в краткосрочной перспективе высока вероятность невыполнения компанией возникающих в ходе ее деятельности финансовых обязательств в такой степени, что это должно привести к отзыву или приостановке лицензии.

Класс С+. Очень низкий уровень надежности.

Компания обеспечивает своевременное выполнение текущих финансовых обязательств, однако, в краткосрочной перспективе крайне высока вероятность невыполнения компанией возникающих в ходе ее деятельности финансовых обязательств в такой степени, что это должно привести к отзыву или приостановке лицензии.

Класс С. Неудовлетворительный уровень надежности.

Компания не обеспечивает своевременное выполнение части текущих финансовых обязательств в такой степени, что это должно привести к отзыву или приостановке лицензии.

Класс D. Банкротство

Компания находится в стадии процедуры банкротства.

Класс E. Отзыв лицензии или ликвидация.

Компания находится в стадии процедуры ликвидации, либо у компании отозвана лицензия.

Рейтинги надежности и качества услуг СМО

Название	Рейтинг
МАКС-М	A++
РОСНО-МС	A++
СМО «Сибирь»	A+

Расшифровка рейтинговой шкалы

Класс A++. Исключительно высокий уровень надежности и качества услуг

В краткосрочной перспективе страховая медицинская организация с исключительно высокой вероятностью обеспечит своевременное и качественное выполнение всех финансовых и нефинансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе деятельности. В среднесрочной перспективе существует высокая вероятность своевременного и качественного исполнения обязательств даже в условиях существенных неблагоприятных изменений макроэкономических и рыночных показателей.

Класс A+. Очень высокий уровень надежности и качества услуг

В краткосрочной перспективе страховая медицинская организация с очень высокой вероятностью обеспечит своевременное и качественное выполнение всех финансовых и нефинансовых обязательств, как

текущих, так и возникающих в ходе деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность своевременного и качественного исполнения обязательств является высокой в условиях стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

Класс А. Высокий уровень надежности и качества услуг

В краткосрочной перспективе страховая медицинская организация с высокой вероятностью обеспечит своевременное и качественное выполнение всех финансовых и нефинансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность своевременного и качественного исполнения обязательств зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

Класс В++. Приемлемый уровень надежности и качества услуг

В краткосрочной перспективе страховая медицинская организация с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение с приемлемым уровнем качества всех финансовых и нефинансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе ее деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения значительных финансовых обязательств либо сохранения приемлемого качества исполнения нефинансовых обязательств зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

Класс В+. Достаточный уровень надежности и качества услуг

В краткосрочной перспективе страховая медицинская организация с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение с достаточным уровнем качества всех финансовых и нефинансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе ее деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения значительных финансовых обязательств либо сохранения достаточного качества исполнения нефинансовых обязательств в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

Класс В. Удовлетворительный уровень надежности и качества услуг

В краткосрочной перспективе страховая медицинская организация с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение с удовлетворительным уровнем качества всех текущих финансовых и нефинансовых обязательств. Вероятность невыполнения возникающих в ходе ее деятельности значительных финансовых обязательств находится на высоком уровне. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения финансовых обязательств либо сохранения удовлетворительного качества исполнения нефинансовых обязательств в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

Класс С++. Низкий уровень надежности и качества услуг

В краткосрочной перспективе высока вероятность невыполнения страховой медицинской организацией возникающих в ходе ее деятельности как финансовых, так и нефинансовых обязательств. В настоящее время страховая медицинская организация обеспечивает своевременное выполнение текущих финансовых обязательств.

Класс С+. Очень низкий уровень надежности и качества услуг (преддефолтный)

В краткосрочной перспективе крайне высока вероятность невыполнения страховой медицинской организацией возникающих в ходе ее деятельности как финансовых, так и нефинансовых обязательств.

В настоящее время страховая медицинская организация обеспечивает своевременное выполнение текущих финансовых обязательств.

Класс С. Неудовлетворительный уровень надежности и качества услуг (выборочный дефолт)

Надежность и качество услуг страховой медицинской организации оцениваются на неудовлетворительном уровне. Страховая медицинская организация не обеспечивает своевременное выполнение части текущих финансовых обязательств.

Класс D. Банкротство

Страховая медицинская организация находится в стадии процедуры банкротства.

Класс E. Отзыв лицензии или ликвидация

Страховая медицинская организация находится в стадии процедуры ликвидации, либо у страховой медицинской организации отозвана лицензия.