

СТРАХОВАНИЕ

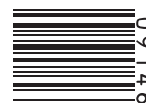
КАК АВАРИЯ НА САЯНО-ШУШЕНСКОЙ
ГЭС ЗАПУСТИТ НОВЫЙ ВИД
ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ /19
ТОП-200 СТРАХОВЩИКОВ
ПО СБОРАМ В ПЕРВОМ
ПОЛУГОДИИ 2009 ГОДА /22
ТОП-200 СТРАХОВЩИКОВ
ПО ВЫПЛАТАМ В ПЕРВОМ
ПОЛУГОДИИ 2009 ГОДА /24
«НАДЗОР И САНКЦИИ СТАНОВЯТСЯ
ЖЕСТЧЕ» — ГЛАВА РОССТРАХНАДЗОРА
ИЗБАВИЛСЯ ОТ ИЛЛЮЗИЙ /26
«ВЗЫВАТЬ К СОВЕСТИ В КРИЗИС
БЕССМЫСЛЕННО» — РСА О МЕТОДАХ
РАБОТЫ С БАНКРОТАМИ ОСАГО /31

Среда, 11 ноября 2009 №210
(№4265 с момента возобновления издания)
Цветные тематические страницы №17–32
являются составной частью газеты «Коммерсантъ»
Рег. №01243 22 декабря 1997 года.
Распространяются только в составе газеты.

Коммерсантъ

BUSINESS GUIDE

4 601865 000233



0 9 1 4 6

www.kommersant.ru



ТАТЬЯНА ГРИШИНА,
РЕДАКТОР BUSINESS GUIDE
«СТРАХОВАНИЕ»

КРИЗИС ДОГНАЛ
СТРАХОВЩИКОВ

Страховщики одними из последних на финансовом рынке ощутили влияние кризиса. Впервые в истории современного страхования рынок перестал расти. По итогам полугодия сборы компаний без учета премий по обязательному медстрахованию составили 271,6 млрд рублей — на 8,1% меньше, чем за тот же период прошлого года.

Сильно пострадала розница — к примеру, ранее бойкий рынок автострахования замер: казалось снижение объема продаж новых автомобилей. А на страховании уже имеющихся авто началась экономия. Даже в ОСАГО по итогам полугодия количество проданных полисов снизилось на 753 тыс., до 17,125 млн. В корпоративном секторе упали продажи по ДМС, имуществу, ответственности. «Страховщики сейчас делятся на тех, кому плохо, и тех, кому очень плохо,— говорит владелец страховой компании.— Половина компаний лежит на боку. И пока есть возможность затягивать выплаты, компании держатся. А про жуткий демпинг даже говорить не хочется — такого еще не было».

Страховщики, конечно, сгущают краски. Таким отраслям, как лизинг, факторинг, управление активами, хуже в разы. И по подсчетам рейтингового агентства «Эксперт РА», страховой рынок закончит текущий год с минимальными потерями по сборам в 526,8 млрд рублей (–5,1%). Однако отсутствие роста уже отвлекло от российского рынка ряд международных игроков. От бизнеса тут уже отказались две группы — голландская ING и бельгийская Fortis. Впрочем, новый глава Росстрахнадзора Александр Коваль знает о приходе новых страховых иностранцев — в кризис выгодно покупать российские компании.

Авария на Саяно-Шушенской ГЭС показала, что для страховщиков выплаты по катастрофам гораздо страшнее финансового кризиса. Выплата «РусГидро» может стать самым крупным возмещением в истории рынка. Однако и тут мрачные настроения отдельных страховщиков скрашивает возврат государства к теме обязательного страхования ответственности при эксплуатации опасных объектов. Ожидаемые сборы на новом рынке составят не менее \$1 млрд. Кроме того, даже в кризис страховщики умудрились получить новый рынок — так называемую зеленую карту, обязанность выезжающих за рубеж автовладельцев страховать свою ответственность. Сборы за полгода по этому виду уже составили около 700 млн рублей. Все плохо, но еще не ужасно.



НЕПОДЪЕМНЫЕ РИСКИ

АВАРИЯ НА САЯНО-ШУШЕНСКОЙ ГЭС ПОЗВОЛИЛА НА ПРАКТИКЕ ОЦЕНИТЬ МАСШТАБ ПОСЛЕДСТВИЙ ТЕХНОГЕННЫХ КАТАСТРОФ. ПРИЧИНЕННЫЙ УЩЕРБ ПРЕДВАРИТЕЛЬНО ОЦЕНИВАЕТСЯ В 40 МЛРД РУБЛЕЙ. ПОЛИС СТРАХОВАНИЯ «РУСГИДРО» ПОЗВОЛИТ ПОКРЫТЬ ЛИШЬ СЕДЬМУЮ ЧАСТЬ УЩЕРБА. ТАКИМ ОБРАЗОМ, СЛУЧИВШЕЕСЯ ЗАСТАВИЛО ГОСУДАРСТВО ВЕРНУТЬСЯ К ТЕМЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ОПАСНЫХ ОБЪЕКТОВ (ОПО). МАРИНА КАДЫКОВА

По предварительным оценкам, ущерб от аварии 17 августа на Саяно-Шушенской ГЭС достигает 40 млрд рублей. Имущество станции и ее сотрудники были застрахованы в компании РОСНО. Согласно заключенному с «РусГидро» договору, лимит возмещения по одному страховому случаю составляет \$200 млн. Сотрудники станции застрахованы от несчастных случаев на 500 тыс. рублей каждый. Гражданская ответственность ГЭС перед третьими лицами застрахована в компании «АльфаСтрахование» на 30 млн рублей.

Как сообщил ВГ вице-президент и директор департамента по работе с предприятиями энергетической отрасли компании «АльфаСтрахование» Андрей Голубев, на данный момент в компанию поступило две претензии. Первая — от МУП «Енисейводоканал», вторая — предоставленная «РусГидро» копия претензии «Русала», желающего получить компенсацию за недополученную прибыль из-за нарушения поставок электроэнергии.

За убытками от аварии внимательно следит и другой страховщик — «Ингосстрах». В нем застрахованы убытки алюминиевых заводов от перерыва в производстве. «С момента аварии сотрудники „Ингосстраха“ и „Русала“ совместными усилиями ведут мониторинг ситуации и предпринимают действия по минимизации возможных убытков, о величине которых говорить пока рано», — заявили в «Ингосстрахе».

Если по результатам проведенной экспертизы авария на ГЭС будет признана страховым случаем, то выплата

РОСНО может стать самой крупной за всю историю российского страхования. «До этого самыми крупными были гибель спутника «Купон» с суммой убытка более \$80 млн в 1998 году и пожар на складе «Протек» с убытком более \$75 млн в 2006 году, страховое возмещение по которым выплатил „Ингосстрах“», — говорит заместитель гендиректора компании Николай Галушин.

НОВАЯ РЕАЛЬНОСТЬ Трагические события на Саяно-Шушенской ГЭС вызвали широкий резонанс в страховой среде. «В частности, ряд наших клиентов—предприятий электроэнергетики стал интересоваться адекватностью их лимитов по договорам страхования, намереваясь их поднимать. Через какое-то время эта активность сошла на нет», — вспоминает Николай Галушин. По его словам, авария на Саяно-Шушенской ГЭС не приведет к изменениям на рынке в целом. «Какими бы значительными ни были последствия самой аварии, они не отразились на состоянии всего рынка страхования ни с позиции страховщиков, которые по-прежнему остро конкурируют друг с другом, ни с позиции страхователей», — рассуждает он.

Как полагает генеральный директор страховой компании «Согласие» Любовь Ельцова, после аварии на ГЭС, с одной стороны, страховщики при оценке риска теперь будут выдвигать более жесткие требования. С другой — сами страхователи изменят свое отношение к страхованию. «Се-

годня многие подобные объекты страхуются только с минимальными лимитами ответственности. В России если и происходит комплексное страхование, то обычно определяется так называемый лимит максимально возможного убытка в соответствии со сценарием катастрофы, который предполагают и рассчитывают эксперты», — говорит начальник департамента страхования имущества и ответственности компании «Россия» Марина Ожерельева.

Однако, по ее словам, этот лимит зачастую занижается, в том числе и для того, чтобы снизить стоимость страхования и выиграть тендер. «Практически все объекты энергетики страховались по балансовой или остаточной стоимости,— заявила ВГ исполнительный вице-президент группы „Ренессанс Страхование“ Наталья Карпова.— И трагедия на Саяно-Шушенской ГЭС еще раз наглядно показала, что полученных денег не хватит на восстановление даже половины пострадавшего имущества». По мнению страховщика, подобные социально значимые объекты необходимо страховать по восстановительной стоимости, чтобы при наступлении убытка можно было легко восстановить объект за счет страхового возмещения.

Как отмечает генеральный директор РОСНО Ханнес Чопра, в первую очередь должен измениться подход к предстраховой экспертизе: после происшедшей аварии очевидно, что количество возможных сценариев убытка должно быть увеличено. «Безусловно, по итогам таких предстраховых



АЛЕКСАНДР ЧИЖЕНКО

экспертиз максимальный размер возможного убытка должен вырасти, что приведет к увеличению лимитов на один страховой случай», — говорит он. Должны вводиться ограничения по возрасту оборудования, принимаемого на страхование, ужесточаться требования к выполнению предписаний Ростехнадзора и других надзорных органов.

Авария повлияет и на страховые тарифы на этот рынок. «Ставки страховщиков в первую очередь будут зависеть от цены на перестрахование, так как ни одна российская компания не может держать такие суммы на собственном удержании», — рассказывает Ханнес Чопра. По его словам, перестраховщики уже заявляют об увеличении ставок и отказе принимать некоторые риски, которые раньше были готовы перестраховывать. Так, по данным Натальи Карповой, ряд ведущих перестраховщиков уже повысил ставки на объекты электроэнергетики на 25%.

Тем временем «РусГидро», не дожидаясь конца расследования аварии на Саяно-Шушенской ГЭС, провело тендер на страхование своего имущества в 2010 году. Это

вызвало недоумение на рынке. «Не в практике страхования проводить тендер и менять партнера в такой ситуации, — замечает Николай Галушин. — Лучшим вариантом было бы продление действующих договоров, по крайней мере до момента окончания расследования, с обсуждением дальнейшего продолжения сотрудничества после определения истинных причин убытка».

«Это в корне неправильно с точки зрения страхования и оценки риска, — согласна и Наталья Карпова. — До окончания расследования причин страхового случая нельзя было вообще говорить о тендере». Как бы там ни было, по итогам тендера страховщиком «РусГидро» в 2010 году будет компания «Капитал Страхование».

ПРОМЫШЛЕННОЕ ОСАГО Авария на Саяно-Шушенской ГЭС заставила вспомнить о законопроекте «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» (ОПО). Проект прошел в Гос-

думе процедуру первого чтения еще в декабре 2005 года, после чего был отправлен на доработку. С тех пор многочисленные попытки страховщиков возродить интерес к документу со стороны правительства и депутатов терпели поражение.

Сейчас о проекте говорят не только страховщики. 21 сентября вышло поручение главы правительства Владимира Путина об ускорении принятия закона по ОПО. В ответ на это в середине октября состоялось заседание экспертного совета по страхованию при Госдуме РФ, по итогам которого депутатам было рекомендовано вернуться к рассмотрению законопроекта.

Как заявил на мероприятии глава Федеральной службы страхового надзора Александр Коваль, документ требуется существенно переделать с учетом последних техногенных катастроф. В частности, глава Росстрахнадзора предложил увеличить лимит ответственности по рискам вреда жизни и здоровью граждан с 600 тыс. до 2 млн рублей. Также, по его словам, сотрудников опасного объекта стоит включить в перечень лиц, на которых распространяются выплаты.

Кроме того, по словам Александра Коваля, следует установить четкие требования к страховщикам для допуска на этот рынок. В противном случае, по мнению регулятора, повторится история с ОСАГО: вход на рынок был достаточно простым — теперь же надзор отзывает лицензии у неплатежеспособных страховщиков. Главу службы активно поддержали страховщики, присутствовавшие на заседании совета. По словам первого заместителя главы «Росгосстраха» Дмитрия Маркарова, в администрации президента уже согласовывается обновленный текст проекта по ОПО. В новой версии планируется введение ОПО с 1 января 2011 года одновременно для владельцев частных и государственных опасных объектов.

По мнению директора департамента страхования имущества и ответственности ГСК «Югория» Анастасии Магдажиновой, законопроект нуждается также в доработках в части определения страховых тарифов. Согласно проекту, тарифы предполагается рассчитывать исходя из масштабов объекта, его местоположения и бли-

«АВАРИЯ НА СШ ГЭС БЕСПРЕЦЕДЕНТНА ДЛЯ МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРАКТИКИ»

Генеральный директор РОСНО ХАННЕС ЧОПРА



BUSINESS GUIDE: Вы ездили на место аварии. Что вы там увидели?

ХАННЕС ЧОПРА: Наша рабочая группа вылетела в Абакан на следующий день после аварии и принимала участие в расследовании причин в составе комиссии Ростехнадзора. Позднее я тоже побывал

там вместе с экспертами из Allianz, которые имеют огромный опыт в оценке подобных рисков промышленных объектов, в том числе и ГЭС. Самое страшное — это трагедия людей. В Черемушках горе пришлось практически в каждый дом. И было бы бесчеловечно после аварии не внести изменения в практику страхования сотрудников опасных объектов. Что же касается самой СШ ГЭС, то мы увидели то, что неоднократно показывали по всем телевизионным каналам, — зрелище, в которое трудно поверить, разрушения огромного масштаба. Сама авария, объем работ и затраты на восстановление беспрецедентны не только для России, но и для международной практики.

BG: На какой стадии находится расследование причин аварии?

Х. Ч.: Уже завершилась техническая часть расследования причин аварии, которую проводила комиссия во главе с Ростехнад-

зором. Однако официальный результат расследования — подписанный акт — нами еще не получен. В то же время продолжает свою работу парламентская комиссия по расследованию аварии на СШ ГЭС, а также ведутся следственные мероприятия в рамках возбужденного уголовного дела по ч. 2 ст. 143 УК РФ («Нарушение правил охраны труда»).

BG: Как вы предполагаете, ущерб нанесен на всю сумму покрытия или все же выплата будет произведена не полностью?

Х. Ч.: Договором страхования покрываются имущественные риски «РусГидро». Лимит страхового покрытия по одному страховому случаю составляет \$200 млн. Большинство экспертов склоняется к мнению, что размер ущерба от аварии превышает 40 млрд рублей. Делать точные оценки преждевременно, мы все еще изучаем ситуацию и ждем документов, в том числе акта. Тем не менее в первую очередь необходимо определить покрытие.

BG: Где компания перестраховывала риски по ГЭС? Сколько оставила на своем удержании и сколько передала в перестрахование?

Х. Ч.: В мире мало игроков, способных принять полностью подобные риски на перестрахование, поэтому большая часть нашего договора защищена перестраховочным покрытием нескольких западных перестраховщиков.

BG: Можете ли вы назвать предполагаемый срок урегулирования убытка? От че-

го он зависит? Какие есть в договоре страхования исключения?

Х. Ч.: Я понимаю ваш интерес к деталям страхового покрытия и порядка взаимодействия сторон по договорам страхования и перестрахования, в то же время хотелось бы напомнить, что РОСНО, как и любой другой страховщик, связано обязательством тайны страхования, а также соответствующими условиями о конфиденциальности. Поэтому отвечу на ваши вопросы следующим образом: в настоящее время мы ведем активную совместную работу с «РусГидро», перестраховщиками и специалистами по урегулированию убытков. Мы находимся в конструктивном диалоге с «РусГидро» и рассчитываем на понимание беспрецедентности и сложности данного процесса, требующего индивидуального подхода.

BG: Как получилось, что не РОСНО страхует ГЭС в 2010 году?

Х. Ч.: Мы приняли участие в конкурсе на страхование имущественных и личных рисков компании ОАО «РусГидро» на 2010 год. От клиента мы получили тендерную документацию, в которой были изложены условия участия. В период проведения конкурса произошла авария на СШ ГЭС, соответственно, изменилась степень риска и, как следствие, ряд условий, которые традиционно заявляются в техническом задании.

Конечно, мы сообщили заказчику о необходимости изменений в тендерной до-

кументации. Но обновленного технического задания в РОСНО не поступило. Поэтому наше тендерное предложение было подготовлено с учетом отдельного пересмотра условий страхования и без Саяно-Шушенской ГЭС. Мы временно исключили станцию из предлагаемых на страхование объектов до момента, когда станет возможно провести дополнительные экспертизы и переоценку рисков с учетом ее актуального состояния. Кроме того, мы запросили у клиента возможность проведения новой предстраховой экспертизы всех объектов.

Результаты тендера мне известны: участие РОСНО ограничилось страхованием сотрудников «РусГидро» по договорам добровольного медицинского страхования. У меня нет претензий к юридическим аспектам процедуры организации тендера «РусГидро». Однако по моему мнению, предложенный подход ставит под сомнение возможность обеспечения качественной защиты и является неприемлемым.

BG: Не повышаются ли риски очередного страхового случая в связи с тем, что станция не работает и на ней будут проводиться ремонтные работы?

Х. Ч.: Я могу рассказать вам о своем подходе. При страховании важно рассчитать и предложить подходящее покрытие, то есть адекватное рискам того или иного объекта. В первую очередь риск должен быть тщательно проанализирован, должны быть обеспечены стандарты и меры управления

рисками, и в конечном итоге премия должна быть адекватной предусмотренным страховым суммам и покрытию. Ведь страхование существует именно для этого.

Представители клиента уже дали свою предварительную оценку объема ущерба. Очевидно, что и в страховании имущества, и ответственности, и людей, работающих на подобных объектах, страховые суммы должны стать гораздо больше, а требования к страховой защите — более жестко регламентированными. Чтобы оценить риски сегодняшние, необходимо провести их экспертизу. По этому поводу могу с точностью сказать, что они изменились. Повысились или понизились — должны сказать независимые сюрвейеры.

BG: Ведущие мировые перестраховщики требуют изменить подходы к оценке рисков на ГЭС?

Х. Ч.: События такого масштаба не могут не оказать влияния на мировое страховое и перестраховочное сообщество. Это нормальная профессиональная реакция и возможность сделать необходимые выводы из полученного опыта. Не могу комментировать, что сделают или не сделают перестраховщики. Но касательно страховщиков можно точно сказать, что произошедшая авария подтвердила еще раз необходимость обязательной экспертизы — изучение риска до подписания договора в целях обеспечения прозрачности рисков, принимаемых на страхование.

Интервью взяла **МАРИНА КАДЫКОВА**

«НА ПЕРЕСТРАХОВОЧНОМ РЫНКЕ СЕЙЧАС ФАЗА ПОВЫШЕННОГО АППЕТИТА К РИСКУ»

Директор по страхованию предприятий ТЭКа компании «Капитал Страхование» ВЛАДИМИР ОРЛОВ



BUSINESS GUIDE: Не опасаетесь быть новым страховщиком Саяно-Шушенской ГЭС?

ВЛАДИМИР ОРЛОВ: После аварии основные механизмы Саяно-Шушенской ГЭС были остановлены, при этом сама станция как гидротехническое сооружение продолжает исправно работать (без выработки электроэнергии), что было подтверждено правительственной комиссией.

Поэтому с профессиональной точки зрения сейчас страхование имущества и риска поломки машин и оборудования ГЭС связано со значительно меньшими рисками, чем до аварии. При этом на сами строительные работы по восстановлению станции договор «Капитал Страхования» не распространяется, их влияние на риск

причинения вреда имуществу Саяно-Шушенской ГЭС минимален из-за особенностей компоновки станции.

BG: Что будет страховать компания в 2010 году?

В. О.: «Капитал Страхование» выиграла конкурс «РусГидро» по трем лотам — страхование имущества компании, страхование имущества дочерних и зависимых обществ, а также лот по страхованию ответственности владельцев/эксплуатантов опасных производственных объектов и гидротехнических сооружений.

BG: Как авария на Саяно-Шушенской ГЭС скажется на мировом страховом рынке?

В. О.: Уникальные катастрофы, подобные аварии на Саяно-Шушенской ГЭС, не могут существенно изменить международный рынок страхования. Лимит в \$200 млн для страхового рынка является крупным, но не критическим с точки зрения финансовой устойчивости убытком. Более того, обычно в перестраховании участвует несколько перестраховщиков (для крупных рисков чаще всего от трех до семи-вось-

ми), так что убыток одного конкретного перестраховщика значительно меньше.

Наиболее тяжелым для международных страховщиков был 2005 год, на который пришлось три самых разрушительных урагана — Катрина, Рита и Эмили. Совокупные убытки от ураганов составили более \$10 млрд для всего рынка, но даже такой объем не стал для него критическим — возобновления договоров прошли при увеличении ставок лишь на 10–15%. Те компании, которые не участвовали в страховании пострадавших объектов, повышали ставки и того меньше.

Дело в том, что страховые резервы формируются на протяжении продолжительного времени и их бывает достаточно для того, чтобы сохранить бизнес стабильным в худшие годы. Страхование для того и существует, чтобы выплачивать убытки. Это нормальный рыночный механизм. Также необходимо учитывать, что на перестраховочном рынке сейчас так называемая фаза повышенного аппетита к риску, то есть многие перестраховщики, особенно те, которых не зат-

ронула авария на Саяно-Шушенской ГЭС, готовы предлагать конкурентные условия.

BG: Ваше отношение к законопроекту об ОПО?

В. О.: Страхование ответственности ОПО и ГТС существует уже не первый год. По данным видам предусмотрены лимиты «не менее чем» определенная сумма. Никто не запрещает страховать с большими лимитами. А ГК устанавливает право на возмещение вреда, причиненного виновником. Так что здесь должен обсуждаться вопрос о механизме возмещения этого вреда, где страхование — один из элементов, но не панацея. Возможно, имеет смысл создать некий государственный фонд на случай чрезвычайных ситуаций, так как страхование в любом случае не сможет покрыть всего ущерба, нанесенного человеку и окружающей среде при масштабной катастрофе (в качестве примера можно привести прорыв дамбы в Новом Орлеане несколько лет назад).

При расчете лимита для некоторых ГЭС в рамках одной из обсуждаемых методик

расчетным сценарием является, например, смыв городов в нижнем бьефе ГЭС. Лимит ответственности по нему может составить несколько десятков миллиардов или триллионов долларов. А емкость всего страхового/перестраховочного рынка мира по ответственности позволяет разместить лимиты не более \$1–2 млрд — и это в самом лучшем случае. При этом страховая премия может составить несколько миллионов долларов. То есть закон просто не заработает или же приведет к увеличению страховых премий в десятки и сотни раз.

В связи с этим в принципе мы поддерживаем идею страхования ответственности ОПО, но при условии, что оно будет приведено в соответствие с существующими реалиями по цене, лимитам и условиям. При этом надо помнить, что страхование — это не абсолютная финансовая защита на случай настоящих природных или техногенных катастроф, это финансовый механизм минимизации вероятных убытков в пределах определенного лимита.

Интервью взяла **МАРИНА КАДЫКОВА**

зости к нему населенных пунктов, но почему-то при этом не учитывается процент износа опасного объекта.

«В проект должны быть внесены корректировки, которые позволят сделать процедуры заключения договора страхования, определения категории опасного объекта и получения возмещения более простыми и понятными для страхователей, потерпевших и учреждений исполнительной власти», — добавляет первый замгендиректора страховой компании МАКС Владимир Когтев. Кроме того, по мнению главы МАКС Надежды Мартяновой, необходимо вернуться к идее формирования резерва предупредительных мероприятий для снижения рисков наступления ава-

рий. Сейчас страховщики могут формировать этот резерв лишь из прибыли, что сказывается на отчетности компаний.

Как отмечает ведущий эксперт направления рейтингов финансовых институтов «Эксперт РА» Наталья Комлева, основная проблема рынка страхования ОПО заключается в отсутствии добровольного спроса на этот вид. «Причины — краткосрочность горизонта планирования и занижение субъективной оценки вероятности и последствий аварий у собственников ОПО, а также законодательное требование относить премии по этому виду страхования на прибыль. Важной мерой стало бы разрешение относить премии по страхованию ответственности ОПО на себестоимость», — счита-

ет она. Страховщики говорят, что международная практика защиты рисков таких объектов, как Саяно-Шушенская ГЭС, существенно отличается от российской. «Там страховщик может влиять на риски, — рассказывает Марина Ожерельева. — Он осматривает объект раз в месяц, обязывает страхователя проводить технический ремонт, разрабатывает инструкции и требования по замене или ремонту тех или иных частей объекта. И если страхователь не выполняет требования, договор страхования может быть расторгнут». Однако страхователь на разрыв отношений со своим страховщиком пойти не может, поскольку без полиса государство не допустит такой объект до работы. «В России же на многие ве-

щи закрываются глаза, включая такой важный момент, как износ опасного объекта, который является одним из самых опасных рисков для подобных предприятий,» — продолжает Марина Ожерельева. По ее словам, в результате исследований, проведенных после аварии на Саяно-Шушенской ГЭС, были обнаружены многочисленные дефекты в виде усталостных трещин механических частей гидроагрегата. Впрочем, пока на предприятиях с опасными объектами не готовы не только прислушиваться к рекомендациям страховщиков, но и страховаться в обязательном порядке, который устанавливает проект ОПО (см. интервью с представителем «РусГидро»). ■

«КАТАСТРОФИЧЕСКИЕ УБЫТКИ РАЗРУШЕНИЯ ПЛОТИНЫ СТРАХОВАТЬ БЕССМЫСЛЕННО»

Начальник департамента корпоративных финансов ОАО «РусГидро» СЕРГЕЙ ТЕРЕБУЛИН



BUSINESS GUIDE: Во сколько компания оценивает причиненный ущерб и за счет каких средств предполагается восстановление станции?

СЕРГЕЙ ТЕРЕБУЛИН: Понятие ущерба в его страховой трактовке и объем затрат на восстановление Саяно-Шушенской ГЭС — это в принципе разные деньги. Любая страховка должна по определению покрывать реальный ущерб, то есть ту сумму затрат, которая была бы нужна, чтобы привести имущество в состояние непосредственно на момент страхового случая. В данном случае речь идет о турбинах, изготовленных в 70-е годы. Естественно, когда будут устанавливаться новые турбины, уже модернизированные и более эффективные, они будут дороже. В этом смысле уже неоднократно звучавшая цифра 40 млрд рублей — это максимальная оценка полной величины расходов. Но станция будет восстановлена не в первозданном виде: оборудование будет новым.

Было принято решение о том, что четыре агрегата будут сначала отремонтированы, а потом заменены на новые. Давайте посмотрим на эту ситуацию в страховой плоскости: если какое-то имущество можно отремонтировать, то страховая выплата, как известно, покрывает только стоимость ремонта. Дальнейшая замена отремонтированных агрегатов на новые — это решение собственника модернизировать оборудование, сделать его более эффективным, повысить безопасность. Но это не имеет отношения к страхованию.

ВГ: Тем не менее страховой выплаты на восстановление станции не хватит.

С. Т.: Страховая выплата не покрывает стоимости всего восстановления, и у нас для этих целей есть ряд других источников. Это собственные средства, которые мы зарабатываем на рынке, продавая электроэнергию. Это кредиты, возможность привлечения которых сейчас обсуждается с рядом российских банков и ЕБРР. Это допэмиссия, возможность которой сейчас прорабатывается на уровне Минфина и Министерства энергетики. Еще у нас есть определенный запас в виде так называемых казначейских акций, оставшихся в ходе последней проведенной допэмиссии. Пока предполагаемый объем кредитования на следующий год — порядка 7–8 млрд рублей.

ВГ: Сколько могут составить потери от простоя станции?

С. Т.: По нашим оценкам, компания недополучает порядка 1 млрд рублей ежемесячно.

ВГ: Почему конкурс по выбору страховщика на 2010 год был проведен до конца исследования причин аварии ГЭС?

С. Т.: Это простая коммерческая логика. Предположим, мы бы продлили результат

конкурса. В итоге цена страхования была бы или ниже той, которую мы получили на конкурсе, или выше. Очень маловероятно, что она стала бы ниже — иначе откуда критика со стороны некоторых страховщиков? Таким образом, она могла бы оказаться только выше. А здесь возникает резонный вопрос: в чем же мы бы выиграли? Сейчас мы нашли страховые компании, которые понимают, что этот убыток произошел, оценили его, переговорили со своими перестраховщиками и нашли способ, как обеспечить размещение, полностью покрывающее имущественный комплекс без роста страховой премии. Зачем же нам было подвергать себя риску увеличения затрат на страхование?

Второе, еще более важное обстоятельство — безопасность. Саяно-Шушенская ГЭС — это комплекс, состоящий не только из самой станции. Там есть еще Майнская ГЭС — полноценная станция, которая продолжает работать. Там осталось административное здание, там есть открытое распределительное устройство, там стоит сама плотина Саяно-Шушенской ГЭС. Все это имущество должно быть застраховано. А продление конкурса и затягивание этого вопроса привело бы к очень высоким рискам разрыва в страховой защите.

ВГ: Были ли изменены условия страхования по сравнению с 2009 годом?

С. Т.: Совет директоров пока не утвердил страховщиков на следующий год. Могу сказать, что в части имущества уже в конкурсной документации были предусмотрены существенные улучшения страхового покрытия, например увеличение выплат на один страховой случай. Лимиты страхования ответственности, скорее всего, тоже будут увеличены, хотя авария на Саяно-Шушенской ГЭС пока показывает, что ущерб третьим лицам незначителен.

ВГ: Компания РОСНО участвовала в конкурсе?

С. Т.: Да, они подавали заявку, но по имуществу не победили. В заявке было указано, что предложение распространяется на все объекты, кроме Саяно-Шушенской ГЭС, а такое страхование в рамках конкурса не предлагалось. По другим лотам, например по ДМС, они выступили вполне достойно.

ВГ: Компания «Капитал Страхование» предложила наименьший тариф за свои услуги?

С. Т.: Из тех, кто включил в страховое покрытие Саяно-Шушенскую ГЭС, да. Кстати, этот тариф меньше, чем в 2009 году.

ВГ: А если бы закон об ОПО действовал на момент аварии?

С. Т.: Ровно в том виде, в котором он был принят в первом чтении? Лучше бы не стало. В законопроект заложено правило — общий лимит 6,5 млрд рублей, однако устанавливается предел выплат «в одни руки» — не более 500 тыс. рублей юридическому лицу и 600 тыс. рублей физическому лицу. Нам предъявлено две претензии — на 5,5 млн рублей и 26,8 млн руб-

лей. Предложенных в законе выплат не хватило бы даже для покрытия таких незначительных в масштабе катастрофы требований. И это страхование?

Обязательное страхование точно было бы дороже, чем то добровольное, которое есть у нас сейчас. Я слышал, что оценочная величина страхового тарифа составляет 0,2%. Тот тариф, который мы сейчас платим по добровольному страхованию владельцев ГЭС и опасных производственных объектов, не превышает 0,04%. Разница в пять раз, а покрытие хуже! Нам часто говорят: а что было бы, если бы разрушилась плотина? Ведь законопроект направлен на компенсацию пострадавшим именно в таких случаях. Давайте посмотрим. Существует декларация безопасности Саяно-Шушенской ГЭС, где написано, что в случае разрушения плотины ущерб составил бы 270 млрд рублей. Какая максимальная сумма прописана в законопроекте? 6,5 млрд рублей. Сопоставьте эти две величины — капля в море.

ВГ: То есть вы против обязательного страхования опасных объектов?

С. Т.: На Саяно-Шушенской ГЭС произошло самое страшное, что может случиться, если плотина остается цела, — потеря всех

гидроагрегатов. При этом величина ущерба третьим лицам — единицы миллионов рублей. Нас же хотят заставить застраховаться на сумму, которая слишком велика в сравнении с разумно ожидаемым ущербом и экстремально мала в сопоставлении с катастрофическими убытками. При этом катастрофические убытки разрушения плотины страховать, скорее всего, вообще бессмысленно. Любая плотина проектируется и строится только в том случае, если это безопасное сооружение. Разрушение плотины, согласно декларации безопасности, происходит реже, чем один раз в 10 тыс. лет. Подумайте, сколько денег будет необходимо заплатить страховым компаниям за этот период! И при этом даже не предлагается достойного страхового покрытия — в случае с Саяно-Шушенской ГЭС, на которую так часто ссылаются, собственное удержание «РусГидро» составило бы 263,5 млрд рублей из 270 млрд — 97,6%! Это не страхование, это что-то другое.

Вот почему законопроект в том виде, в котором он сейчас есть, с точки зрения гидротехнических сооружений составлен не вполне корректно. Вы знаете, что мне ответил один из представителей страховщиков на парламентских слушаниях, ког-

да я сказал, что затраты на страхование резко вырастут? Дословно — «делиться надо»! И тот факт, что этот закон лоббируют именно страховщики, показателен сам по себе. Можно посмотреть статистику по крупным страховым компаниям — соотношение выплат и премий по этим самым видам страхования 1 к 10. То есть собранная премия как минимум в десять раз превышает величину выплат, которую они произвели!

Закон, безусловно, нужен, в нем много позитивного. Но он должен учитывать специфику тех объектов, на которые распространяется; объединять плотины масштаба Саяно-Шушенской ГЭС и лифты (которые тоже являются особо опасными объектами) — это достаточно странный подход. ГЭС надо вычленив в отдельную группу и для них отдельно принимать либо закон, либо правила страхования и правильно учитывать страхуемые риски с учетом декларации безопасности. Отдельно внимательно проработать вопрос о страховании катастрофических многомиллиардных рисков. Тогда, я думаю, закон будет сбалансированным и приносящим пользу как страховому сообществу, так и, что гораздо важнее, застрахованным.

Интервью взяла МАРИНА КАДЫКОВА

Как перестать сомневаться и начать экономить

Теперь, покупая страховку на **renins.com**, вы сразу видите, из чего складывается стоимость полиса. Различные способы возмещения ущерба: от выплаты деньгами по калькуляции, до ремонта в техническом центре по вашему выбору, услуги аварийного комиссара и сбор документов, техническая помощь и даже выплаты без справок — выбирайте!

в целях экономии — renins.com

Круглосуточный центр обслуживания клиентов:
8 800 333 8 800

Ренессанс®
страхование

ООО «Группа Ренессанс Страхование»
«renins.com» — контактные адреса сайта www.renins.com

реклама

ТОП-200 СТРАХОВЩИКОВ ПО СБОРАМ В ПЕРВОМ ПОЛУГОДИИ 2009 ГОДА												
МЕСТО	МЕСТО ПО ИТОГАМ 1 ПОЛУГОДИЯ 2008 Г.	НАЗВАНИЕ	РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР	ГОРОД	ВЗНОСЫ (ТЫС. РУБ.)	ИЗМЕНЕНИЕ ЗА ГОД (%)	ДОЛЯ ВЗНОСОВ (%)					ОСАГО
							СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ	СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА	СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ	
1	2	ИНГОССТРАХ	928	МОСКВА	23479597	12,6	0,0	15,9	65,7	6,5	11,8	11,8
2	1	СОГАЗ	1208	МОСКВА	22505872	5,2	0,0	54,1	38,8	5,4	1,7	1,7
3	3	РЕСО-ГАРАНТИЯ	1209	МОСКВА	15229402	-6,7	0,5	16,2	57,8	1,8	23,8	23,7
4	5	РОСНО	290	МОСКВА	12250322	-3,9	0,0	33,1	51,2	3,6	12,1	12,0
5	6	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	2239	МОСКВА	11868431	25,0	0,0	23,8	63,0	2,7	10,5	8,7
6	4	ВОЕННО-СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	621	МОСКВА	9708085	-24,0	0,0	17,2	55,0	6,9	20,8	12,5
7	7	УРАЛСИБ	983	МОСКВА	6480553	-14,5	0,0	18,2	59,5	2,1	20,3	20,2
8	9	РОСГОССТРАХ-СТОЛИЦА	977	ЛЮБЕРЦЫ	5990420	-10,1	0,1	12,7	58,9	3,6	24,8	24,8
9	10	ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	1284	МОСКВА	5856329	-7,2	0,0	21,8	66,8	2,9	8,6	8,6
10	14	МАКС	1427	МОСКВА	5137471	12,1	0,0	22,7	55,5	3,9	18,0	13,4
11	11	КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ	1298	КОГАЛЫМ	5117847	-15,6	0,0	19,7	74,0	4,8	1,5	1,5
12	8	ЖАСО	263	МОСКВА	4658583	-30,6	0,0	76,3	14,7	0,9	8,1	5,7
13	13	ЦЮРИХ.РИТЕЙЛ	1083	МОСКВА	4440938	-15,1	0,0	4,0	73,8	1,0	21,2	21,2
14	12	СОГЛАСИЕ	1307	МОСКВА	4408808	-27,2	0,0	7,9	73,2	4,1	14,9	14,9
15	18	РОСГОССТРАХ-ПОВОЛЖЬЕ	665	НИЖНИЙ НОВГОРОД	4370103	7,5	0,2	5,6	52,2	1,0	41,0	40,8
16	21	СПАСКИЕ ВОРОТА	2992	МОСКВА	4272552	29,5	0,0	6,7	38,5	4,5	50,3	35,5
17	31	РОСГОССТРАХ	1	МОСКВА	4035637	78,1	0,0	0,2	6,4	0,3	93,1	1,6
18	22	РОСГОССТРАХ-СЕВЕРО-ЗАПАД	451	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	3995486	22,8	0,0	6,1	59,4	0,9	33,6	33,5
19	19	МОСКОВСКАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	3259	МОСКВА	3730536	1,8	0,0	7,7	74,9	3,8	13,5	13,5
20	17	МСК-СТАНДАРТ	1137	МОСКВА	3531526	-13,5	0,0	6,9	68,2	1,1	23,8	23,8
21	15	РОССИЯ	2	МОСКВА	3316936	-27,6	0,0	30,2	51,8	4,0	14,0	14,0
22	16	ЮГОРИЯ	3211	ХАНТЫ-МАНСКИЙСК	3221016	-21,5	0,0	26,4	52,1	3,4	18,1	18,1
23	23	РОСГОССТРАХ-ЦЕНТР	1096	ВЛАДИМИР	3191838	1,7	0,2	2,9	50,2	1,1	45,5	45,4
24	26	ТРАНСНЕФТЬ	1864	МОСКВА	2669629	7,3	0,0	65,9	28,6	4,7	0,8	0,8
25	24	ЭНЕРГОГАРАНТ	1834	МОСКВА	2506336	-10,6	0,0	30,8	56,1	2,5	10,6	10,6
26	29	РОСГОССТРАХ-УРАЛ	2366	ТЮМЕНЬ	2498152	7,8	0,0	7,4	43,3	1,2	48,1	48,1
27	25	ДЖЕНЕРАЛИ ППФ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	3609	МОСКВА	2419719	-11,1	15,3	84,7	0,0	0,0	0,0	0,0
28	27	РОСГОССТРАХ-СИБИРЬ	2474	НОВОСИБИРСК	2338110	-2,2	0,0	8,6	36,3	0,6	54,5	54,2
29	34	РОСГОССТРАХ-ЮГ	1374	РОСТОВ-НА-ДОНУ	2142119	-0,8	0,1	10,6	24,7	1,1	63,5	63,5
30	28	ГУТА-СТРАХОВАНИЕ	1820	МОСКВА	1967885	-16,6	0,0	14,1	60,6	5,0	20,3	17,8
31	39	РУССКИЙ СТРАХОВОЙ ЦЕНТР	159	МОСКВА	1830589	27,8	0,0	10,5	58,5	30,5	0,4	0,4
32	57	ВТБ СТРАХОВАНИЕ	3398	МОСКВА	1821840	120,2	0,0	38,4	53,3	5,6	2,7	2,7
33	30	АИГ ЛАЙФ	3256	МОСКВА	1821305	-20,8	73,7	26,3	0,0	0,0	0,0	0,0
34	20	РУССКИЙ МИР	1582	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	1791197	-51,0	0,0	18,5	36,2	4,2	41,1	39,5
35	35	СУРГУТНЕФТЕГАЗ	3127	СУРГУТ	1773479	-12,6	0,0	50,7	38,3	4,1	6,8	6,7
36	33	ОРАНТА	3028	МОСКВА	1736089	-19,8	0,0	16,1	66,8	1,7	15,3	15,3
37	32	ПРОГРЕСС-ГАРАНТ	2786	МОСКВА	1693832	-23,1	0,0	27,8	61,4	4,0	6,7	6,7
38	50	РОСТРА	3647	МОСКВА	1564585	60,3	0,0	27,7	46,8	11,8	13,7	13,7
39	59	ИННОГАРАНТ	3455	МОСКВА	1358944	74,2	0,0	40,2	26,2	1,6	32,0	32,0
40	38	НАЦИОНАЛЬНАЯ СТРАХОВАЯ ГРУППА	1826	ДОЛГОПРУДНЫЙ	1275350	-14,4	0,1	20,7	61,0	1,2	17,1	17,1
41	37	ПЕРВАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	3487	МОСКВА	1238389	-24,1	0,0	20,3	61,9	6,2	11,6	11,6
42	46	ШЕКСНА	2115	ЧЕРЕПОВЕЦ	1179900	10,4	0,0	2,5	88,5	0,9	8,0	8,0
43	36	АГРОСТРАХОВАНИЕ-СИБИРЬ	3708	КРАСНООБСК	1055563	-44,4	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0
44	49	РОСГОССТРАХ-АККОРД	2309	УФА	1036623	5,8	0,0	6,2	39,2	1,4	53,1	53,1
45	74	ЭРГО РУСЬ	177	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	1019966	71,8	0,0	33,5	39,9	21,0	5,6	5,6
46	40	МЕГАРУСС-Д	2877	МОСКВА	995243	-29,0	0,0	12,7	52,4	7,8	27,2	23,9
47	47	ЧУЛПАН	1216	АЛЬМЕТЬЕВСК	957528	-4,6	0,0	75,8	14,9	2,1	7,1	7,1
48	45	АИГ СТРАХОВАЯ И ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ СК	3947	МОСКВА	937139	-13,5	0,0	8,1	70,8	18,3	2,8	2,8
49	42	НАСКО ТАТАРСТАН	3116	КАЗАНЬ	936665	-14,8	0,0	3,8	78,5	1,6	16,1	12,7
50	67	РОСГОССТРАХ-ЖИЗНЬ	3984	МОСКВА	891217	42,2	84,0	16,0	0,0	0,0	0,0	0,0
51	55	РОСГОССТРАХ-ТАТАРСТАН	2382	КАЗАНЬ	849387	-4,6	0,1	2,9	59,5	1,0	36,5	36,4
52	48	ШЕКСНА-М	2838	ЧЕРЕПОВЕЦ	823773	-17,9	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0
53	61	РОСГОССТРАХ-ДАЛЬНИЙ ВОСТОК	468	ВЛАДИВОСТОК	780644	3,0	0,6	4,6	17,9	1,4	75,5	75,3
54	105	ГРАНД-ПОЛИС	3533	МОСКВА	775039	100,3	0,0	0,0	0,8	99,2	0,0	0,0
55	62	РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ СК	1517	МОСКВА	756971	5,1	0,0	8,2	56,4	1,0	34,5	34,5
56	71	ЦОРИХ	212	МОСКВА	724214	19,5	0,0	0,9	86,1	12,5	0,5	0,5
57	83	АЛЬЯНС	2294	МОСКВА	670196	25,8	6,6	0,2	84,2	9,0	0,0	0,0
58	65	ЖАСО-М	68	КЕМЕРОВО	662827	1,4	0,0	4,2	92,5	0,1	3,2	2,8
59	69	ПОДДЕРЖКА	3689	МОСКВА	655237	6,4	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0
60	76	ПАРИТЕТ-СК	3268	МОСКВА	625584	7,1	0,0	29,9	56,6	4,8	8,7	8,7
61	143	СТРАХОВАЯ БИЗНЕС ГРУППА	3229	ВОРОНЕЖ	608168	131,9	0,0	7,0	77,2	11,9	3,9	3,8
62	51	СОЦИУМ	3261	МОСКВА	601892	-37,9	0,0	16,9	77,6	5,5	0,0	0,0
63	75	ГЕФЕСТ	1641	МОСКВА	600665	1,5	0,0	4,6	82,4	11,0	2,0	2,0
64	87	АФЕС	1273	МОСКВА	596919	16,5	0,0	23,3	26,7	33,2	16,7	16,3
65	94	РЕСПЕКТ-ПОЛИС	3492	МОСКВА	585061	26,8	0,0	12,3	80,5	7,2	0,0	0,0
66	142	СО ПОМОЩЬ	3834	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	576534	118,9	0,0	0,7	49,1	50,2	0,0	0,0
67	251	РОСАГРОСТРАХ	211	БАЛАШИХА	575627	492,7	0,0	0,0	99,9	0,0	0,0	0,0
68	102	АКТИВ	139	МОСКВА	571811	36,2	0,0	4,6	80,8	14,6	0,0	0,0
69	72	АСКО	2489	НАБЕРЕЖНЫЕ ЧЕЛНЫ	571297	-5,2	0,0	21,3	33,3	5,6	39,8	39,8

МЕСТО	МЕСТО ПО ИТОГАМ 1 ПОЛУГОДИЯ 2008 Г.	НАЗВАНИЕ	РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР	ГОРОД	ВЗНОСЫ (ТЫС. РУБ.)	ИЗМЕНЕНИЕ ЗА ГОД (%)	ДОЛЯ ВЗНОСОВ (%)					ОСАГО
							СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ	СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА	СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ	
70	95	ЧРЕЗВЫЧАЙНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	2708	МОСКВА	563982	23,9	0,0	6,5	5,7	1,9	85,9	0,0
71	53	АРБАТ	3670	МОСКВА	559225	-40,1	0,0	4,3	54,8	2,2	38,8	38,7
72	63	НЗСО	3310	МОСКВА	543417	-22,3	0,0	9,3	40,7	50,1	0,0	0,0
73	52	АВИВА	3991	МОСКВА	525626	-45,3	35,9	64,1	0,0	0,0	0,0	0,0
74	64	АВАНГАРД-ГАРАНТ	796	МОСКВА	513363	-23,1	0,0	11,9	88,1	0,0	0,0	0,0
75	56	АРКАДА	3887	МОСКВА	509965	-40,7	0,0	43,3	53,3	3,4	0,0	0,0
76	78	ПАРИ	915	МОСКВА	504921	-11,6	0,0	20,2	71,6	3,3	4,9	4,9
77	92	ПРОМСТРАХРЕЗЕРВ	3497	МОСКВА	487941	3,7	0,0	1,5	98,5	0,0	0,0	0,0
78	68	МЕДЭКСПРЕСС	141	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	470184	-24,1	0,0	87,4	8,6	0,1	3,9	3,9
79	81	ГОРОДСКАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	1489	МОСКВА	465308	-13,6	0,0	6,4	35,2	8,1	50,3	50,3
80	100	АВИКОС	1967	МОСКВА	463988	6,5	0,0	18,9	26,9	25,0	29,3	29,3
81	88	РСТК	1852	МОСКВА	461268	-9,8	0,0	13,3	43,5	2,1	41,0	36,5
82	97	ЮЖУРАЛ-АСКО	2243	ЧЕЛЯБИНСК	448266	-1,3	0,0	8,0	52,1	1,3	38,6	38,6
83	164	КИТ ФИНАНС СТРАХОВАНИЕ	1675	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	439856	114,9	0,0	15,1	69,8	5,6	9,5	9,5
84	157	РУССКИЕ СТРАХОВЫЕ ТРАДИЦИИ	2567	МОСКВА	422999	94,4	0,0	1,7	48,8	2,5	47,0	47,0
85	86	РЕГИОН	1207	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	422382	-17,8	3,0	1,0	62,9	0,8	32,3	32,3
86	350	ГЕОПОЛИС	448	МОСКВА	414198	883,3	91,7	8,3	0,0	0,0	0,0	0,0
87	123	СИВ ЛАЙФ	4105	МОСКВА	410440	31,4	59,5	40,5	0,0	0,0	0,0	0,0
88	66	НИКА	1560	МОСКВА	406529	-36,0	0,0	3,0	86,5	2,3	8,2	8,2
89	54	СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ	3825	МОСКВА	405319	-56,5	67,0	16,3	0,0	0,0	16,7	0,0
90	108	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ-ЖИЗНЬ	3447	МОСКВА	377961	3,4	93,4	6,6	0,0	0,0	0,0	0,0
91	152	НЕЗАВИСИМАЯ СТРАХОВАЯ ГРУППА	3847	МОСКВА	377312	68,1	0,0	23,8	75,2	1,0	0,0	0,0
92	58	КОМПАНИОН	3301	САМАРА	374251	-52,9	0,0	0,2	79,6	0,1	20,1	20,1
93	218	КАПИТАЛЛК	3809	МОСКВА	367493	181,1	0,0	15,0	0,6	84,4	0,0	0,0
94	77	ЯКОРЬ	1621	МОСКВА	361605	-37,3	0,0	50,6	42,7	4,5	2,2	2,1
95	96	РЕАЛ	894	КРАСНОГОРСК	360964	-20,7	0,0	5,8	87,3	6,9	0,0	0,0
96	117	ИНГОССТРАХ-ЖИЗНЬ	3823	МОСКВА	359733	10,2	42,6	57,4	0,0	0,0	0,0	0,

ТОП-200 СТРАХОВЩИКОВ ПО ВЫПЛАТАМ В ПЕРВОМ ПОЛУГОДИИ 2009 ГОДА												
МЕСТО	МЕСТО ПО ИТОГАМ 1 ПОЛУГОДИЯ 2008 Г.	НАЗВАНИЕ	РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР	ГОРОД	ВЫПЛАТЫ (ТЫС. РУБ.)	ИЗМЕНЕНИЕ ЗА ГОД (%)	ДОЛЯ ВЫПЛАТ (%)					
							СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ	СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА	СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ	ОСЛО
1	1	ИНГОССТРАХ	928	МОСКВА	14639205	55,1	0,0	18,3	67,4	3,7	10,6	10,6
2	2	РЕСО-ГАРАНТИЯ	1209	МОСКВА	9183016	34,8	0,5	19,4	60,2	0,8	19,1	19,1
3	3	СОГАЗ	1208	МОСКВА	8310267	23,8	0,0	66,7	29,8	0,6	2,8	2,8
4	5	ВОЕННО-СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	621	МОСКВА	5717082	18,5	0,0	12,0	58,4	1,2	28,3	10,7
5	4	РОСНО	290	МОСКВА	5494347	-2,3	0,3	36,2	47,5	0,5	15,5	15,5
6	6	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	2239	МОСКВА	5305157	65,8	0,0	18,5	69,4	0,5	11,6	11,4
7	7	УРАЛСИБ	983	МОСКВА	5067182	69,4	0,0	14,8	66,5	0,2	18,4	18,0
8	9	ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	1284	МОСКВА	3915093	56,1	0,0	20,9	70,3	0,6	8,2	8,2
9	8	ЦЮРИХРИТЕЙЛ	1083	МОСКВА	3744362	44,4	0,0	2,2	77,8	0,3	19,8	19,8
10	11	РОСГОССТРАХ-СТОЛИЦА	977	ЛЮБЕРЦЫ	3465838	49,0	0,0	21,0	59,9	0,4	18,7	18,7
11	12	СОГЛАСИЕ	1307	МОСКВА	2940879	40,0	0,0	6,3	75,1	0,5	18,1	18,1
12	10	ЖАСО	263	МОСКВА	2908966	19,9	0,0	76,9	17,5	0,7	4,9	4,9
13	14	МСК-СТАНДАРТ	1137	МОСКВА	2860647	41,7	0,0	3,5	76,8	0,7	19,1	19,1
14	22	РУССКИЙ МИР	1582	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	2405306	65,3	0,0	14,9	44,5	0,4	40,2	39,7
15	17	РОССИЯ	2	МОСКВА	2255229	41,3	0,0	16,8	63,6	0,6	18,9	18,9
16	23	СПАСКИЕ ВОРОТА	2992	МОСКВА	2102224	54,3	0,0	9,0	44,4	0,2	46,4	38,3
17	20	МОСКОВСКАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	3259	МОСКВА	2076432	35,5	0,0	6,6	75,1	0,3	18,0	18,0
18	15	РОСГОССТРАХ-ПОВОЛЖЬЕ	665	НИЖНИЙ НОВГОРОД	2041053	3,3	1,8	4,1	43,7	0,2	50,3	50,3
19	19	ЮГОРИЯ	3211	ХАНТЫ-МАНСКИЙСК	1988514	27,7	0,0	17,0	61,6	0,7	20,7	20,7
20	21	РОСГОССТРАХ-СЕВЕРО-ЗАПАД	451	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	1906451	29,6	0,4	5,9	62,0	0,3	31,4	31,4
21	28	ОРАНТА	3028	МОСКВА	1702163	51,9	0,0	14,0	74,4	0,2	11,4	11,4
22	13	МАКС	1427	МОСКВА	1694840	-17,4	0,1	23,5	46,3	0,2	30,0	23,3
23	16	КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ	1298	КОГАЛЫМ	1624085	-1,4	0,0	47,3	49,6	0,4	2,6	2,6
24	18	ПРОГРЕСС-ГАРАНТ	2786	МОСКВА	1608546	3,0	0,0	23,7	69,6	0,3	6,4	6,4
25	26	РОСГОССТРАХ-ЦЕНТР	1096	ВЛАДИМИР	1460572	19,0	1,1	2,5	39,8	0,2	56,4	56,4
26	27	РОСГОССТРАХ-УРАЛ	2366	ТЮМЕНЬ	1418904	15,8	0,4	6,8	38,2	0,1	54,6	54,6
27	25	РОСГОССТРАХ	1	МОСКВА	1378637	11,9	0,0	0,1	4,7	0,3	94,9	1,6
28	24	РОСГОССТРАХ-ЮГ	1374	РОСТОВ-НА-ДОНУ	1351348	5,4	0,9	8,9	28,0	0,2	61,9	61,9
29	32	ГУТА-СТРАХОВАНИЕ	1820	МОСКВА	1135089	20,1	0,0	11,8	64,9	0,9	22,4	18,5
30	29	РОСГОССТРАХ-СИБИРЬ	2474	НОВОСИБИРСК	1066584	-4,2	1,0	6,6	27,1	0,0	65,3	65,3
31	33	ПЕРВАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	3487	МОСКВА	1023141	17,6	0,0	15,3	73,7	0,2	10,8	10,8
32	30	ЭНЕРГОГАРАНТ	1834	МОСКВА	1016227	-3,5	0,0	32,9	50,7	0,8	15,6	15,6
33	31	СУРГУТНЕФТЕГАЗ	3127	СУРГУТ	947412	-8,3	0,0	41,5	47,1	2,7	8,8	8,8
34	43	АИГ ЛАЙФ	3256	МОСКВА	918221	150,1	80,3	19,7	0,0	0,0	0,0	0,0
35	127	АРБАТ	3670	МОСКВА	651026	667,4	0,0	1,1	89,9	0,0	8,9	8,9
36	58	ВТБ СТРАХОВАНИЕ	3398	МОСКВА	592933	111,2	0,0	49,5	47,5	0,1	2,9	2,9
37	56	ЭРГО РУСЬ	177	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	577211	101,5	0,0	54,9	41,1	0,1	3,9	3,9
38	35	МЕГАРУСС-Д	2877	МОСКВА	571828	-14,9	0,0	9,3	58,8	1,3	30,6	29,5
39	36	НАЦИОНАЛЬНАЯ СТРАХОВАЯ ГРУППА	1826	ДОЛГОПРУДНЫЙ	565650	-13,3	0,7	18,7	47,4	0,3	33,0	33,0
40	39	РОСГОССТРАХ-АККОРД	2309	УФА	547719	10,4	0,3	5,2	31,2	0,1	63,3	63,3
41	46	ТРАНСНЕФТЬ	1864	МОСКВА	498475	58,2	0,0	81,9	15,4	1,5	1,2	1,2
42	59	ШЕКСНА	2115	ЧЕРЕПОВЕЦ	474143	69,7	0,0	0,9	86,7	0,0	12,4	12,4
43	40	ШЕКСНА-М	2838	ЧЕРЕПОВЕЦ	450816	3,1	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0
44	49	РОСГОССТРАХ-ТАТАРСТАН	2382	КАЗАНЬ	430662	40,8	0,8	1,3	45,7	0,2	51,9	51,9
45	50	АСКО	2489	НАБЕРЕЖНЫЕ ЧЕЛНЫ	392622	32,7	0,0	20,9	39,2	0,1	39,8	39,8
46	66	РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ СК	1517	МОСКВА	392101	68,3	0,0	7,3	51,5	0,0	41,3	41,3
47	60	ИННОГАРАНТ	3455	МОСКВА	386244	50,2	0,0	54,3	15,0	0,1	30,6	30,6
48	79	КРК-СТРАХОВАНИЕ	3781	МОСКВА	381209	119,8	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0
49	37	НАСКО ТАТАРСТАН	3116	КАЗАНЬ	372527	-26,9	0,0	4,8	66,4	0,2	28,6	25,3
50	51	РЕГИОН	1207	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	363385	22,9	5,4	0,7	66,7	0,0	27,1	27,1
51	44	РОСГОССТРАХ-ДАЛЬНИЙ ВОСТОК	468	ВЛАДИВОСТОК	360725	-0,7	6,3	3,1	11,3	0,3	79,0	79,0
52	52	ЧУЛПАН	1216	АЛМЕТЬЕВСК	339984	15,3	0,0	70,5	16,6	0,0	12,9	12,9
53	55	МЕДЭКСПРЕСС	141	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	325265	12,5	0,0	81,9	11,6	0,0	6,4	6,4
54	53	АСОЛЬ	2600	ТОЛЬЯТТИ	308052	5,5	0,0	0,1	78,3	0,0	21,6	21,6
55	48	ЮЖУРАЛ-АСКО	2243	ЧЕЛЯБИНСК	300659	-2,0	0,0	3,4	62,5	0,5	33,6	33,6
56	62	АИГ СТРАХОВАЯ И ПЕРЕСТРАХОВАТЕЛЬНАЯ СК	3947	МОСКВА	294099	15,8	0,0	8,4	86,1	0,5	5,0	5,0
57	61	КОМПАНИОН	3301	САМАРА	293207	14,5	0,0	0,7	72,9	0,0	26,4	26,4
58	42	СЕВЕРНАЯ КАЗНА	1155	ЕКАТЕРИНБУРГ	273131	-27,4	0,0	2,2	64,6	0,3	32,9	32,9
59	69	СОГЛАСИЕ-ВИТА	3511	МОСКВА	248895	14,3	1,2	98,8	0,0	0,0	0,0	0,0
60	167	АВИВА	3991	МОСКВА	241554	365,2	59,8	40,2	0,0	0,0	0,0	0,0
61	198	РОСТРА	3647	МОСКВА	229831	439,4	0,0	18,1	61,4	0,4	20,1	20,1
62	70	ГОРОДСКАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	1489	МОСКВА	226612	5,8	0,0	6,3	45,4	0,2	48,1	48,1
63	180	МОСКВА	191	МОСКВА	223102	365,6	0,0	8,1	38,6	53,2	0,0	0,0
64	71	СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ	3825	МОСКВА	216159	1,6	94,7	1,8	0,0	0,0	3,6	0,0
65	80	ЛИТЕР-ПОЛИС	31	РОСТОВ-НА-ДОНУ	215994	24,7	0,0	93,9	6,1	0,0	0,0	0,0
66	89	КОНТИНЕНТАЛЬ	2526	МОСКВА	211416	35,7	0,0	0,0	93,9	0,4	5,8	5,8
67	86	АВАНГАРД-ГАРАНТ	796	МОСКВА	206030	28,2	0,0	3,5	96,5	0,0	0,0	0,0
68	75	САМАРА-АСКО	2346	САМАРА	205093	10,0	0,0	12,9	59,6	0,1	27,4	27,4
69	63	ЦЮРИХ	212	МОСКВА	202894	-19,4	0,0	2,0	73,9	22,2	1,9	1,9

МЕСТО	МЕСТО ПО ИТОГАМ 1 ПОЛУГОДИЯ 2008 Г.	НАЗВАНИЕ	РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР	ГОРОД	ВЫПЛАТЫ (ТЫС. РУБ.)	ИЗМЕНЕНИЕ ЗА ГОД (%)	ДОЛЯ ВЫПЛАТ (%)					
							СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ	СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА	СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ	ОСЛО
70	81	АВИКОС	1967	МОСКВА	202309	17,2	0,0	14,7	36,5	0,2	48,5	48,5
71	73	РУССКИЙ СТРАХОВОЙ ЦЕНТР	159	МОСКВА	201182	6,5	0,0	36,4	55,9	6,0	1,7	1,7
72	90	ОТЕЧЕСТВО	3099	МОСКВА	200725	30,5	0,0	85,5	13,9	0,6	0,0	0,0
73	84	НАДЕЖДА	2182	КРАСНОЯРСК	191612	17,1	0,0	7,0	30,1	0,1	62,8	62,8
74	446	ИНТАЧ СТРАХОВАНИЕ	870	МОСКВА	187015	5587,8	0,0	0,0	93,5	1,0	5,5	5,5
75	72	РЕГИОНАЛЬНЫЙ АЛЬЯНС	2923	МОСКВА	182353	-10,9	0,0	1,1	3,2	0,0	95,7	95,7
76	57	ДИСКОНТ	2621	САРАТОВ	179457	-37,3	99,9	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0
77	97	РК-ГАРАНТ	2905	МОСКВА	177457	30,5	0,0	9,4	69,6	0,7	20,3	20,3
78	77	МЕЖОТРАСЛЕВОЙ СТРАХОВОЙ ЦЕНТР	88	МОСКВА	173553	-1,4	0,0	17,7	67,7	0,5	14,1	14,1
79	82	ГЕОПОЛИС	448	МОСКВА	173290	5,0	82,9	17,1	0,0	0,0	0,0	0,0
80	74	ЧРЕЗВЫЧАЙНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	2708	МОСКВА	169920	-9,4	0,0	2,2	4,1	0,1	93,6	0,0
81	624	ИНТЕРПОЛИСТРАСТ	3522	МОСКВА	169458	423545,0	0,0	0,1	99,9	0,0	0,0	0,0
82	126	АЛЬЯНС	2294	МОСКВА	168881	97,5	15,9	0,1	84,0	0,0	0,0	0,0
83	64	УРАЛ-АИЛ	1306	ПЕРМЬ	162331	-33,7	0,0	40,2	22,8	0,0	36,9	36,9
84	98	ПАРИ	915	МОСКВА	155815	15,1	0,0	19,5	69,1	3,8	7,6	7,6
85	130	РУССКИЕ СТРАХОВЫЕ ТРАДИЦИИ	2567	МОСКВА	155349	93,9	0,0	0,5	56,6	0,5	42,4	42,4
86	88	АДМИРАЛ	46	РОСТОВ-НА-ДОНУ	154649	-1,3	0,0	3,7	31,5	0,0	64,8	64,8
87	104	АФЕС	1273	МОСКВА	154625	24,3	0,0	13,3	36,2	1,3	49,2	49,2
88	95	ЗАЩИТА-НАХОДКА	3174	НАХОДКА	153313	11,0	0,0	3,3	27,9	0,1	68,6	68,6
89	108	АРКАДА	3887	МОСКВА	151351	36,4	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0
90	91	НСГ-РОСЭНЕРГО	3295	ГОРНО-АЛТАЙСК	150901	-1,6	0,0	20,2	16,7	0,4	62,7	62,7
91	99	ЯКОРЬ	1621	МОСКВА	148898	12,6	0,0	68,8	26,3	1,4	3,5	3,5
92	279	РУССКИЙ СТРАХОВОЙ АЛЬЯНС-РУСИНШУР	3906	МОСКВА	147814	715,6	0,0	0,1	99,9	0,0	0,0	0,0
93	38	СКПО-УРАЛСИБ	3014	МОСКВА	144374	-71,6	0,0	0,0	2,6	0,2	97,3	77,4
94	54	СКМ	1047	МАГНИТОГОРСК	142086	-51,0	0,0	45,1	24,0	0,0	30,9	30,9
95	100	ДЭ СТРАХОВАНИЕ	1412	НОВОСИБИРСК	140927	7,5	0,0	18,3	42,2	0,1	39,4	39,3
96	92	ГУБЕРНСКАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ КУЗБАССА	2353	КЕМЕРОВО	139922	-8,3	0,0	6,2	19,0	0,1		



Традиция страхования в 160 странах и юрисдикциях

**Chartis обслуживает
более 40 миллионов
клиентов**

- Широкий спектр предлагаемых продуктов и услуг
- 90 лет деятельности в сфере страхования
- богатый опыт в области урегулирования убытков
- высокая финансовая устойчивость

**Клиенты Chartis могут с уверенностью
управлять любыми рисками**

CHARTIS 

Your world, insured

ЗАО «Чартис»
+7 (495) 935 89 50
www.chartisinsurance.com/ru

Закрытое акционерное общество «Страховая компания Чартис»
(лицензии ФССН РФ С № 3947 77, ПП № 3947 77) входит в группу Chartis.

Реклама

ПЕРЕСОХШЕЕ СТРАХОВАНИЕ по данным минсельхоза, в августе была зафиксирована самая масштабная за последние десять лет засуха. в итоге аграрии недобрали 13 млн тонн урожая, ущерб составил 3 млрд рублей. в пострадавших регионах большинство сельхозпредприятий оказалось не застраховано, а средства на возмещение ущерба пришлось выделять бюджету. деньги, заложенные в бюджете на господдержку сельхозстрахования, в этом году освоить не удалось из-за изменения правил игры на рынке.
 ЕКАТЕРИНА ДВОЙНИКОВА

Закон о развитии сельского хозяйства позволяет компенсировать за счет бюджета не менее 50% затрат аграриев на страхование от неурожая. Субсидии из федерального бюджета предоставляются субъектам РФ при условии выделения последними денег на софинансирование сельхозстрахования. Сельские хозяйства, заключившие договоры страхования, обращаются к местным властям с просьбой о компенсации их затрат.

Рынок сельхозстрахования с господдержкой зародился в конце 90-х годов и был занят специализированными, в то время государственными, страховщиками группы «Поддержка». В 1995 году при поддержке Минсельхоза была создана ассоциация «Агропромстрах», в которую помимо специализированных компаний вошли и почти все остальные страховщики, работавшие в этом сегменте. Сегодня «Агропромстрах» объединяет десять компаний. Заметный игрок на этом рынке и «Агрострахование-Сибирь», не входящая в нынешний «Агропромстрах», но также прилегающая к «старому лагерю».

Поначалу объемы госдотаций и количество страхующихся хозяйств были относительно невелики — 0,2 млрд рублей и 3261 хозяйство в 2002 году. В 2004 году расходы бюджета на эти цели выросли до 1,7 млрд рублей, а в 2005-м — до 1,9 млрд рублей. В то время на этом рынке разгорелся первый скандал: Счетная палата заявила, что госдотации 2004 года были использованы неэффективно,



ДМИТРИЙ БРУШКО

и предложила приостановить бюджетное финансирование программы в 2005 году. Аудиторы выявили, что выплаты в большинстве договоров страхования корректировались

в большую или меньшую сторону с целью распределения субсидий между селянами в заранее определенных пропорциях и без учета реальных потерь.

Несмотря на это, выделение бюджетных денег не прекратилось и достигло в 2007 году 3,4 млрд рублей. Госдотации таких объемов привлекли интерес крупных страховщиков, которые учредили в 2007 году Национальный союз агростраховщиков (НСА). Членами этого объединения стали около 30 компаний, включая «Росгосстрах», «Ингосстрах», СОГАЗ, «РЕСО-Гарантию», «АльфаСтрахование», «Согласие». Новый союз сразу обвинил старожилов рынка в «схематехнике», заявил, что государству нужно прозрачное и эффективное страхование, и начал постепенно перекраивать рынок.

НСА перетянул на свою сторону и государство: в наблюдательный совет союза вошли представители Минсельхоза, Федерального агентства по господдержке сельскохозяйственного страхования (ФАГПС), Минфина, ФССН, Россельхозбанка. Осенью 2007 года у крупных страховщиков появился и «свой человек» в Минсельхозе. Заместителем министра сельского хозяйства был назначен Андрей Слепнев, известный на рынке как активный участник процесса запуска ОСАГО.

Но даже создавшим свой союз и заручившимся помощью государства крупным страховщикам не удалось наскоком отвоевать рынок. По данным Федерального агентства по господдержке сельскохозяйственного страхования, по итогам 2008 года НСА занял лишь 12% рынка сельхозстрахования с господдержкой. «Агропромстрах» →

АГРОСТРАХОВАНИЕ С ГОСПОДДЕРЖКОЙ В 2008 ГОДУ									
№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ СК	КОЛИЧЕСТВО ЗАСТРАХОВАННЫХ ХОЗЯЙСТВ	СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (ТЫС. РУБ.)	СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ (ТЫС. РУБ.)	№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ СК	КОЛИЧЕСТВО ЗАСТРАХОВАННЫХ ХОЗЯЙСТВ	СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (ТЫС. РУБ.)	СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ (ТЫС. РУБ.)
	ВСЕГО ПО РФ	8256	8776862,33	5325501,11	22	СК «РУССКИЙ МИР»	0	0	0
	«АГРОПРОМСТРАХ» (ВСЕГО)	3456	2900085,83	1633502,91		НЕСОЮЗНЫЕ СК (ВСЕГО)	1855	2881055,57	1354222,57
1	СГ «ПОДДЕРЖКА»	876	631295,61	296466,21	1	«РОСИНШУР»	637	517808,97	235908,05
2	ГСК «ПОДДЕРЖКА»	356	159339,92	107027,48	2	РОСНО	112	212155,57	58569,14
3	«СТРАХОВАНИЕ АГРАРНОГО БИЗНЕСА»	209	142774,17	0	3	«РОСАГРОСТРАХ»	56	68698,68	25967,10
4	«ЦАРИЦА»	930	1068188,16	760098,34	4	«ЭКСПЕРТНО-КОНСУЛЬТАТИВНОЕ СТРАХОВАНИЕ»	192	161713,52	99911,70
5	«ПОДДЕРЖКА-ИРКУТСК»	314	199027,00	68048,00	5	«РОСИНВЕСТ»	101	182348,91	155083,41
6	«КУРАНТЫ»	188	195809,97	70681,57	6	«АВАНГАРД-ГАРАНТ»	3	68472,33	0
7	«ШЕКСНА»	149	149134,97	98394,09	7	«ЭНЕРГОГАРАНТ»	1	35,00	0
8	«УГМК-СТРАХОВАНИЕ»	16	6777,29	0	8	«ТАЛИСМАН»	10	97470,98	0
9	«ПОДДЕРЖКА-ГАРАНТ»	418	347738,74	232787,22	9	РУСАР	4	19224,50	0
10	«СЕВЕРНАЯ КАЗНА»	0	0	0	10	«ИСЛА»	2	13230,94	0
	«АГРОСТРАХОВАНИЕ-СИБИРЬ»	2079	1867926,77	1553104,90	11	«РЕАЛ»	29	57428,26	0
	НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОЮЗ АГРОСТРАХОВЩИКОВ (ВСЕГО)	864	1086165,04	744026,63	12	«ПОЛИС»	33	46035,01	10720,00
1	«АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ»	43	33839,78	6892,01	13	ПЕРВОЕ НАЦИОНАЛЬНОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО	1	1258,67	0
2	ВОЕННО-СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	37	31960,21	1503,00	14	«АРБАТ»	272	345323,25	78137,79
3	«МИНОСТРАХ»	39	39102,55	10054,21	15	«СТЕРХ»	15	3830,07	2598,85
4	«СПАСКИЕ ВОРОТА»	15	19997,96	5976,27	16	«АЙНИ»	19	4585,00	1825,00
5	«РОСГОССТРАХ»	139	166875,70	180877,29	17	«РОССИЯ»	35	22677,26	379,80
6	«ЮГОРИЯ»	79	113123,28	68554,27	18	«ПРОГРЕСС-ГАРАНТ»	4	5152,69	1201,78
7	МСК	7	3355,95	53,00	19	НПСК	69	169893,17	22430,83
8	«СОГЛАСИЕ»	10	8268,55	5443,20	20	«АДМИРАЛ»	5	22201,27	0
9	«СКИФ-ТВЕРЬ»	0	0	0	21	РЕГИОНАЛЬНОЕ ОБЩЕСТВО СОВРЕМЕННОГО АГРОСТРАХОВАНИЯ	11	10373,93	553,94
10	МАКС	43	35140,04	5486,46	22	ВСК АСКО	17	54616,80	0
11	ЖАСО-М	415	572768,75	456041,12	23	НАСКО	75	563945,76	619088,20
12	«МЕГАРУС-Д»	0	0	0	24	«РЕГИОН-ПОДДЕРЖКА»	114	197348,17	41038,37
13	«УРАЛСИБ»	7	10908,49	117,14	25	РУССКАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	12	20394,32	5601,78
14	«РЕКОН»	0	0,00	0,00	26	ПЕРВАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	5	345,80	0
15	«ГУТА-СТРАХОВАНИЕ»	27	46477,74	3028,66	27	«БЕЛАЯ БАШНЯ»	4	3968,08	0
16	«РОСЭНЕРГО»	2	4296,56	0,00	28	«ВОЗРОЖДЕНИЕ-КРЕДИТ»	2	29278,30	9812,74
17	«РЕСО-ГАРАНТИЯ»	0	0	0	29	«АГРОС»	2	13057,17	11361,20
18	СОГАЗ	0	0	0	30	«СТАНДАРТ-РЕЗЕРВ»	1	534,52	0
19	«КАПИТАЛ-СТРАХОВАНИЕ»	1	49,48	0					
20	СТРАХОВАЯ БИЗНЕС-ГРУППА	0	0,00	0,00					
21	СГ АСКО	0	0	0					

ПО ДАННЫМ МИНСЕЛЬХОЗА.

КОНКУРЕНТЫ

ПЕРВАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ

Жить уверенно!

Только застрахованное имущество на 100% принадлежит Вам!

Все виды страхования

Информационный центр: **8-800-100-2000**

www.1sk.ru

ООО «Первая страховая компания». Реклама.

продолжал удерживать 37%, еще 21% оставалось за компаниями «Агрострахование-Сибирь», а 30% пришлось на «бессоюзных» страховщиков.

Переломным событием на этом рынке стало принятие 31 декабря 2008 года правительственного постановления об утверждении правил выделения субсидий регионам на компенсацию затрат селян на страховании от неурожая в 2009–2011 годах. Этот документ впервые ввел требования к компаниям, заключающим договоры сельхозстрахования: страховщик должен был иметь рейтинг надежности, не менее 850 млн рублей чистых активов и долю сельхозстрахования в портфеле не более 20%. Позднее Минсельхоз составил список страховых компаний, удовлетворяющих этим условиям. В него вошли 29 страховщиков — в основном членов НСА.

Страховщики, не вписавшиеся в новые рамки, были лишены возможности оперативно исправить ситуацию: требуемые размер чистых активов и структуру портфеля компании должны были иметь по состоянию на позапрошлый год. Единственным способом участия в этом бизнесе, предложенным им постановлением, было перестрахование 30% рисков по заключенным договорам в компаниях из списка Минсельхоза.

Страховщики «старого лагеря» не стали объявлять о немедленной капитуляции. «Агропромстрах» пожаловался на постановление премьер-министру и генпрокурору, а затем подал в Верховный суд иск к правительству об отмене повышенных требований к сельхозстраховщикам. Представителем интересов «Агропромстраха» в суде стал один из его членов — компания «Страхование аграрного бизнеса» (САБ).

САБ подсчитала и заявила в суде, что 1 января 2009 года лицензиями на сельхозстрахование располагали 206 страховщиков. 61 из них занимался в 2008 году сельхоз-

страхованием с господдержкой. А в сформированные Минсельхозом списки вошли лишь 29 организаций, доля которых на рынке страхования урожая в 2008 году составила всего 13,4%.

Несмотря на доводы правительства о том, что бюджетное законодательство наделяет его полномочиями выставлять условия расходования бюджетных субсидий, «Агропромстраху» удалось отстоять свою позицию. 1 сентября Верховный суд признал недействующими повышенные требования к сельхозстраховщикам. Введенные в начале года новые правила сельхозстрахования, как оказалось, так и не заработали: «сработавшиеся» с аграриями страховщики оказались вне рынка, а принципы предлагаемого нового партнерства селяне не приняли. В результате заложенные в бюджете деньги на сельхозстрахование оказались не освоены.

По данным Минсельхоза, в первом полугодии подлежащие субсидированию договоры страхования заключи-

кто входит в «АГРОПРОМСТРАХ»

Ассоциация агропромышленных страховщиков «Агропромстрах» была создана в 1995 году по инициативе Минсельхоза. На момент создания объединяла подавляющее большинство страховщиков, занимавшихся в то время сельхозстрахованием с господдержкой. Президент «Агропромстраха» Николай Волгин в начале 90-х годов занимал должность заместителя министра сельского хозяйства и продовольствия РСФСР, в 1999 году был назначен руководителем впервые созданного Федерального агентства по регулированию страхования

в сфере агропромышленного производства при Минфине. Сегодня в ассоциацию входит десять страховых компаний: СГ «Поддержка», ГСК «Поддержка», «Поддержка-Иркутск», «Поддержка-Гарант», «Страхование аграрного бизнеса», «Царица», «Куранты», «Шексна», УГМК «Страхование», «Северная казна». В 2008 году компании—члены «Агропромстраха» заключили договоры страхования с 3456 сельскими хозяйствами (из 8256 застраховавшихся). Эти страховщики собрали по сельхозстрахованию с господдержкой 2,9 млрд рублей премии и произвели 1,6 млрд рублей выплат.

ли 1894 хозяйства. Но 1762 из них застраховали озимые прошлого года, то есть заключили договоры еще на старых условиях. Страховщикам было уплачено 1,666 млрд рублей премии, из которой 1,597 млрд рублей также пришлось на прошлогодние озимые. Для сравнения: по данным ФАГПС, в 2008 году страховалось 8256 хозяйств, страховщикам было уплачено 8,8 млрд рублей премии. Страхование в объеме 2008 года обеспечило защитой 25,5% посевных площадей, а в объеме 2009 года — лишь 3,1%.

В первом полугодии 2009 года было выделено 392,489 млн рублей государственных денег на компенсацию части затрат сельхозтоваропроизводителей на страхование, в том числе 296,022 млн рублей из федерального бюджета и 96,466 млн рублей — из бюджетов субъектов РФ. До начала кризиса в федеральном бюджете 2009 года на господдержку сельхозстрахования закладывалось

кто входит в национальный союз АГРОСТРАХОВЩИКОВ

Национальный союз агростраховщиков создан в 2007 году. Его учредили 34 страховщика, в основном крупные игроки рынка, включая «Росгосстрах», «Ингосстрах», СОГАЗ, «РЕСО-Гарантию», «АльфаСтрахование», «Согласие». Сегодня в составе НСА 39 страховщиков. Президент НСА — Иннокентий Егоров, член комитета Совета федерации по аграрно-продовольственной политике и рыбохозяйственному комплексу, до 2004 года вице-президент ХК «Росгосстрах». В наблюдательный совет сою-

за входят представители Минсельхоза, Минфина, Росстрахнадзора, Федерального агентства по господдержке сельскохозяйственного страхования, Россельхозбанка. Целью своей деятельности НСА называет формирование цивилизованного рынка агрострахования. В 2008 году компании—члены НСА заключили договоры страхования с 864 сельскими хозяйствами (из 8256 застраховавшихся). Компании НСА собрали по этому виду страхования в прошлом году 1,1 млрд рублей премий и произвели 0,7 млрд рублей выплат.

5,5 млрд рублей, затем сумма была секвестрирована до 2 млрд рублей. Таким образом, за первое полугодие была освоена примерно десятая часть даже урезанных бюджетных средств.

Накануне принятия Верховным судом решения сельхозстрахование с господдержкой привлекло к себе внимание еще по одной причине. В разгар августовской засухи, на совещании в Оренбурге 4 августа, премьер-министр Владимир Путин выразил недовольство состоянием дел в этой системе. Он подчеркнул, что из общего объема погибших посевных площадей застрахованными оказались лишь 8%. Поручив Минфину выделить деньги пострадавшим регионам, Путин указал на то, что государство «вынуждено вновь прибегать к прямым бюджетным вливаниям, подменяя этим нормальные рыночные механизмы».

Минсельхоз оперативно отреагировал на эти замечания. В августе он провел совещание, посвященное совершенствованию системы агрострахования, на котором министр Елена Скрынник заявила о планах создания государственной аграрной страховой компании. По ее мнению, такая компания станет «прозрачным, эффективно работающим механизмом в АПК и ярким примером взаимовыгодного сотрудничества государства и бизнеса».

Свой путь реформирования системы предложила и Федеральная антимонопольная служба (ФАС), выступавшая, кстати, активным противником введения повышенных требований к сельхозстраховщикам. ФАС предложила создать государственную перестраховочную компанию, в которой каждый сельхозстраховщик обязан будет перестраховывать не менее 30% рисков.

Активизировала работу в этом направлении и Госдума. С начала прошлого года на рассмотрении палаты на-

«ЛОБОВАЯ АТАКА НА РАЗБАЗАРИВАНИЕ БЮДЖЕТНЫХ ДЕНЕГ НЕ СОСТОЯЛАСЬ»

**Вице-президент
Национального союза
агростраховщиков ИГОРЬ ЖУК**



BUSINESS GUIDE: Верховный суд отменил требования к сельхозстраховщикам, установленные постановлением правительства, которые проллобировал ваш союз. Что скажете?

ИГОРЬ ЖУК: Давайте начнем с того, почему постановление было принято. В Советском Союзе было очень мощное страхование «на селе», которое грамотно отслеживалось системой госпланирования. Затем наступили 90-е годы, приватизация, другие важные события — в общем, всем было не до страхования. В начале 2000-х к этой теме вернулись. Государство решило помочь сельхозтоваропроизводителям и компенсировать им часть страховой премии. На этом страхование закончилось, превратившись в субсидирование сельхозтоваропроизводителей государством, то есть в осваивание ими бюджетных денег при помощи страховых компаний.

Нам казалось, что вернуть систему на правильные рельсы можно, усилив ответственность страховщиков. Постановление правительства №1091 было попыткой повысить качество страховой услуги через повышение требований к страховщикам. Возможно, попытка была не совершенной. Но и решение Верховного суда половинчатое: постановление отменено, а формы контроля за страховщиками, работающими с бюджетными деньгами, так и не появились.

ВГ: Введение требований к страховщикам поддерживал Минсельхоз, а противниками были ФАС, Минфин, «Агропромстрах» — и в итоге и Верховный суд. Почему так много оппонентов?

И. Ж.: У всех были разные приоритеты. Проблемы неурожая — головная боль

Минсельхоза, и чтобы их решить, он должен думать, предлагать. Страховщики могут помочь Минсельхозу в решении этих проблем, но для них это в первую очередь бизнес. А ФАС, Минфину и Верховному суду по большому счету все равно, что предлагает Минсельхоз — лишь бы это не противоречило законодательству.

Все понимали, что у ФАС будут вопросы к постановлению. Задача ФАС — сохранить конкуренцию, а не контролировать целевое использование бюджетных средств. Кроме того, вопрос сельхозстрахования не является животрепещущим для ФАС и Минфина. Безусловно, для ФАС важнее проблемы рынка бензина-керосина, объемы которого сотни миллиардов долларов. Минфин занимается бюджетом с миллиардными объемами. Ну а что сельхозстрахование? Пара миллиардов рублей госдотаций. Поэтому к нам и отношение соответствующее.

ВГ: В августе многие регионы пострадали от засухи. Почему их риски не были покрыты страхованием? Допуск на рынок получили 29 компаний — в основном члены НСА, но новые правила игры так и не заработали. . .

И. Ж.: Потенциальные страхователи, скажем цинично, сидят на игле помощи государства без страхования. Большинство из них были приучены к тому, что к ним приходят и дают бюджетные деньги. Так было на протяжении многих лет. А тут мы сами пришли к ним за деньгами — за страховыми платежами, которые потом могут быть компенсированы государством. Конечно, они нас не поняли. Диалог просто не получился.

ВГ: Вы запускали ОСАГО с нынешним замминистра Минсельхоза Андреем Слепневым. Насколько тесно НСА сейчас общается с министерством?

И. Ж.: Второй год подряд, и до, и после смены руководства, Минсельхоз уделяет теме сельхозстрахования пристальное внимание. На моей памяти впервые за пос-

ледние пять-семь лет министерство настолько активно участвует в этом вопросе. Августовский неурожай придал развитию этой темы дополнительный импульс. Сейчас есть очень хорошая возможность реализовать в документах эту активность министерства и активность рынка. Конечно, мы регулярно участвуем во всех мероприятиях Минсельхоза и параллельно работаем с депутатами, которые в Думе готовят закон о сельхозстраховании.

ВГ: Удается влиять на подготовку новой законодательной базы?

И. Ж.: Влиять бизнесу тяжело, но участвовать нам удастся. Нам важно, чтобы нас услышали, чтобы была заинтересованная дискуссия.

ВГ: У НСА есть понимание того, куда надо двигать «тему села»?

И. Ж.: Постановление правительства №1091 было предтечей неких конкретных действий. Лобовая атака на разбазаривание бюджетных денег не состоялась, значит, должны быть разработаны другие варианты. Одно понятно: какой бы вариант ни был принят, его надо будет спускать как жесткое госрегулирование. Не понимают сейчас, к сожалению, либерального подхода.

Скорее всего, без участия государства не обойтись. С моей точки зрения, имеет право на жизнь даже идея создания госкомпании с элементами сострахования с частными компаниями. Госкомпания сама не может бегать по всей России и продавать полисы. Пусть за комиссию этим займутся частные страховщики. Плюс за счет сострахования они возьмут на себя часть ответственности по этим полисам.

Второй вариант — прописать требования к страховщикам, но в формате уже не постановления правительства, а закона о страховании урожая с господдержкой. Если поднимать эту тему вновь, то вопросы у ФАС опять появятся. Но торжество закона не банальная фраза — власть закона в этом случае все расставит по своим местам.

Но в чем основная сложность ситуации? Мы сейчас тут разговариваем, а озимые уже посеяны. То есть еще один цикл уже пропущен. И чтобы весной не разводиться руками из-за того, что опять ничего не сделано, надо очень быстро один из вариантов положить на бумагу. Причем этот вариант должен устроить и Минсельхоз, и правительство, и Думу, и страховщиков. Сценарий, не устраивающий страховщиков, — тема не очень проходная. При всем реальном положении рынка как лоббиста новый сценарий кому-то надо будет реализовывать.

ВГ: А если по новому сценарию некому будет страховаться? Вот вас с постановлением №1091 «на селе» не поняли, а «Агропромстрах» готов работать по-старому.

И. Ж.: Когда в Оренбурге, Саратове, Самаре, Татарии в этом году засуха уничтожила почти все посевы, стало понятно, что сельхозтоваропроизводителям не из чего отдавать кредиты — урожая нет. Что было сделано? Пролонгированы кредиты. Так мы в очередной раз ударили дубиной по идее страхования. Пострадавший фермер в Самаре должен понимать, что в такой ситуации у него только один выход — страхование.

Вспомните, как принимали ОСАГО. Еще десять лет назад «автогражданка» воспринималась исключительно как налог и жульничество страховщиков. Сегодня целесообразность ОСАГО ни у кого не вызывает сомнений, осталось лишь две проблемы — размер и срок выплат. Если в агростраховании будут приняты правильные решения, через три-пять лет на этом рынке картина будет аналогичной.

Мы не видим между нами и «Агропромстрахом» водораздела — вопрос стоит в готовности работать открыто. В меморандуме НСА есть пункт о взаимном перестраховании рисков. Это демонстрация доверия и транспарентности, готовность показать друг другу, что мы не «химичим».

В этом году ситуация была очень показательна. Компании из «Агропромстраха» не пошли в страхование, потому что им пришлось бы перестраховываться в компаниях НСА. Им бы пришлось раскрыть перед нами свою суррогатную модель страхования.

ВГ: А почему суррогатную?

И. Ж.: По статистике. Допустим, есть два хозяйства. Одно застраховано в НСА, а второе — в компании из «Агропромстраха». В первом хозяйстве в 2007 году стопроцентная убыточность: вся пшеница сгорела, а во втором — страховых случаев не было. Вопрос: как такое может произойти, если хозяйства расположены в двух метрах друг от друга?

Компании «Агропромстраха» умеют работать с сельхозтоваропроизводителями, но им не хватает оборотов, нет запасов, резервов — ну что делать? Они не могут работать на тех принципах ответственности, которые сегодня нужны государству. А признаться в том, что они просто хорошие продавцы, амбиции не позволяют. Это бы все решило. Они продают, получают комиссию и долю ответственности, а большую ответственность передают государству или компаниям, имеющим возможность такую ответственность на себя принимать. Тема была бы закрыта.

ВГ: С учетом решения Верховного суда пока что счет 1:0, и не в пользу НСА. . .

И. Ж.: Вообще-то мы не в игры играем, но если следовать спортивной терминологии, то у нас разные виды спорта: они играют в пинг-понг, а мы — в большой теннис.

ВГ: Может, вам заняться одним видом спорта?

И. Ж.: Думаю, это тяжело. Они пока не хотят играть в нашу игру, а мы — в их: для нас это уход от страхования. Сейчас самое время договориться. Но если этого не случится, у нас есть арбитр — государство. Оно все решит.

Интервью взяла ЕКАТЕРИНА ДВОЙНИКОВА

ходится проект закона о сельхозстраховании с господдержкой, авторы которого — зампред бюджетного комитета Госдумы Геннадий Кулик, глава финансового комитета Владислав Резник и экс-депутат Александр Коваль (сегодня — руководитель Росстрахнадзора). Несмотря на отрицательный отзыв правительства на законопроект, Геннадий Кулик настроен оптимистично. «Сейчас мы хотим с участием Минсельхоза, страховщиков, научной общественности замечания снять и представить примерно к концу ноября вариант доработанного зако-

«ПОЧТИ ГОД ПРИШЛОСЬ ПОЖИТЬ ВНЕ ПРАВОВОГО ПОЛЯ»

Вице-президент ассоциации «Агропромстрах» НИКОЛАЙ КУДРЯШЕВ



BUSINESS GUIDE: Отмена Верховным судом требований к сельхозстраховщикам кажется вам справедливой? **НИКОЛАЙ КУДРЯШЕВ:** Думаю, это было единственно возможное решение, основанное на российском законодательстве. С момента принятия в 2006 году закона о развитии сельского хозяйства мы рабо-

тали в установленных им рамках. Теперь вернемся туда же. К сожалению, почти год пришлось пожить вне правового поля.

BG: Почему «Агропромстрах» не смог помешать введению этих требований?

Н. К.: Прежнее руководство Минсельхоза нас однозначно не воспринимало, предпочитая работать с «крупняком». Очень надеюсь, что с приходом нового министра ситуация изменится. Мы активно участвовали в подготовке постановления, давали свои предложения в органы власти, делали их открытыми для прессы, объясняли, почему введение этих требований незаконно. Мы надеялись, что на этапе экспертизы проекта здравый смысл возобладает и юристы Минсельхоза, правительства, Минюст не пропустят такой текст. Этого не произошло. Возможно, там чего-то недопоняли. Или же это глубокое лоббирование — настолько глубокое, что противостоять ему смог только Верховный суд.

BG: Почему вас так возмущает деление страховщиков на более и менее мощных финансово?

Н. К.: Нас это не возмущает. Не зря говорят — мал золотник, да дорог. Законодательство предоставляет равные права всем предпринимателям вне зависимости от их финансовой мощи.

В кодексе преферанса есть этическая норма, по которой садиться за игру без денег не принято. Если, зная, что имеешь рубль, ты проиграешь три, то за это можешь быть наказан канделябром. Так и страховщик, приходя на рынок с определенным уставным капиталом, должен знать, когда остановиться. И нормативы Минфина это жестко регулируют. Если государство посчитает необходимым предъявить к нам повышенные требования — не вопрос. Но только путем изменения законодательства.

BG: Страховой рынок отличается высокой концентрацией: 80% всей премии собирают около 50 страховщиков, которые занимают верхние строчки ранкингов почти по всем видам страхования. Почему они не имеют значимой доли в агростраховании с господдержкой?

Н. К.: До какого-то времени этот рынок им был неинтересен: масштабы не те, а бедотни много. Почти все крупные страховщики — участники больших финансовых или промышленных холдингов, «владельцев заводов, газет, пароходов». Они получа-

на. Рассчитываем, что в первом квартале 2010 года такой закон уже будет принят», — заявил Геннадий Кулик. По его словам, депутаты предложат изменить схему выделения бюджетных денег на страхование: аграрии будут платить страховщику половину премии по договору, а еще половину непосредственно в страховую компанию будет направлять государство.

В подготовке новой законодательной базы пытаются участвовать и страховщики: свои предложения по модернизации системы передали в органы власти оба союза. Не

ют огромные объемы бизнеса благодаря только этой принадлежности. Застраховал один металлургический комбинат — и в первой пятерке. Но постепенно «крупняк», в том числе подгоняемый кризисом, дошел и сюда.

Нормальный капиталистический подход — если есть рынок, его надо завоевать. Пути разные: ввести обязательное противопожарное страхование, создать пул по страхованию олимпийских объектов или обязать нас перестраховывать у них 30% риска. Помните, как в старом рекламном ролике с рыбаками: «Мы тут сидим, а денежки идут»?

BG: Почему именно «Страхование аграрного бизнеса» (САБ) как член «Агропромстрах» взялось отстаивать в суде интересы всех страховщиков, оказавшихся вне рынка?

Н. К.: Мы на этом рынке с 1995 года. НСА козыряет тем, что создан с благословения Минсельхоза, но еще раньше с благословения государства были созданы мы. Члены «Агропромстраха» — в прошлом государственные страховщики, приватизированные в 90-е годы. До сих пор государственной остается ГСК «Поддержка» из Чебоксар.

Именно мы создали этот рынок и удерживали все это время. Региональные страховщики уже «приросли» к селу, параллельно со страхованием создавали кредитные и потребительские кооперативы, вкладывали деньги в развитие ферм, животноводства. А после выхода постановления оказались отрезаны от рынка. Некоторые страховщики, например САБ, «Царица», полностью прекратили операции. По нашим данным, перестали страховаться и некоторые регионы, в частности Алтайский, Пермский края, Ярославская область.

BG: Почему же остальные отрезанные от рынка страховщики к вам не присоединяются?

Н. К.: А это самая рациональная позиция. В драке есть участники и сторонние наблюдатели. Последние не проигрывают при любом исходе.

Кроме того, есть понятия экономического и финансового смысла. Исторически НСА был создан в противовес «Агропромстраху». Я понимаю страховщиков, желающих иметь стабильный бизнес. Сегодня не то что присоединение к нам, а просто высказывание нормального человеческого отношения уже чревато последствиями. Один из примеров: компанию, согласившуюся заключить договоры перестрахования с нами, три месяца не включали в список Минсельхоза, несмотря на выполнение всех требований.

BG: Основной упрек НСА в ваш адрес заключается в том, что вы занимаетесь не страхованием, а «распределением» бюджетных денег между собой и фермерами. Что вы можете на это возразить?

Н. К.: Высказывать такие специфические упреки в чей-либо адрес некорректно с точки зрения этики делового оборота. И к тому же кто давал право НСА подменять Счетную палату, Росстрахнадзор, Мин-

рассчитывая договориться между собой, они предлагают сделать активным регулятором на рынке государство.

Недавно у участников процесса по подготовке новой модели сельхозстрахования появилась площадка для выработки единой позиции. В середине октября замминистра сельского хозяйства Сергей Королев, курирующий в Минсельхозе страховой блок, провел совещание с широким составом участников. За одним столом встретились представители Минсельхоза, Госдумы, Совета федерации, ФАС, ФССН, ФАГПС, а также ХК «Росгосстрах». Итогом мероприятия ста-

фин, налоговые органы? Давать такие оценки только в их компетенции.

В 2004 году я работал со Счетной палатой, которая проверяла страховые компании, в том числе московскую «Поддержку». Тогда в акте проверки ни по одной страховой компании никаких нарушений законодательства — ни бюджетного, ни налогового — отражено не было. Было лишь предписание Минсельхозу о том, что эффективность использования бюджетных средств оставляет желать лучшего. Далее вопрос: а что мы понимаем под этой эффективностью?

BG: По всей видимости, то, что деньги должны тратиться именно на страхование. . .

Н. К.: А они и тратятся именно на страхование — на компенсацию затрат сельхозтоваропроизводителей на оплату части страховой премии. В Правилах субсидирования 2009 года показатель эффективности использования субсидий связан с долей застрахованных площадей в регионе. Но вряд ли это характеризует эффективность использования бюджетных денег. Для повышения эффективности можно было бы субсидировать не часть страховой премии, а выплаты по страховым случаям. Но и тут возможны неожиданности: выдался урожайный год, страховых выплат нет, значит, эффективность нулевая. Пока же, не определившись в терминологии, в планы

проверок Счетной палаты включают страховщиков, в то время как получатели субсидий вообще-то сельские хозяйства.

Думаю, активным регулятором потока бюджетных средств должно стать государство. Это подсказывает опыт других стран. И это сразу снимет проблему неэффективности и «распила» денег.

BG: Какие модели сельхозстрахования с господдержкой возможны в будущем?

Н. К.: В конце сентября «Агропромстрах» послал в Минсельхоз, в Федеральное агентство по господдержке сельскохозяйственного страхования и Госдуму свои предложения о создании государственной страховой компании (ГСК), разработанные еще в 2008 году. В нашем варианте ГСК работает на принципах сострахования с частными компаниями. Сельхозтоваропроизводитель заключает с любым страховщиком договор неполного страхования урожая с покрытием 50% рисков и оплатой 50% премии. Затем с этим полисом он идет в ГСК и получает там сертификат о страховании оставшихся 50% урожая. Субсидия из бюджета перечисляется непосредственно в ГСК. Обслуживание полисов ГСК передает в частные компании примерно за 20% комиссии. Выплаты по страховым случаям частный и государственный страховщики производят независимо друг от друга.

ло решение о создании межведомственной рабочей группы по подготовке законопроекта о сельхозстраховании.

Между тем новостей, касающихся этой темы, стоит ждать не только от законодателей. До конца года Счетная палата должна проверить эффективность работы системы в 2007–2008 годах и выставить оценку работы старой модели. Кроме того, правительство решило воспользоваться правом обжалования решения Верховного суда об отмене требований к сельхозстраховщикам. Кассационная коллегия суда рассмотрит эту жалобу 24 ноября. ■

Такая модель позволяет полностью контролировать движение средств и искоренить само понятие схемности: частные страховщики с бюджетными деньгами просто не соприкасаются. Этот механизм не требует правки действующего законодательства и может быть введен постановлением правительства. ГСК без сострахования неприемлема, поскольку это ведет к полной монополизации рынка. Еще один обсуждаемый вариант — государственный перестраховщик, в котором агростраховщики перестраховывают определенную часть рисков. Но это противоречит Гражданскому кодексу, согласно которому страховщик может, но не обязан перестраховываться. А изменить кодекс почти невозможно.

BG: Смогут ли противоборствующие агростраховщики договориться?

Н. К.: Мы открыты к диалогу, но на паритетных условиях. Пока все диспуты заканчивались безапелляционным притязанием оппонентов на «30%». У нас нет нужды сливаться с НСА. И потом, существование двух объединений на одном страховом поле — это более демократично, можно сказать, «капиталистическое соревнование». Если есть разные мнения, пусть государство их выслушает, даст оценку и выберет оптимальное решение.

Интервью взяла ЕКАТЕРИНА ДВОЙНИКОВА

«ЮГОРИЯ» ПЛАТИТ КАЖДУЮ МИНУТУ

За 9 месяцев 2009 года ГСК «Югория» выплатила клиентам 3,2 млрд рублей. Основное количество выплат пришлось на автострахование: по каско - 54 тысячи выплат на общую сумму 1,7 млрд рублей, по ОСАГО - 23 тысячи выплат на сумму 622 млн рублей.

В среднем в текущем году Компания производит 470 выплат ежедневно, то есть каждую минуту рабочего дня «Югория» производит очередную выплату.

«В условиях неблагоприятной экономической обстановки многие страховые компании пытаются обеспечить свою выживаемость за счет снижения качества оказываемых страховых услуг. В «Югории», напротив, созданы и успешно действуют надежные механизмы, позволяющие своевременно и в полном объеме исполнять обязательства Компании перед клиентами в этой сложной ситуации», - заявил генеральный директор ГСК «Югория» **Владимир Волков**.

Особое внимание в этом году уделяется упрочению позиций Компании на столичном рынке, в том числе за счет повышения качества урегулирования убытков. В Московский филиал ГСК «Югория» недавно пришла новая команда, которая наряду с разработкой конкурентоспособных страховых продуктов, развитием агентской сети, расширением клиентской базы направила значительные усилия на ускорение процесса урегулирования убытков и сокращение долгов перед клиентами, накопленных за предыдущий период.

«Наша цель - создать максимально удобный и качественный клиентский сервис не только с точки зрения продаж, но и с точки зрения выплат, причем для всех групп клиентов и по всем видам страхования», - подчеркнула директор Московского филиала, заместитель генерального директора ГСК «Югория» **Наталья Комарова**.

В третьем квартале 2009 года Московский филиал «Югории» выплатил своим клиентам более 160 млн рублей по 3300 договорам. Это на 87% больше, чем во втором квартале текущего года. Средняя выплата за этот период составила 48 тысяч рублей. Повышена эффективность работы Московского Центра урегулирования убытков, перед которым сегодня поставлены задачи: оперативное рассмотрение дел, строгое соблюдение сроков выплат и предоставление клиенту подробной информации о процессе выплат.

В Московском филиале введена в действие система контроля дебиторской задолженности перед партнерами (ЛПУ и СТОА) для того, чтобы наладить взаимовыгодные и максимально надежные партнерские отношения. Также в филиале действует отдел контроля качества, основная задача которого находить в бизнес-процессах «слабые места» и оперативно вносить необходимые изменения по всем направлениям деятельности.

Более подробную информацию о ГСК «Югория» можно получить на сайте Компании www.ugsk.ru.



ЮГОРИЯ
ГОСУДАРСТВЕННАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ

* На правах рекламы.

Лицензии: П №321186; С №321186

ВЫПРЯМЛЕНИЕ «АВТОГРАЖДАНКИ»

с 1 ноября у всех попавших в аварии водителей появилась возможность уезжать с места ДТП, не дожидаясь сотрудников ГИБДД, и обращаться за выплатой по ОСАГО в «свою» компанию. Страховщикам эти новации уже принесли больше хлопот, чем денег. Зарабатывать компании пытаются на другом нововведении — «зеленой карте» — полисах ОСАГО для выезжающих за рубеж.

КСЕНИЯ ЛЕНОВА

На черном рынке ОСАГО — 775 тыс. чистых бланков полисов ОСАГО, которые агенты продают по дешевке и которые ни от чего не смогут защитить своих владельцев: выпустившие эти полисы компании давно лишились лицензий. «Конечно, соблазнительно купить полис ОСАГО за 500 рублей, когда в офисах страховых компаний он стоит, например, 6 тыс. рублей. Однако таким искателям лучшего следует помнить, что бесплатный сыр бывает только в мышеловке», — увещевал водителей председатель совета директоров «РЕСО-Гарантии» Сергей Саркисов месяц назад.

Мышеловка может захлопнуться уже в ближайший год, когда всех авто владельцев обяжут получать выплаты по «автогражданке» только в «родной» компании. Сейчас более 99% пострадавших в авариях обращаются за возмещением в компанию виновника ДТП. И последнее, о чем думает водитель, покупая полис «автогражданки», — это финансовая устойчивость компании. Но если авто владельцы начнут получать выплаты у «своих» страховщиков, ситуация может кардинальным образом измениться. «Сейчас многие авто владельцы покупают полисы ОСАГО по принципу „бежал че-

рез мосточек, ухватил кленовый листочек“, поэтому и сталкиваются с обанкротившимися компаниями, — считает первый замгендиректора „Росгосстраха“ Дмитрий Маркаров. — Но это, конечно, проблема не людей, а системы, которая не мотивирует задумываться о надежности страховщика».

Формально прямое возмещение убытков ввели еще с 1 марта. Однако пока этой новацией воспользовалось лишь около 20 тыс. авто владельцев из 25 млн. Причиной тому стали опасения страховщиков: в Европе прямое возмещение вводилось десятилетиями, а в России — всего за несколько лет. «Нам нужно было время обкатать систему прямого возмещения», — говорит Дмитрий Маркаров.

Отсрочить введение прямого возмещения страховщикам помог юридический казус. В феврале Минфин выпустил приказ, обязывающий компании согласовать новые правила работы с чиновниками. Когда в министерство поступило соответствующее соглашение, выяснилось, что там есть пункт, по которому нововведения работают только в том случае, если оба участника аварии купили полисы ОСАГО не раньше 1 марта.

В качестве довода приводилось заключение Института законодательства и сравнительного правоведения при правительстве. Минфин и Росстрахнадзор отстаивали право на нововведения для всех владельцев полисов ОСАГО. Спор затянулся почти на год — документ до сих пор не согласован с Минфином. Месяц назад страховщики отправили в министерство новый вариант соглашения, где предложили ввести прямое возмещение для всех авто владельцев с 1 ноября. Более того, профобъединение занимающихся ОСАГО компаний — Российский союз автостраховщиков (РСА) — планирует в течение ближайших недель внести поправки в законодательство, которые обяжут всех авто владельцев обращаться за выплатами только в «свои» компании. Пойти на эти меры страховщиков вынудили неожиданные трудности.

КРИВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ Сейчас, выплатив своему клиенту, компания требует деньги со страховщика виновника аварии. А тот возвращает средства по фиксированной ставке в зависимости от федерального округа.

Причем не важно, платит он за разбитую фару «Жигулей» или за разбитый вдребезги Mercedes — сумма всегда будет одна и та же. В Москве она составляет 29 313 рублей. В результате большинство участников рынка стали выплачивать по прямому возмещению только клиентам с маленькими убытками, а водителей машин с серьезными повреждениями отправляют под разными предлогами в компании виновника аварии.

«В итоге страховщики зарабатывают на разнице между размером урегулированного и возвращенного от компании виновника убытка», — поясняет директор департамента автострахования «Югории» Сергей Мезенин. Страдают от этого в первую очередь страховщики с дорогими машинами в портфеле. И единственным выходом из ситуации считают введение обязательного прямого возмещения.

Прошедшие восемь месяцев показали, что это далеко не единственная проблема. По словам директора юридического департамента Первой страховой компании Риммы Ивашук, в Минфине пытаются поправки в Налоговый кодекс, без которых у страховщиков по итогам финансового года могут

«ВЗЫВАТЬ К СОВЕСТИ В КРИЗИС БЕССМЫСЛЕННО»

Вице-президент РСА
АНДРЕЙ БАТУРКИН



BUSINESS GUIDE: Сейчас вы платите по долгам страховщиков-банкротов. Удастся с них получать компенсации?

АНДРЕЙ БАТУРКИН: На сегодняшний день лицензий лишились 38 страховщиков ОСАГО, по долгам 36 из них мы платим из наших гарантийных фондов. И только по четырем компаниям нам удалось получить деньги — Генеральной страховой компании, «Уникума», «Доверия» и МРСС. Последняя оставила долгов примерно на 90 млн рублей, но новые акционеры предложили оплатить часть долгов в размере 40 млн рублей. Мы оказались перед выбором — либо согласиться, либо отказаться, ожидая, что взыщем свое через процедуру банкротства, и в конечном итоге не получить ничего. Мы согласились на предложение новых владельцев МРСС.

BG: А через процедуру банкротства взыскать ничего не удавалось?

А. Б.: Нет, конечно. Деньги просто растворяются в конкурсной массе и до нас не доходят. Яркий пример — случай со страховой компанией КОНДА. Мы выплатили по их долгам 87,6 млн рублей. При этом, по экспертным оценкам, можем выплатить еще 200 млн рублей. А через суд не можем взыскать ничего, хотя участвуем во всех судебных процедурах от и до. Собственник компании поставил своего арбитражного управляющего, пытается увести активы — добиться чего-либо невозможно.

BG: По закону арбитражного управляющего выбирает тот, кто первым инициирует банкротство. Не успеваете?

А. Б.: Мы часто успеваем, но толку от этого мало. От момента отзыва лицензии до решения суда о начале банкротства проходит в среднем три месяца. К этому времени в ком-

пании уже ничего не остается. В этом году мы впервые столкнулись с ситуацией, когда два игрока уходили, не заплатив взносы в РСА. Мы этим воспользовались, подав на них в суд за неуплату, и еще до отзыва лицензии смогли инициировать банкротство.

BG: Поправки в закон о банкротстве дают возможность продавать портфели по ОСАГО страховщиков-банкротов на аукционах. Как это все будет работать?

А. Б.: Это механизм, который мы предложили с целью снижения нагрузки на компенсационные фонды союза. Допустим, какая-то компания ушла с рынка и оставила портфель с обязательствами на 100 млн рублей. Сейчас эти 100 млн рублей падают на компенсационный фонд РСА, из которого мы производим выплаты пострадавшим от виновников-клиентов страховщика-банкрота. Мы предлагаем передать портфель на оценку актуариям, чтобы они сказали, сколько там долгов, сколько активов, сколько клиентов. А потом мы выносим этот портфель на аукцион. И говорим: «Кто готов его взять за деньги?» Страховщики торгуются, забирают портфель, например, за 20 млн рублей ради базы клиентов. Эти деньги поступают в компенсационный фонд РСА. Мы, в свою очередь, переводим 100 млн рублей на выплаты компании. Она сама расплачивается по обязательствам. А мы, выходит, не просто пополнили фонд на 20 млн рублей, но еще и сэкономили на административных издержках в виде зарплат нашим сотрудникам выплатного подразделения.

BG: Но пока поправки не действуют, как вы вычисляете проблемные компании?

А. Б.: Предупреждение банкротства — это не наша функция, у нас просто нет таких полномочий. Мы можем оценить, что происходит с той или иной компанией, по ряду индикаторов — и то только в части, касающейся ОСАГО. А ведь зачастую финансовые трудности в компаниях, ушедших с рынка, возникали из-за проблем с другими видами, например по каско.

BG: А что это за индикаторы?

А. Б.: Самый простой и не зависящий от степени достоверности отчетности компании — это жалобы граждан. Причем мы не смотрим общий объем жалоб на компанию.

BG: Иначе победит тот, у кого самый большой портфель на рынке?

А. Б.: Нет, это далеко не так. Например, далеко не самая крупная компания «ЛК-Сити», у которой недавно отозвали лицензию, являлась лидером по жалобам в абсолютных величинах. За девять месяцев на нее пришло в РСА более 450 жалоб. Правда, обычно для анализа мы используем более сложный и объективный индикатор с учетом величины портфеля и показателя заявленных убытков. Мы высчитываем среднее для рынка соотношение жалоб и заявленных убытков. Если жалоб на страховщика существенно больше среднерыночного показателя — это сигнал к действиям. Другой показатель — резкий рост продаж. Для нас это сигнал, что компания начала хулиганить. Третий показатель — уровень урегулированности убытков. Если отношение урегулированных убытков к заявленным меньше среднего значения по рынку, значит, компания начала задержки выплат. Таких индикаторов у нас пять-семь. Если у страховщика есть отклонения от средних показателей по нескольким индикаторам, то мы инициируем проведение проверки в такой компании.

BG: А почему вы не публикуете информацию по жалобам?

А. Б.: Мы опасаемся, что в случае, когда эта информация приобретет публичный характер, это сможет стать инструментом для недобросовестной конкуренции. Жалобы ведь можно создать. По большим компаниям это сделать, конечно, непросто. Но по маленьким хватит и 20 жалоб, чтобы выдвинуть ее в лидеры. У нас был эпизод с одной региональной компанией, которая резко вырвалась в лидеры по жалобам. Мы вызвали ее на дисциплинарную комиссию, спрашиваем, в чем дело. Оказалось, что страховщик пос-

сорился с какой-то юридической конторой, с которой раньше работал. Так эти юристы под копирку настроили жалоб. А если такие ситуации станут регулярными, то мало того, что клиенты не получат объективной информации, так еще и мы лишимся самого главного нашего индикатора.

BG: А какие у вас сегодня есть рычаги давления на компании?

А. Б.: В процессе работы с жалобами граждан мы анализируем, насколько компания обоснованно либо отказала гражданину в выплате, либо уменьшила ее размер. Такие ситуации регулярно рассматриваются на нашей комиссии по жалобам, и часто компания соглашается с нашей аргументацией и пересматривает свое решение.

Есть система штрафов за разные нарушения — например, когда компания несвоевременно сдает отчетность в РСА или несвоевременно уплачивает взносы. В этом случае каждый день просрочки стоит страховщику денег, а если взносы не платятся два квартала подряд, то такая компания может быть и вовсе исключена из союза, что автоматически приведет к отзыву лицензии. Если же компания считает, что ее хотят наказать незаслуженно, она может оспорить такое решение на заседаниях дисциплинарной комиссии или президиума РСА. Но страховщики очень жестко относятся к своим коллегам, которые не соблюдают финансовую дисциплину.

BG: С 1 марта работает система прямого урегулирования убытков. Какие проблемы уже видны в системе?

А. Б.: Проблем несколько. Первая, которая была очевидна еще на старте проекта, касается налогового учета взаиморасчетов страховщиков друг с другом. Если налоговые поправки не будут приняты в ближайшее время, страховщиков ждут проблемы с налоговыми органами. Вторая проблема была для нас неожиданной. Оказалось, что налоговики и судебные приставы могут арестовывать счета, с которых проводятся взаимо-

расчеты между компаниями. То есть страховщик не заплатил 15–20 рублей налогов, у него арестовали счет, заблокировав его деятельность. Мы сейчас обсуждаем этот вопрос с Минфином, надеемся, что удастся придать этим счетам особый статус.

Третья проблема связана с тем, что все взаиморасчеты проводятся по фиксированным ставкам. То есть неважно, сколько ты выплатил — получишь все равно фиксированную сумму. В результате некоторые страховщики с радостью обслуживают своих клиентов по убыткам меньше фиксированной суммы. А клиентов с убытками больше этой суммы отправляют под разными предлогами в компании виновников аварии. Взыскать к совести в кризис бессмысленно. Подобные вопросы решаются не через такую аргументацию. Исправить ситуацию может поправка в закон, которая обяжет всех авто владельцев обращаться за выплатами только в компанию, у которой был куплен полис.

На последнем президиуме РСА было решено разработать критерии, позволяющие выяснить, лукавит ли компания, когда регулярно перенаправляет своих клиентов в компанию виновника. На основании этих критериев будут выявляться недобросовестные страховщики, к ним будут применяться санкции. Об исключении из рядов РСА речи не идет, но штрафы будут серьезные.

BG: Выровнялась ли убыточность после повышения региональных коэффициентов по ОСАГО?

А. Б.: Да, убыточность во многих регионах стала лучше. Но появились новые аутсайдеры, где уровень выплат превысил 77%: Мурманская, Новгородская, Архангельская области и Карелия. Латать это одеяло, корректируя тарифы по регионам, уже неэффективно. Надо менять базовые тарифы, особенно с учетом предложенного Минфином увеличения лимитов ответственности как по жизни и здоровью, так и по имуществу.

Интервью взяла КСЕНИЯ ЛЕНОВА

возникнуть проблемы с налогообложением. Ситуация проста: из-за выплат по фиксированным ставкам на балансе страховщиков числятся «хвосты», которые отражаются в кредиторской и дебиторской задолженности и могут вызвать вопросы у налоговиков.

С налоговиками же связана еще одна проблема. Как рассказали ВГ в РСА, сейчас Федеральная налоговая служба и Служба судебных приставов могут арестовать счета компании, в том числе спецсчет, с которого производятся выплаты по прямому возмещению. На время ареста страховщик фактически выпадает из системы, поэтому РСА планирует внести в законодательство поправки, которые придадут спецсчетам особый статус и оградят их от арестов.

ЕВРОПРОКОЛЫ С трудностями столкнулись страховщики и с введением европротокола. Именно так называется процедура, которая дает право водителям уезжать с места аварии, не дожидаясь сотрудников ГИБДД. Для этого участники аварии должны договориться, кто из них виноват, и быть уверенными в том, что на ремонт им хватит 25 тыс. рублей. Как и прямое возмещение, европротокол распространялся лишь на водителей, купивших полисы не раньше 1 марта, а с 1 ноября зарабатает для всех желающих.

Когда европротокол вводился, в правительстве надеялись уменьшить количество пробок в мегаполисах. Сергей Мезенин приводит статистику, по которой 60–70% всех аварий в городах укладываются в 25 тыс. рублей. По его оценкам, благодаря европротоколу количество пробок в крупных городах может сократиться на 10–15%. Однако пока автовладельцы не спешат пользоваться нововведением: по оценкам опрошенных экспертов, выплаты по новой процедуре получили меньше 20 тыс. человек. Сказывается отсутствие единой методики оценки ущерба, без которой сложно оценить размер ущерба на глаз.

«Европротокол действительно может существенно повлиять на решение проблемы пробок, — признает Римма Иващук. — Но только в том случае, если будет изменена форма извещения о ДТП и будут установлены объективные сроки страховых выплат». По словам эксперта, сегодня на заполнение извещения уходит около двух часов. «Необходимо оптимизировать форму протокола, указав конкретные поля для обязательного заполнения, в частности по определению виновности, и сделать образец заполнения», — считает Римма Иващук.

Руководитель отдела по урегулированию претензий компании «Чартис» Владимир Матвеев считает, что снизить количество пробок поможет распространение компаний, занимающихся оформлением ДТП помимо сотрудников ГИБДД. «Эти так называемые аварийные комиссии могли бы оперативно выехать на место ДТП, зафиксировать все обстоятельства случившегося и заполнить необходимые документы, а также оценить ущерб», — считает Владимир Матвеев.

Главную опасность после введения европротокола для всех страховщики видят во всплеске мошенничества. По некоторым оценкам, он может достигать 30% от всех обращений за выплатами. Владимир Матвеев считает, что у этой проблемы есть два решения: создание единой информационной базы данных между страховыми компаниями и закрепление за страховщиками права доступа в информационные базы данных ГИБДД. «От того, насколько эффективно будут работать страховые компании в этом направлении, зависят страховые тарифы по ОСАГО», — констатирует Владимир Матвеев.

Европротокол и прямое возмещение, доставившие страховщикам столько проблем, прямой выгоды им не принесли. Правда, с введением этих новаций правительство согласилось поднять региональные коэффициенты по ОСАГО, увеличив стоимость полисов для некоторых регионов, а так-

же для молодых и неопытных водителей. Страховщики уверяют, что особой прибыли это повышение им не принесло — всего лишь выравнялась убыточность.

ЖЕЛТЫЕ ПРОТИВ ЗЕЛЕНых Тем временем с 1 января начала действовать так называемая зеленая карта. Продавать ее могут только те компании, которые согласились внести в фонд РСА единовременный взнос в размере €500 тыс. в качестве гарантии исполнения своих обязательств. Таковых оказалось 12: АЙНИ, «АльфаСтрахование», Военно-страховая компания, «Двадцать первый век», ЖАСО, «РЕСО-Гарантия», «РГС-Столица», РОСНО, «Русский мир», «Согласие», «Спасские ворота», «ЭРГО Русь». «Зеленая карта» — это страховка ответственности, которую обязаны покупать все выезжающие за рубеж автовладельцы. Действует этот полис на территории 44 стран: всей Европы, а также Украины, Белоруссии, Молдавии, Израиля, Марокко, Туниса и Ирана. Максимальный размер выплаты различается в зависимости от страны пребывания — от €10 тыс. в Белоруссии до отсутствия лимитов при ущербе жизни и здоровью в Бельгии. Поэтому полисы для поездок в более «дешевые» Украину, Белоруссию и Молдавию стоят в среднем в три раза меньше.

Страховщики рассчитывали собирать по «зеленой карте» порядка €50 млн в год. По итогам первых шести месяцев текущего года собрали только 695 млн рублей. Это порядка 1,7% от всего рынка ОСАГО. Зато уровень выплат оказался очень низким. Всего за полгода зарегистрировано 500 аварий с участием россиян за границей, причем самая крупная выплата составила всего €20 тыс. Правда, в РСА напоминают, что по выплатам по ущербу жизни и здоровью нет срока давности, а мелкие убытки по автомобилям западные страховщики обычно выставляют в конце года.

С первой проблемой в этом сегменте страховщики столкнулись сразу после введения «зеленой карты». Тарифы на

эту страховку просчитывались в привязке к евро в конце ноября — начале декабря, когда готовился соответствующий законопроект. Тогда €1 стоил 35,4 руб. и за тарифообразование отвечал Минфин. Но когда за следующие три месяца евро подскочил на 28,5%, стали очевидны назревшие перемены. В итоге министерство согласилось поднять цены на полисы на 30% и передать функции тарифообразования страховщикам. С тех пор цены менялись дважды — снижались на 7% в июле и повышались на 8% в октябре.

Начальник отдела андеррайтинга и методологии страхования наземного транспорта «Согласия» Сергей Рябцев говорит, что с «зеленой картой» назрели три основные проблемы. Первая связана с ее продажами: «Так как продукт новый, не все агенты хорошо его знают, поэтому при продаже допускают ошибки». Вторая проблема куда более существенна. Как и в обычном полисе ОСАГО, между членами РСА, который регламентирует «зеленую карту», определена максимальная комиссия. Она составляет 20%. «Не все придерживаются такой комиссии, иногда ее завышают», — сокрушается Сергей Рябцев. И доказать такие нарушения непросто. Самой же серьезной проблемой продавцы «зеленой карты» считают продажу полисов украинскими компаниями на территории России. Называются такие полисы «желтыми картами» и стоят вдвое дешевле. Для сравнения: полис для легковой машины у отечественного страховщика на 15 дней стоит 570 рублей, а у украинских конкурентов — порядка 200. При этом лимит ответственности по полисам примерно одинаковый. «Как-то повлиять на „украинских“ продавцов мы не можем, так как документов, регламентирующих торговлю страховыми продуктами в зоне ответственности таможен, на сегодняшний день нет», — объясняет Сергей Рябцев. Страховщики надеются подготовить поправки в законодательство, которые бы запретили торговлю чужими полисами в отечественной приграничной зоне. А тогда, вероятно, и сборы вырастут. ■

ТОП-50 СТРАХОВЩИКОВ ОСАГО В ПЕРВОМ ПОЛУГОДИИ 2009 ГОДА														
МЕСТО ПО СБОРАМ	МЕСТО ПО ИТОГАМ 1 ПОЛУГОДИЯ 2008 ГОДА	НАЗВАНИЕ	РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР	ГОРОД	ВЗНОСЫ, (ТЫС. РУБ.)	ИЗМЕНЕНИЕ ЗА ГОД (%)	ДОЛЯ ОСАГО В ОБЩИХ СБОРАХ (%)	ВЫПЛАТЫ ПО СТРАХОВЫМ СЛУЧАЯМ (ТЫС. РУБ.)	ВЫПЛАТЫ К ВЗНОСАМ (%)	ЗАКЛЮЧЕНО ДОГОВОРОВ (ШТ.)	ЧИСЛО СТРАХОВЫХ СЛУЧАЕВ (ШТ.)		СРЕДНИЙ ВЗНОС (РУБ.)	СРЕДНЯЯ ВЫПЛАТА (РУБ.)
											ЗАЯВЛЕННЫХ	УРЕГУЛИРОВАННЫХ		
1	1	РОСГОССТРАХ (11 КОМПАНИЙ)			11402052	11,6	35,5	6279700	55,1	6028033	289082	289082	1892	21723
2	2	РЕСО-ГАРАНТИЯ	1209	МОСКВА	3616714	5,9	23,7	1751020	48,4	1089559	66666	64723	3319	27054
3	3	ИНГОССТРАХ	928	МОСКВА	2770328	15,7	11,8	1545170	55,8	808544	48683	52014	3426	29707
4	6	СПАССКИЕ ВОРОТА	2992	МОСКВА	1517154	28,9	35,5	805846	53,1	703823	32194	29382	2156	27427
5	4	РОСНО	290	МОСКВА	1476121	-8,0	12,0	851530	57,7	385906	32420	33132	3825	25701
6	7	УРАЛСИБ	983	МОСКВА	1309709	17,5	20,2	910412	69,5	541295	59799	35845	2420	25399
7	5	ВОЕННО-СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	621	МОСКВА	1211719	-3,7	12,5	609374	50,3	489922	24989	23730	2473	25679
8	10	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	2239	МОСКВА	1033946	16,9	8,7	604069	58,4	388281	24336	22353	2663	27024
9	8	ЦЮРИХ.РИТЕЙЛ	1083	МОСКВА	939974	-8,3	21,2	739721	78,7	351760	26599	27758	2672	26649
10	11	МСК-СТАНДАРТ	1137	МОСКВА	840068	4,3	23,8	545693	65,0	297618	21166	20856	2823	26165
11	9	РУССКИЙ МИР	1582	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	707615	-30,4	39,5	954666	134,9	304037	23740	21959	2327	43475
12	12	МАКС	1427	МОСКВА	688686	-0,5	13,4	395269	57,4	233178	17483	15650	2953	25257
13	13	СОГЛАСИЕ	1307	МОСКВА	655838	8,3	14,9	532309	81,2	267597	26129	18527	2451	28732
14	16	ЮГОРИЯ	3211	ХАНТЫ-МАНСИЙСК	582205	17,6	18,1	412045	70,8	251009	18876	16642	2319	24759
15	17	МОСКОВСКАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	3259	МОСКВА	503328	8,7	13,5	373569	74,2	172310	14637	13280	2921	28130
16	14	ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	1284	МОСКВА	502476	-16,2	8,6	322147	64,1	136489	10999	9486	3681	33960
17	15	РОССИЯ	2	МОСКВА	464694	-14,7	14,0	426889	91,9	226086	16078	14932	2055	28589
18	63	ИННОГАРАНТ	3455	МОСКВА	434243	417,0	32,0	118208	27,2	185357	5843	5277	2343	22401
19	18	СОГАЗ	1208	МОСКВА	387315	-3,8	1,7	233965	60,4	136731	9047	8423	2833	27777
20	22	ГУТА-СТРАХОВАНИЕ	1820	МОСКВА	350825	12,5	17,8	210181	59,9	151536	9866	8039	2315	26145
21	24	РЕГИОНАЛЬНЫЙ АЛЬЯНС	2923	МОСКВА	287249	-0,9	94,9	174579	60,8	155818	8519	8098	1843	21558
22	21	ОРАНТА	3028	МОСКВА	265920	-16,2	15,3	194300	73,1	103973	7877	6820	2558	28490
23	29	ЭНЕРГОГАРАНТ	1834	МОСКВА	265269	10,3	10,6	158062	59,6	98371	5584	5095	2697	31023
24	32	ЖАСО	263	МОСКВА	263420	27,7	5,7	142181	54,0	108732	5472	5428	2423	26194
25	31	РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ СК	1517	МОСКВА	260817	12,7	34,5	161792	62,0	120979	8273	8143	2156	19869
26	48	ЛК-СИТИ	892	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	249311	92,8	92,4	46414	18,6	107585	3751	2957	2317	15696
27	20	МЕГАРУСС-Д	2877	МОСКВА	237697	-25,3	23,9	168913	71,1	110245	5509	6507	2156	25959
28	37	ГОРОДСКАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	1489	МОСКВА	234164	40,3	50,3	108947	46,5	101802	5442	3695	2300	29485
29	33	АСКО	2489	НАБЕРЕЖНЫЕ ЧЕЛНЫ	227287	22,2	39,8	156378	68,8	105440	7119	7007	2156	22317
30	27	НАЦИОНАЛЬНАЯ СТРАХОВАЯ ГРУППА	1826	ДОЛГОПРУДНЫЙ	217507	-11,1	17,1	186423	85,7	77188	6447	6533	2818	28536
31	60	АРБАТ	3670	МОСКВА	216527	141,9	38,7	58001	26,8	121454	3858	2457	1783	23606
32	100	РОСТРА	3647	МОСКВА	214142	608,0	13,7	46092	21,5	82817	1995	1570	2586	29358
33	75	РУССКИЕ СТРАХОВЫЕ ТРАДИЦИИ	2567	МОСКВА	198722	276,0	47,0	65917	33,2	80350	3131	2408	2473	27374
34	46	ЮЖУРАЛ-АСКО	2243	ЧЕЛЯБИНСК	173211	20,8	38,6	101098	58,4	78313	4320	4194	2212	24105
35	43	ГУБЕРНСКАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ КУЗБАССА	2353	КЕМЕРОВО	172327	14,6	75,1	104573	60,7	101533	5262	4957	1697	21096
36	35	ЗАЩИТА-НАХОДКА	3174	НАХОДКА	169089	-1,5	69,3	105196	62,2	90518	3359	3575	1868	29425
37	38	РСТК	1852	МОСКВА	168384	3,1	36,5	95148	56,5	72940	3314	3725	2309	25543
38	39	НАДЕЖДА	2182	КРАСНОЯРСК	165055	4,1	56,0	120333	72,9	78837	5011	4759	2094	25285
39	40	АДМИРАЛ	46	РОСТОВ-НА-ДОНУ	160092	2,3	49,5	100165	62,6	101437	4201	5093	1578	19667
40	41	ПЕРВАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	3487	МОСКВА	144024	-6,9	11,6	110628	76,8	51150	3981	4006	2816	27616
41	45	РЕГИОН	1207	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	136596	-8,6	32,3	98512	72,1	45138	4133	3513	3026	28042
42	36	АВИКОС	1967	МОСКВА	135719	-19,3	29,3	98156	72,3	64306	3836	3753	2111	26154
43	47	АЙНИ	1714	КАЛИНИНГРАД ОБЛ.	132842	1,7	53,6	59122	44,5	67287	2043	2167	1974	27283
44	49	НСГ-РОСЭНЕРГО	3295	ГОРНО-АЛТАЙСК	126400	0,2	48,5	94608	74,8	96225	2731	2567	1314	36855
45	51	УРАЛ-АИЛ	1306	ПЕРМЬ	123683	11,8	39,1	59961	48,5	60523	3859	3543	2044	16924
46	72	ЭНЕРГЕТИЧЕСКАЯ СК	1914	МОСКВА	121226	98,5	49,2	44225	36,5	67732	2196	1738	1790	25446
47	52	НАСКО ТАТАРСТАН	3116	КАЗАНЬ	119191	8,1	12,7	94379	79,2	57012	4118	4064	2091	23223
48	59	СУРГУТНЕФТЕГАЗ	3127	СУРГУТ	118652	32,3	6,7	83450	70,3	38462	3159	2977	3085	28032
49	42	ПРОГРЕСС-ГАРАНТ	2786	МОСКВА	114010	-26,0	6,7	103093	90,4	34988	3308	3589	3259	28725
50	44	СЕВЕРНАЯ КАЗНА	1155	ЕКАТЕРИНБУРГ	111450	-25,9	35,0	89822	80,6	43708	3754	7797	2550	11520

ПО ДАННЫМ ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ СТРАХОВОГО НАДЗОРА, РОССИЙСКОГО СОЮЗА АВТОСТРАХОВЩИКОВ. ПРОЧЕРК — НЕТ ДАННЫХ ИЛИ КОРРЕКТНЫЙ РАСЧЕТ НЕВОЗМОЖЕН.



ООО «Страховая компания «Согласие». Лицензия С № 1307 77 ФССН Минфина РФ. Реклама

ВАША НАДЕЖНАЯ СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА

СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА, АВТОСТРАХОВАНИЕ, СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

8 (800) 200-01-01
www.soglasie.ru