

СТРАХОВКА ОТ КРИЗИСА

Тем не менее страховщики пытаются сделать новые, антикризисные предложения. «Страхования от кризиса в его разгар быть не может по определению, – полагает руководитель управления имущественного страхования ОАО „Первое российское страховое общество“ Михаил Баринов. – Ведь страховщику тоже надо управлять своими рисками. Однако мы предлагаем нашим клиентам предпринять определенные предупредительные меры. Еще в конце прошлого года мы разработали специальное предложение по автострахованию „Автофьючерс“. Аналогичную схему можно использовать и в других видах страхования». Суть автофьючерса в защите клиента от возможных инфляционных скачков. Потребителю предлагалось застраховать иномарку по ценам, существовавшим на тот момент, причем срок действия полиса начинался только после окончания срока предыдущей страховки. То есть страхователь получал новую страховку по «старым» ценам.

«Альфастрахование», в свою очередь, активно предлагает своим корпоративным клиентам застраховать финансовые риски. В пресс-службе компании заявляют, что один из самых востребованных вариантов предложения – страхование торговых кредитов.

Эксперты говорят о том, что во время кризиса увеличивается число экономических преступлений. Для рынка страхования появился серьезный повод обратить внимание как физических, так и юридических лиц на предложения в сфере страхования имущества. Тем более что поле для развития большое – в среднем по Центральному федеральному округу застраховано около 5% частной недвижимости. И тут виновно не столько тяжелое экономическое положение, сколько менталитет россиян. Например, в Прибалтике, где кризис ощущается тоже весьма остро, доля застрахованных квартир колеблется на уровне 85-90%.

Пытаются воздействовать на систему страхования и властные структуры. Например, Аман Тулеев в феврале предложил страховать россиян от безработицы. В письме, которое губернатор Кузбасса отправил в российское правительство, Совет федерации и Госдуму, предлагается принять закон о введении обязательного страхования на случай потери работы в результате реорганизации предприятия. Господин Тулеев предложил компенсировать бывшим работникам не менее 70% зарплаты в течение не менее девяти месяцев после увольнения. Такие условия предлагались для тех сотрудников, чья зарплата не превышала 30 тыс. рублей. Более высокооплачиваемым работникам предлагалось пропорционально снижать страховые выплаты. Российские власти инициативу губернатора, впрочем, проигнорировали.

Зато в ближайшем будущем, возможно, будут внесены изменения в статью 45 Гражданско-процессуального кодекса РФ. Она разрешает прокурорам обращаться в суд в интересах граждан только в случае, если те по состоянию здоровья или иным причинам не способны сделать то же самое самостоятельно. Ожидается, что в статью будут добавлены исключения из правила, в том числе прокурор сможет обращаться в суд, защищая интересы граждан в социально-страховых спорах.

Свою лепту в создание новых рынков страхования внес Роспотребнадзор. Им создан законопроект «Об обязательном санитарно-

> МНОГИЕ КОМПАНИИ ПРОЯВЛЯЮТ ИНТЕРЕС К ПРОГРАММАМ ДМС, РАСЦЕНИВАЯ ИХ В КАЧЕСТВЕ ДОСТУПНОГО ИНСТРУМЕНТА МОТИВАЦИИ РАБОТНИКОВ В НЕПРОСТОЙ ПЕРИОД КРИЗИСА

эпидемиологическом страховании». Он вводит для производителей и продавцов потребительской продукции обязательное санитарно-эпидемиологическое страхование. При заключении договора предприниматель обязан будет представить страховщику документы, «характеризующие степень принимаемого на страхование риска», – заявление-анкету и заключение санитарно-эпидемиологической экспертизы, а в случае его отсутствия – декларацию безопасности или сертификат соответствия. Авторы проекта выгоды для производителей считают очевидными: контроль будет осуществлять не столько сам Роспотребнадзор, сколько страховые компании, заинтересованные в минимизации выплат.

Несмотря на то что более 50% в общей прибыли российских страховщиков составляет розница, сами страховщики и бизнес смотрят друг на друга с большим интересом. Конечно, никакое страхование не поможет обезопаситься от таких проблем современного российского бизнеса, как рейдерские захваты или прессинг со стороны властей. Но среди юридических лиц по популярности по-прежнему лидирует страхование имущества. «Если с имуществом что-то случится, в кризис намного труднее восполнить потери самостоятельно или заняв деньги в банке: выросли ставки по кредитам, да и сам кредит взять гораздо сложнее, – объясняет Евгений Пахомов из „Росгосстраха“. – Поэтому предприниматели и сейчас не экономят на страховании имущества».

Однако, кроме привычного страхования имущества, автомобилей, грузов, здоровья работников, нынешнему бизнесу делают и специфические предложения. Так, можно застраховать профответственность. Объектом договора в таком случае будет выступать ответственность сотрудника предприятия перед третьими лицами, а страховым случаем – причинение ущерба клиенту. Так, «Росно» в начале апреля представило новую программу «Под охраной», ее целевая аудитория – частные охранные предприятия. Кроме обязательного страхования сотрудников ЧОП от несчастного случая, она предусматривает страхование имущества юрлиц и профессиональной ответственности при осуществлении частной охранной и детективной деятельности.

Страхование ответственности – направление, которое предлагают сейчас большинство крупных игроков, работающих с юрлицами. Можно застраховаться при проведении производственных работ, опасных для окружающих, а можно – от ошибочных решений. Такое предложение будет актуальным для адвокатских контор и медицинских клиник. Соответствующие услуги предлагают «Альфастрахование», «Жасо», «Росгосстрах», «Росно» и другие. «Ингосстрах»

выделил отдельную программу «Страхование рисков информационных систем и ответственности в сфере IT». В период кризиса довольно привлекательным выглядит страхование предприятия от перерыва в работе. Компания может временно лишиться офиса, не получать товар со склада или от поставщика, что приводит к простоям и как следствие финансовым потерям. Подобную услугу предлагает «Росно».

Страхование можно использовать и как HR-инструмент. «Многие компании проявляют интерес к программам ДМС, расценивая их в качестве доступного инструмента мотивации работников в непростой период кризиса», – заметила Ирина Попова.

Как правило, для бизнеса страховщики предлагают комплексные программы, включающие разные виды страхования. В Центрально-Черноземном регионе наиболее часто предприниматели покупают полисы, включающие в себя защиту имущества от рисков, связанных с повреждением огнем, утверждает Ирина Попова. – Если компания приобретает страховую программу с максимальным охватом рисков, то в договоре указываются только те риски, которые страховка не покрывает. Такой полис на 10-20% дороже, однако в условиях кризиса он пользуется популярностью у юрлиц».

Самим страховщикам тоже впору страховать от кризиса. Агентство «Эксперт РА» ожидает роста концентрации рынка. В 2009 году в условиях снижения общего уровня финансовой устойчивости российских страховщиков спрос на услуги крупных высоконадежных компаний должен повыситься. Кроме того, следует ожидать череды банкротств средних и небольших компаний и продаж некоторых экзотических страховщиков. Напомним, экзотичная страховая компания – акционерная страховая компания, обслуживающая целиком или преимущественно корпоративные страховые интересы учредителей, а также самостоятельных хозяйствующих субъектов, входящих в структуру многопрофильных концернов или крупных финансово-промышленных групп.

В результате доля пятерки лидеров рынка (в нее включены «Росгосстрах», «Ингосстрах», «СОГАЗ», «РЕСО-Гарантия» и «Росно») может увеличиться с 35,81% в 2008 году до 45% в 2009-м, а крупнейшей двадцатки – с 64,9 до 80%. На региональном рынке ситуация аналогичная. «Клиенты чувствуют себя не очень уютно с небольшими страховыми компаниями, у которых теоретически риск банкротства выше», – жалуются работники небольшой воронежской страховой компании. По их оценкам, количество игроков на региональном рынке может сократиться в течение года на 10-15%. Речь идет не столько о банкротствах, сколько о слияниях и поглощениях. Поэтому клиентам волноваться не стоит. ■