

Тарифы в обязательном страховании ответственности владельцев опасных объектов (ОПО) снизятся на 30% со следующего года для предприятий – «ударников промбезопасности», показал опрос страховщиков, проведенный агентством «Интерфакс-АФИ».

Согласно данным, приведенным страховыми компаниями, кандидатов на снижение тарифов со следующего года наберется до 50% от общего числа страхователей.

Между тем, не дожидаясь этого, промышленники на недавней встрече с премьер-министром РФ Дмитрием Медведевым в РСПП вновь просили правительство о дополнительном снижении базовых тарифов в ОПО, хотя круг страхователей в ОПО до конца не сформирован, статистики для новых тарифных расчетов нет. По разным оценкам, охват опасных предприятий полисами ОПО составляет от 65% до 80%. После встречи с промышленниками премьер поручил Минфину, Минэкономразвития, ФСФР при поддержке Банка России проанализировать претензии промышленников и вернуться к вопросу о тарифах в ОПО к осени этого года.

Предусмотрительные страхователи в 2014 году смогут получить дополнительную скидку до 30% к тарифу

Согласно законодательству, в настоящее время страховые компании в ОПО могут использовать только один коэффициент к базовым ставкам страховых тарифов, который устанавливается в зависимости от уровня безопасности объекта. Пока размер этого коэффициента установлен постановлением правительства РФ и имеет ряд значений: 1; 0,95; 0,9.

По закону об ОПО, уровень этого коэффициента составит 0,7 с 2014 года.

Анализ портфеля ОПО «Страховой группы МСК» показал, что доля договоров со значением коэффициента 0,9 составляет 52% от общего числа, со значением 0,95 – 11%, сообщила агентству «Интерфакс-АФИ» директор департамента развития корпоративного бизнеса СГ МСК Наталья Вараксина.

Она добавила, что «коэффициент рассчитывается с учетом соблюдения требований технической и пожарной безопасности при эксплуатации опасного объекта, готовности предприятия к предупреждению, локализации и ликвидации чрезвычайной ситуации, возникшей в результате аварии на опасном объекте.

При этом уровень безопасности опасного объекта может определяться как «низкий», «минимально приемлемый», «средний» и «высокий».

Представитель МСК отметила, что «при заключении договора страхования гражданской ответственности за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте владелец опасного объекта заполняет соответствующую анкету для определения уровня безопасности опасного объекта. По ее данным специалистами компании с использованием методики, утвержденной Национальным союзом страховщиков ответственности, производится оценка уровня безопасности опасного объекта, и по ее результатам принимается решение о размере коэффициента. Чтобы получить размер коэффициента 0,9, уровень безопасности опасного объекта должен соответствовать значению «высокий».

При несогласии клиента с оценкой уровня безопасности, проведенной специалистом компании, клиент имеет возможность обратиться в Национальный союз страховщиков ответственности (НССО) для проверки расчетов, пояснила Н.Вараксина.

Заместитель начальника управления страхования ответственности ОСАО «Ингосстрах» Андрей Копыток пояснил агентству, что коэффициент этот рассчитывается по методике, утвержденной МЧС, Ростехнадзором, Минтрансом, Минфином.

Он отметил, что методика «едина для всех страховщиков. НССО на основе этого документа создал программный продукт, позволяющий в режиме онлайн при внесении информации об объекте получить расчет страховой премии с учетом применяемого коэффициента».

А.Копыток считает возможность применения коэффициента за безопасность для страховщика «правом, а для страхователя – возможностью при соблюдении требований безопасности на производстве уменьшить расходы на страхование и получить при этом максимальное страховое покрытие, предусмотренное законом».

«Своим страхователям мы всегда предлагаем рассчитать уровень безопасности, чтобы понять, есть ли возможность применить понижающий коэффициент к базовому тарифу или нет. Если такой возможности нет, мы можем проанализировать факторы, влияющие на уровень безопасности, и порекомендовать предприятию уделить большее внимание тому или иному аспекту, с тем чтобы в следующем году у него появилась возможность оптимизировать свои расходы за счет улучшения уровня безопасности на производстве и уменьшения вероятности аварийных событий», – сказал он.

По закону применить коэффициент уровня безопасности (КУБ) можно в том случае, когда расчеты или информация, получаемая от страхователя – владельца ОПО, дает возможность страховщику применить понижающий коэффициент, отметил заместитель генерального директора компании «СОГАЗ» Николай Галушин.

Вместе с тем он обратил внимание на то, что в реальности этот коэффициент «применяется практически повсеместно».

«Если говорить о послаблениях или дальнейших корректировках ОСОПО, можно предусмотреть возможность применения дисконта к стоимости полиса (умышленно не называю его коэффициентом уровня безопасности) не только за уровень безопасности ОПО, но и за отсутствие убытков в течение нескольких прошлых периодов страхования. В конце концов, отсутствие убытков в известной степени свидетельствует о качестве риска или качестве менеджмента владельца опасного производственного объекта», – сказал представитель СОГАЗа.

Правда, для введения подобных изменений в законодательство требуется наличие накопленной истории у страхователя, добавил он.

Треть страхователей – без полисов ОПО

Закон об ОПО вступил в силу с 1 января 2012 года для коммерческих предприятий из категории опасных и с 1 января 2013 года для бюджетных структур того же рода. В настоящее время основная часть предприятий застрахована.

«Если ориентироваться на данные официального реестра Ростехнадзора, в котором значится 340 тыс. опасных объектов, на сегодняшний день реально охвачено страхованием ОПО около 67%, или почти 230 тыс. объектов по итогам 2012 года и первой половины 2013 года», – сказал представитель «Ингосстраха».

«Разумеется, показатель в 100% не достижим на практике», – отметила директор департамента страхования финансовых рисков и ответственности ОАО «АльфаСтрахование» Зинаида Кузьмина.

«Полагаю, если на третий год действия закона доля застрахованных объектов достигнет 85–87%, это будет означать, что система возмещения ущерба в результате аварий заработала практически в полную силу», – добавила она.

Оценки представителя страховой компании «Альянс» более оптимистичны. «Охват страхователей договорами обязательного страхования ответственности владельцев опасных объектов – около 80%», – считает заместитель директора центра страхования ответственности, начальник управления страхования ответственности опасных объектов СК «Альянс» Галина Гуляева.

Представитель «АльфаСтрахования» привела краткую характеристику «уклонистов» – владельцев опасных объектов.

«Это в первую очередь представители малого бизнеса, которым проще уйти от проверок и контроля. Кроме того, предприниматель попросту все еще может не знать, что объект, владельцем которого он является, относится к разряду опасных и закон предписывает владельцам страховать ответственность за причиненный вред в обязательном порядке. В числе таких «уклонистов» – и застройщики небольших объектов, использующих подъемные краны, и те же автозаправочные станции, другие предприятия», – сказала З.Кузьмина.

«Есть отдельные районы в регионах РФ, где идет массовое уклонение от страхования», – добавила она. «Но все-таки не 100%, поэтому не стану называть конкретные территории, чтобы не бросать тень на тех, кто обязанность страхования ответственности, установленную законом, исполнил», – сказала она.

Уклонисты. Кто они?

Агентство «Интерфакс-АФИ» попросило страховщиков ОПО охарактеризовать группы предприятий, которые уклоняются от исполнения федерального закона, сформулировать возможные причины такого поведения.

Среди потенциальных «уклонистов», как отмечают страховщики, предприятия, которые знают, что их нет в плане Ростехнадзора по проверке организаций, обязанных страховать свою ответственность при эксплуатации опасных объектов. Такое предположение, в частности, выдвинула заместитель директора центра страхования ответственности, начальник управления страхования ответственности опасных объектов СК «Альянс» Г.Гуляева. (Как правило, каждая организация проходит проверку Ростехнадзора с определенной периодичностью – прим. ИФ-АФИ).

При этом «уклонистам» следует иметь в виду, что вся информация о заключении, изменении или расторжении договора обязательного страхования в рамках информационного обмена направляется из НССО в Ростехнадзор, напомнила Г.Гуляева. «Незастрахованные владельцы опасных объектов оперативно выявляются сотрудниками надзорного органа», – считает она.

Кроме того, к категории «уклонистов» относятся бесхозные опасные объекты. «В

основном, это гидротехнические сооружения (ГТС), располагающиеся в сельской местности и построенные еще в советские времена. Установить владельцев таких объектов довольно сложно, это требует длительного времени», – отметила Г.Гуляева.

По закону об ОПО, в случае аварии на бесхозном опасном объекте и причинении вреда людям ответственность за возмещение ущерба ложится на местную администрацию.

Представитель «Ингосстраха» А.Копыток назвал несколько мотивов поведения «уклонистов».

«Одни до сих пор не знают об обязанности страховать ответственность или не хотят этого делать. Другие не имеют финансовых средств для оплаты страховой премии, поскольку заранее не позаботились заложить такие расходы при верстке своих бюджетов», – сказал он.

Промышленники просят сделать полисы подешевле

Как сообщалось ранее, премьер Д.Медведев поручил Минфину РФ проанализировать имеющуюся статистику, накопленную с момента вступления в силу закона об обязательном страховании ответственности владельцев опасных объектов на предмет возможности корректировки тарифов. Такое решение было принято после недавней встречи с представителями РСПП.

По словам заместителя руководителя департамента финансовой политики Минфина РФ Веры Балакиревой, аналогичные поручения на эту тему были даны ряду заинтересованных ведомств, в том числе Минэкономразвития, Ростехнадзору, ФСФР при участии Банка России.

Она добавила, что пока не ставится задача по пересмотру действующих тарифов. Речь идет о сборе статистики и ее анализе. При необходимости правительство будет готовить предложения по их корректировке.

Главный эксперт «Интерфакс-ЦЭА» Анжела Долгополова напомнила, что промышленники инициировали целый ряд предложений по снижению тарифов за период действия закона.

В частности, одно из них стало следствием законодательного разделения опасных объектов на 4 категории по степени угрозы последствий аварий. Самую обширную и наименее опасную категорию страхователей промышленники предложили перевести на принципы добровольного страхования.

«Следует понимать, что такая, казалось бы, техническая мера по вытеснению за пределы обязательных видов одной из категорий страхователей может стать причиной тектонического сдвига на рынке ОПО», – отметила А.Долгополова.

«Тогда обязательный сегмент ОПО резко сузится, страховщики потеряют к нему интерес, следом изменится механизм перестрахования в пуле из-за резкого снижения объемов долей участников, это исказит принцип солидарной ответственности», – считает эксперт.

«Одновременно в добровольном и бесконтрольном секторе ОПО, представленном мелкими предприятиями, могут процветать демпинг и злоупотребления, контроль над выплатами будет законодательно ослаблен. О четком исполнении гарантий перед пострадавшими в авариях на опасных объектах 4-й категории в этом случае придется забыть. Получится, что в одних случаях граждане будут получать страховые выплаты и помощь, а в других при схожих обстоятельствах – нет. Принцип социальной справедливости окажется нарушен, и закон дискредитирован», – полагает она.

Данные ОПО могут быть проанализированы только при условии накопления определенной статистики по аварийности за долгий период. Три года – минимальный срок для любого нового вида страхования, сказал агентству «Интерфакс-АФИ» президент НССО Андрей Юрьев.

«Для ОПО срок анализа еще больше. Здесь аварии не часты, но приносят значительный

ущерб. Это показали примеры Саяно-Шушенской ГЭС и шахты «Распадская». Формула – деньги собраны, а возмещения не выплачиваются – иллюзия. Выплаты за вред жизни и здоровью покрываются без срока давности. Для этого у страховщиков в резервах должны быть приготовлены средства. Страховые резервы в ОПО часто предназначены для возмещений при катастрофах. Если не будет средств страховщиков, потребуется забирать средства для компенсации из бюджета», – подчеркнул А.Юрьев.

По данным информационной базы НССО, сумма начисленных страховых премий по договорам страхования с датой начала ответственности в 2012 году составила 9,168 млрд рублей.

Сумма начисленной премии за период с 1 января 2013 года по 9 июля 2013 года по договорам страхования с датой начала ответственности в 2013 году составила 6,292 млрд рублей.

Сумма выплат по договорам страхования ОПО в 2012 году составила 178 млн рублей, тот же показатель в первом полугодии 2013 года оказался на уровне 133 млн рублей. Сумма заявленных, но не урегулированных убытков по состоянию на 30 июня 2013 года равнялась 101 млн рублей.

ОПО стало новым сегментом страхового рынка. Точнее, заменило собой условный сегмент вмененного страхования ответственности владельцев опасных объектов. Страховать ответственность владельцам таких объектов предписывал закон о промышленной безопасности.

«Раньше объем сектора ОПО в целом составлял около 3 млрд рублей премий при предельной ответственности 70 тыс. МРОТ, или 7 млн рублей для крупных аварий. Теперь рынок составляет около 10 млрд рублей с предельным объемом ответственности от минимум 10 млн рублей до максимум 6,5 млрд рублей, – заявил замгендиректора СОГАЗа Н.Галушин. – Граждане и бизнес получили новый объем покрытия, работники предприятий – новые гарантии, сформирован институт компенсационных выплат, выстроена система взаимоотношений между страховым сообществом и Ростехнадзором. Нужно только время, чтобы все заинтересованные стороны дали беспристрастную оценку эффективности страхования ОПО. Без эмоций, без поспешности».

Источник: [Финмаркет](#) , 26.07.13