

*Уходящий 2011 год оказался для отечественного рынка страхования неоднозначным. С одной стороны – огромное количество инициатив и преобразований, смена регулятора, динамичное развитие и бурный рост портфелей. С другой – осознание убыточности обязательных видов страхования, несостоятельность привычных схем работы и необходимость выбора нового курса. Теперь перед страховыми компаниями стоят поистине глобальные задачи: стать полноценными участниками финансовой системы, разработать новую стратегию развития рынка, сделав его максимально прозрачным, и бросить все силы на поддержку и развитие корпоративного рынка.*

По мнению президента Всероссийского союза страховщиков Андрея Кигима, сегодня страховые компании находятся на пороге серьезных перемен. В первую очередь это связано с формированием нового парламента. «По опыту работы могу сказать: в первый год новоиспеченные депутаты максимально открыты для нововведений, но чем ближе к окончанию срока их полномочий, тем сложнее становится продвигать важные инициативы, – объясняет Андрей Кигим. – Поэтому уже к лету 2012 года страховому сообществу необходимо определиться с новой стратегией развития и внести в Госдуму первые предложения».

Действительно, ближайшая перспектива диктует вполне ожидаемые изменения. Необходимость быстро и четко вписаться в финансовую систему страны, обусловленная сменой регулятора, подразумевает существование реальной стратегии развития страхового рынка. К сожалению, единого подхода со стороны страховщиков к обеспечению стабильности и планомерного развития отрасли до сих пор не было.

«Главная беда страхового рынка – это желание определить краткосрочные перспективы на три-пять лет, вместо того чтобы мыслить категориями десятилетий, – говорит генеральный директор страховой компании «Ингосстрах» Александр Григорьев. – Долгосрочная стратегия важна потому, что всем отраслям рынка, и в том числе государственным органам, необходимо работать в одном направлении. Страхование должно быть реальным, а главное, цивилизованным способом защиты людей, а не просто методом отмыва денег».

Наряду с уже существующими Российским союзом автостраховщиков и Национальным союзом страховщиков ответственности стоит создать подобные объединения и для других отраслей, которые вольются в единый орган – ВСС. Он и определит общие принципы развития и контроля страховой отрасли.

По мнению участников рынка, глобальные тенденции необходимо определять на 20–25 лет вперед. В частности, стоит решить, какие именно виды страхования будут обязательными, а какие – добровольными. Тогда есть реальная возможность поддерживать и стимулировать отдельные отрасли и уже в краткосрочном моменте намечать детальный план действий. Сегодня ясно, что локомотивом дальнейшего развития рынка могут стать страхование жизни и личного имущества, страхование малого и среднего бизнеса, а также развитие в регионах. Остается крайне неразвитым и добровольное медицинское страхование.

«Конечно, новые обязательные виды страхования, такие как введение обязательного страхования гражданской ответственности владельцев опасных объектов, могут стать краткосрочным драйвером роста рынка и принесут от 50 до 100 млрд рублей в год. Это отличный шанс для развития на два-три года, – говорит заместитель генерального директора рейтингового агентства «Эксперт РА» Павел Самиев. – Однако в перспективе пяти-десяти лет только стимулирование и развитие добровольных видов, и прежде всего страхования жизни, должно стать главной стратегией страхового рынка. При правильном подходе можно получать сотни миллиардов рублей в год».

«Для получения таких результатов и повышения общего доверия клиентов нужны стимулы, которые на самом деле давно определены, – считает Александр Григорьев. – Должны быть налоговые льготы и система гарантий, нужны инфраструктурные и другие долгосрочные инвестируемые инструменты».

Страховщики единогласно заявляют: будущее рынка за долгосрочными инвестициями и длинными деньгами. В этом случае страхование жизни – неиссякаемый источник долгосрочного финансирования развития экономики.

Однако сегодня, как ни крути, львиную долю в сборах премий страховщиков составляет автострахование. И не секрет, что для компаний, не занижающих выплаты, «автогражданка» оказывается убыточной. Поэтому именно автострахование в уходящем году стало самой реформируемой отраслью – ни один другой вид страхования не

претерпевал столько изменений. Попытка решить проблемы ОСАГО привела к появлению многочисленных законов и поправок.

«Рынок ОСАГО очень консервативен и для многих страховщиков является опорным, несмотря на высокие риски, – говорит президент Российского союза автостраховщиков Павел Бунин. – В текущем году он пережил множество изменений, среди которых увеличение лимитов выплаты за вред, причиненный жизни или здоровью каждого потерпевшего, а также их имуществу, введение системы прямого возмещения убытков в качестве единственного механизма получения страхового возмещения при урегулировании убытков по ОСАГО и другие. Но самыми спорными, конечно же, стали новые правила прохождения ТО, увеличение суммы компенсации по европротоколу и повышение тарифов «автогражданки».

Между тем даже увеличение суммы компенсации за самостоятельное оформление ДТП не прибавило водителям желания воспользоваться упрощенной схемой. Здесь наряду с известными проблемами и фобиями автомобилистов возникает еще одно весьма существенное препятствие – каско.

«Дело в том, что если виновником аварии будет владелец автомобиля, у которого имеется полис добровольного автострахования, ему неизбежно придется дожидаться ГАИ, чтобы зафиксировать повреждения, – говорит председатель наблюдательного совета Россельхозбанка Илья Ломакин-Румянцев. (Ранее, с 2004 по 2009 годы, руководитель Федеральной службы страхового надзора. – Прим. автора) – Иначе он рискует получить отказ страховой в выплате компенсации. Поэтому владелец каско будет держать того, кто не виноват, иначе ГАИ не оформит без пострадавшего происшествие».

Стоит отметить, что страховщики уже давно ратуют за объединение обязательного и добровольного автострахования на базе РСА. «Тогда по сути одинаковые продукты будут регулироваться одинаковыми стандартами, и подобных проблем с отказом от оформления европротокола уже не будет, – отмечает Андрей Кигим. – И мы в ВСС с этим согласны: каско и ОСАГО не должны быть врагами и стали бы частью общей услуги по обслуживанию гражданина».

Последняя пятилетка, на которую пришлось резкие взлеты и падения, мировой экономической кризис и период болезненного восстановления, оказалась особенно

сложной для страховых компаний. Страховщики, теряющие главное – доверие клиентов, недовольных искусственным занижением размера и затягиванием сроков выплат, – осознали необходимость качественных изменений и поиска новой модели работы.

Борьба с недобросовестными страховыми компаниями ведется разными способами и на разных уровнях: это и увеличение уставного капитала, и контроль жалоб со стороны клиентов, и проверка отчетностей. Однако, несмотря на то что с апреля этого года рынок страховых услуг контролируется новым регулятором – Федеральной службой по финансовым рынкам, – применить к страховщикам практику жесткого контроля над банками не удастся.

Именно поэтому крупные игроки страхового рынка, на которых также ложится тень недоверия, предлагают иной метод вычисления недобросовестных компаний. Не стоит ждать, когда на очередного страховщика посыплются жалобы со стороны клиентов – это явный признак того, что дела уже идут не так гладко. Необходимо применять актуарный независимый аудит, без результатов которого ФСФР не должна принимать отчет у компании. Только так регулятор сможет увидеть реальную картину и вовремя принять соответствующие меры. Эта модель контроля, по мнению экспертов, способна стабилизировать страховой рынок и уберечь от громких банкротств.

**Источник: Dengi59.ru, 30.12.11**

**Автор: Труднева Ю.□**