

Большинство российских страховщиков решило повременить с освоением Крыма до той поры, когда Украина перестанет считать эту территорию оккупированной. Степень неопределенности для бизнеса чрезвычайно высока, решило страховое лобби. Но и отказываться от нового миллиардного рынка страховщики не намерены.

Передел

Ситуацию со страхованием в Крыму сложно назвать ясной и понятной. В соответствии с украинским законом «Об обеспечении прав и свобод граждан и правовом режиме на временно оккупированной территории Украины» от 15 апреля 2014 года Крым и город Севастополь являются временно оккупированными территориями, на которых особенности экономической деятельности определяются отдельным законом. Но такого закона пока нет. «Украинские компании с регистрацией, отличной от крымской, закрыли офисы, уволили сотрудников и не заключают новые договоры страхования», – говорит председатель комиссии по страхованию Украинского общества финансовых аналитиков Вячеслав Черняховский.

Как сообщили «Деньгам» в Нацкомфинуслуг (регулятор финансовых рынков Украины), согласно разъяснению от 13 мая, небанковские финучреждения могут осуществлять деятельность на территории Крыма при условии выполнения требований законодательства Украины. «Если это невозможно (фактически на оккупированной территории имеет место именно этот вариант), они могут изменить свое месторасположение, обратившись к Нацкомфинуслуг с заявлением об исключении сведений о финучреждении, зарегистрированном в Крыму, или его обособленном подразделении из государственного реестра, – уточнили в Нацкомфинуслуг. – Территория покрытия по договорам страхования может оставаться индивидуальным делом каждого страховщика». При этом, например, компании, входящие в Украинскую федерацию страхования, договорились, что продолжают нести обязательства перед клиентами в Крыму за счет своих доходов.

По данным Нацкомфинуслуг, на конец прошлого года на территории Крыма было зарегистрировано шесть страховых компаний, активы которых по состоянию на 31 декабря составили 204 млн грн (0,3% всех активов украинского страхового рынка), их премия в 2013 году – 50,5 млн грн (курс ЦБ России 27 мая 2014 года – 2,85 руб. за гривну), выплаты – 4,9 млн грн. Также на этой территории осуществляло деятельность 119 подразделений 73 страховщиков, зарегистрированных на материковой части

Украины, при этом подразделения только 32 из них занимались страховой деятельностью – в 2013 году они собрали 179,8 млн грн премии и выплатили 60,4 млн грн. По словам зампреда совета Лиги страховых организаций Украины (ЛСОУ) Александра Залетова, структура премии в Крыму и Севастополе следующая: ОСАГО – 29%, каско – 28%, страхование жизни – 15%, страхование имущества – 13%, ДМС – 5%, страхование от несчастных случаев – 4%, страхование туристов – 2%, иные виды страхования – 4%.

«Всего украинский страховой рынок по Крыму потеряет около \$55 млн – это около 3% рынка. Влияние незначительное», – оценивает ситуацию глава Украинской федерации страхования Галина Третьякова.

Украинцы предупреждают коллег из России о крымских особенностях. «У российских страховщиков сложности могут возникнуть из-за того, что у компаний пока не налажены партнерские сети (станции техобслуживания, банки и т.д.). Также им придется «переучивать» потребителя под российские нормы ОСАГО и других видов страхования», – полагает гендиректор СК «Allianz Украина» Гарри Андреасян.

«Трудностей много – политического и технического характера, – говорит Галина Третьякова. – Не думаю, что компании с мировыми именами захотят работать на оккупированной территории. Компания, работающая в нестабильной зоне, сама нестабильна априори. Совет крымчанам – покупать страховки на материковой части».

Однако у россиян иное мнение на этот счет. «Какие могут быть преференции или недостатки работы российских компаний в Новосибирской области? Никаких! Почему должны быть проблемы по работе в Крыму? – удивляется первый зампред правления СОГАЗа Николай Галушин. – Вопрос только в формировании страховой и финансовой инфраструктуры, вопрос некоторого времени». Как, в свою очередь, сообщили «Деньгам» в ЦБ РФ, «никаких препятствий для работы российских страховщиков в Крыму не существует, что подтверждается тем фактом, что ряд компаний уже начал свою деятельность в регионе».

Российский регулятор напоминает, что, согласно закону «Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период», страховые компании, зарегистрированные на территории Крыма, вправе продолжать свою деятельность до 1

января 2015 года без получения лицензий. Такие компании обязаны были уведомить Банк России о своих намерениях в течение 15 дней после вступления в силу закона о переходном периоде и получить от ЦБ соответствующее разрешение. По состоянию на 14 мая уведомления о намерении продолжить работу на территории Республики Крым и Севастополя в Банк России направили пять украинских страховых компаний.

«По окончании переходного периода украинские страховщики, желающие продолжить работу в регионе, обязаны привести свою деятельность в соответствие с законодательством РФ», – подчеркнули в Банке России.

«Крымские страховые компании относительно небольшие, и надежды, что они выдержат конкуренцию с более крупными российскими структурами, которые сейчас активно прибирают к рукам ставшие «ничейными» сети продаж украинских страховщиков, выглядят призрачными», – отмечает Вячеслав Черняховский.

Первопроходцы

Некоторые российские страховщики действительно уже работают в Крыму. Так, компания «Северная казна» в начале апреля объявила об открытии двух офисов – в Севастополе и Симферополе. По словам Дмитрия Кузнецова, директора Центра андеррайтинга и управления продуктами компании «Согласие», она уже заключила несколько договоров каско и ОСАГО с юрлицами в Крыму и планирует открыть там агентство в июне-июле 2014 года. Впрочем, основным для себя направлением «Согласие» видит страхование рисков корпоративных клиентов. «Например, страхование строительно-монтажных рисков, – говорит Дмитрий Кузнецов. – При благоприятном развитии событий уже в 2014 году начнутся работы по оборудованию государственной границы». В ближайшие два-три года в Крыму начнется строительство и реновация объектов транспортной и энергетической инфраструктуры – сооружение моста через Керченский пролив, газификация, модернизация автодорожной сети, прокладка ЛЭП и т.д.

Кроме того, физлицами могут быть востребованы договоры страхования недвижимости. «Ожидается поток покупателей недвижимости в Крыму. Многие из них захотят застраховать свои покупки», – полагает Кузнецов.

Как отмечает Николай Галушин, «Крым не имеет ярко выраженной рискованной специфики по сравнению с большей частью России. Риск землетрясений невысок, риск цунами также. Град в отношении транспортных средств, сельхозкультур, жилья соответствует по степени риска уровню Краснодарского края». По его словам, до конца года СОГАЗ решит, целесообразно ли открывать самостоятельные подразделения компании в Республике Крым и Севастополе. «Безусловно, СОГАЗ исполнит требования российских законов об обязательных видах страхования в части необходимости присутствия страховщиков во всех субъектах России. На данном этапе мы планируем заключить договоры представительства с одной из российских страховых компаний, которая откроет собственные подразделения», – уточняет Галушин.

Подобной тактики решило придерживаться большинство федеральных страховщиков. По словам президента Всероссийского союза страховщиков Игоря Юргенса, российские компании «испытывают значительное давление рисков, связанных с отношением партнеров в Евросоюзе, принимая решение о выходе в Крым и открытии филиалов на территории новой республики».

«Лидер президентской гонки на Украине Петр Порошенко заявляет сегодня о планах по возвращению Крыма, а российские власти имеют иные планы в отношении этой территории. Степень неопределенности для бизнеса сегодня чрезвычайно высока», – полагает Юргенс.

Тем временем страховщики пытаются оценить привлекательность крымского рынка. «Можно ориентироваться на данные статистики украинского страхового рынка и делать свои прогнозы, – говорит Николай Галушин. – В России на страхование физлиц приходится около 450 млрд из 908 млрд руб. совокупной премии. То есть около 2 тыс. руб. на душу. Население Крыма – около 2 млн человек. По прямой аналогии при нынешнем уровне проникновения страхования масштаб рынка – порядка 4–5 млрд руб.». Страховой рынок в России в 2014 году показал приблизительно равновесные сборы в страховании физических и юридических лиц. То есть, по оценке Николая Галушина, оборот сектора страхования юридических лиц в Крыму – еще около 4–5 млрд руб. В целом СОГАЗ оценивает рынок страхования Республики Крым в пределах 10 млрд руб.

Виды на урожай

В Крыму и Севастополе более половины совокупных сборов в отрасли приносит

автострахование, полисы ОСАГО и каско – самые востребованные на полуострове. Российские автостраховщики уже начали освоение Крымского федерального округа. В настоящее время открыто более 20 точек продаж, список постоянно увеличивается. Полная информация размещена на сайте Российского союза автостраховщиков (РСА).

Как сообщил «Деньгам» президент РСА Павел Бунин, на территории Крыма и Севастополя зарегистрировано порядка 800 тыс. автомобилей. «Если в среднем полис ОСАГО для региона будет стоить около 1200 руб. в год, по самым предварительным оценкам, объем премии по ОСАГО в Крыму и Севастополе в этом году можно оценить в пределах 700–900 млн руб.», – прикидывает он. На переходный период при расчетах стоимости договора ОСАГО для жителей Крыма и Севастополя введены специально установленные поправочные коэффициенты; их значения: коэффициент мощности равен 1, территориальный коэффициент равен 0,6, коэффициент в зависимости от наличия или отсутствия страховых выплат в предыдущие периоды (КБМ) равен 1.

По словам Павла Бунина, важная преференция, предусмотренная законом о переходном периоде, – возможность компенсации российским страховщикам убытков в связи с применением понижающего территориального коэффициента 0,6 из средств фонда защиты вкладчиков, созданного Агентством по страхованию вкладов.

Согласно положениям закона о переходном периоде в Республике Крым и городе Севастополе, все договоры ОСАГО, заключенные до 2 апреля 2014 года украинскими страховщиками, признаются на территории России до окончания срока их действия. Начиная с 2 апреля 2014 года автовладельцы должны заключать договоры ОСАГО только в соответствии с российским законодательством. Украинские страховщики могут продолжать свою деятельность в этих субъектах РФ при условии соблюдения требований российского законодательства.

«Население региона будет защищено и в части компенсационных выплат. Так, если украинский страховщик ОСАГО отказался исполнять свои обязанности по выплате страхового возмещения или вообще прекратил деятельность на территории Крыма и Севастополя, РСА будет осуществлять компенсационные выплаты», – поясняет глава РСА.

Также российские страховщики готовятся страховать другие обязательные виды ответственности. Национальный союз страховщиков ответственности (НССО)

организует в Крыму гарантийные выплаты физлицам по двум страховым законам: об обязательном страховании ответственности перевозчиков перед пассажирами (ОСГОП) и об обязательном страховании ответственности владельцев опасных объектов (ОСОПО). По подсчетам НССО, в Крыму 929 опасных объектов, в частности более 530 крупных и средних предприятий, три района добычи и переработки полезных ископаемых.

Правительство России намерено в 2015 году распространить на Крым программу субсидирования страхования посевов и сельхозживотных. По словам президента Национального союза агростраховщиков (НСА) Корнея Биждова, это означает, что подготовку регионального плана сельхозстрахования нужно начинать сейчас. По оценке НСА, в Крыму присутствует риск, которого нет в других регионах России, – политический. «В первую очередь он связан с вопросом ресурсов воды для полива, – рассказывает глава НСА. – Если не будет полива, в значительной части нечего будет страховать, а прекращение полива по политическим причинам программой страхования не покрывается – только риски природных бедствий. Тем не менее предусмотренная законом программа мультирискового страхования охватывает очень широкий перечень культур и насаждений, включая виноградники и другие многолетние насаждения – сады, плантации хмеля и т.д., так что поле для работы есть».

Источник: [Коммерсантъ Деньги](#), № 21, 02.06.14

Автор: Григорьева Е.