

В этом году рынок могут покинуть многие страховые компании. Такая перспектива грозит организациям, не сумевшим выполнить новые требования по увеличению капитала. Он должен увеличиться в несколько раз. Нормы действуют с января этого года.

Но 150 страховщиков пока не представили в Федеральную службу по финансовым рынкам (ФСФР) сведения об увеличении капитала, передало информагентство «Прайм». Если окажется, что они не нарастили капитал, служба сначала направит провинившимся предписание об устранении нарушения, затем может приостановить действие лицензии и, наконец, отозвать ее.

Своими прогнозами о том, как это отразится на ценах страховщиков, какие еще перемены ждут рынок в этом году, в интервью «РГ» поделился участник и эксперт страхового рынка Сергей Цикалюк.

– Как вы оцениваете последствия для рынка от введения новых норм по размеру уставного капитала?

Сергей Цикалюк: В нашей стране более 500 страховых компаний, и на данный момент, по моим данным, чуть более 100 из них не удовлетворяют новым требованиям по уставному капиталу. Однако есть надежда, что часть из них все-таки подтянется к новым нормативам. Тем не менее мы получим сокращение рынка в пределах 10-15 процентов.

Но я не думаю, что это плохо. Большое количество тех страховых компаний, которые не смогут выполнить требования по увеличению уставного капитала, и так не играют серьезной роли на рынке. Часто это небольшие фирмы, открытые, например, при заводах и фабриках и выполнявшие функции страхования работников данного конкретного предприятия. Выходить таким в «большой мир» просто бессмысленно – они не смогут обеспечить ни надлежащего качества услуг, ни просто сколько-нибудь большого охвата клиентов.

– Но не приведет ли это к излишней монополизации и, как следствие, к росту страховых тарифов для населения?

Цикалюк: Вряд ли сокращение рынка приведет к монополизации. Во-первых, потому что сегодня и так подавляющая часть рынка «освоена» компаниями первой десятки. В данной ситуации, наоборот, уход с рынка тех, кто не способен будет покрыть страховое возмещение, окажет позитивную роль, так как на нем останутся только надежные компании. И те люди, которые придут в них за страховым полисом, могут быть уверены в том, что продавец не прогорит, а при возникновении страхового случая полностью оплатит ущерб.

Соответственно, и роста тарифов не будет, так как для крупных страховых компаний, обладающих большим портфелем предложений и лояльными клиентами, совершенно невыгодно в рыночных условиях повышать цены на свои услуги. Это сразу же сделает их неконкурентоспособными.

– В этом году вступил в силу закон об агростраховании. На что могут рассчитывать сельяне?

Цикалюк: Страхование урожая является знаковым законом. Вспомним, что в экстремально засушливом 2010 году от засухи пострадало более 40 регионов страны. Конечно, на данный момент закон вышел достаточно компромиссным, и сейчас активно разрабатываются нормативные акты для применения положений закона на практике. Государство же будет помогать субсидиями – первую половину от начисленной по договору премии страховщику заплатит сельхозпроизводитель, остальное должен будет перечислить уполномоченный орган в регионе. Объемы сделок по агрострахованию в самое ближайшее время составят не менее 10 миллиардов рублей, а со временем превысят 20–25 миллиардов рублей.

– Насколько государственная поддержка агрострахования способна покрыть убытки? Известно, что Россия является зоной рискованного земледелия. Не приведет ли страхование рисков к увеличению стоимости сельхозпродукции?

Цикалюк: Думаю, что такого не случится. Новый закон серьезно смягчает нагрузку на страхователей и уменьшает размер страховой премии. Раньше ведь аграрии полностью оплачивали страховой полис. Теперь нагрузка на страхователей уменьшена и сам размер премии тоже, так что это должно привести к росту количества застрахованных хозяйств. Нагрузка на сельхозпроизводителей также уменьшится, так как они будут платить только половину стоимости полиса. Поэтому вряд ли стоит ожидать роста цен на сельхозпродукцию, агрострахование не может стать основой для этого.

В целом же хочется резюмировать, что по итогам 2011 года страховой рынок достаточно серьезно вырос – на 16,5 процента по сравнению с 2010 годом. Рост будет продолжаться и в этом году, причем именно за счет введения новых видов страхования. Усилится конкуренция между компаниями из первой десятки-двадцатки.

– Какие новые виды страхования вы бы особо выделили?

Цикалюк: Очень важным нововведением можно назвать страхование опасных производств, так как этот закон несет в себе реальные подвижки в страховании жизни и здоровья людей, занятых в этой отрасли, защищает в случае возникновения чрезвычайных ситуаций.

По закону серьезно увеличилась сумма страхового возмещения – до 2 миллионов рублей. Причем раньше, по Гражданскому кодексу, те члены семьи, которые не являются иждивенцами, не могли рассчитывать на нормальную компенсацию в случае смерти родственника в результате ЧП на опасном производстве (было всего 135 тысяч рублей), а сейчас компенсация определена в 2 миллиона рублей. Страховые случаи теперь не будут компенсироваться из государственного бюджета, а лягут на плечи страховых компаний, и я думаю, что это серьезный шаг на пути становления в России цивилизованного страхового рынка.

Этот вид страхования – обязательный, но в законе заложена практика, позволяющая предприятиям уменьшать страховые коэффициенты. Если применяются все нормы по защите от чрезвычайных ситуаций, то и затраты на страхование будут меньше. Правда, для этого необходимо как минимум в течение трех лет соответствовать требованиям, и если за этот срок случится какое-либо происшествие, то тарифы «возвращаются» к прежним высоким значениям.

Однако хочется сказать, что в прошлом году не удалось принять закон, вводящий обязательное страхование ответственности для всех перевозчиков. Думаю, что в 2012 году этот вопрос будет снят, хотя стоит признаться, что пока к ряду норм этого закона есть претензии как у страхового сообщества, так и у самих перевозчиков.

– Покрытие новых рисков не скажется на тех видах страхования, которые являются массовыми? Ждет ли нас увеличение тарифов с этой стороны?

Цикалюк: Думаю, что серьезного увеличения тарифов в краткосрочной перспективе ожидать не стоит. Возьмем, например, страхование ОСАГО. Как вы знаете, в прошлом году вступили в силу новые поправочные коэффициенты к тарифам, но сами они, замечу, остались без изменений.

Стоит сказать, что большинство страховых тарифов, конечно, постепенно изменяется, но этот рост, если мы проанализируем рынок, достаточно небольшой и находится в рамках официальной инфляции.

К тому же введение новых видов страхования позволяет компаниям компенсировать убытки одного вида за счет работы по другим. Поэтому ожидать серьезного увеличения тарифов не стоит. Плюс к этому на рынке все-таки есть конкуренция, которая способствует сдерживанию роста тарифов.

– Относительно конкуренции – как может сказаться вступление России в ВТО на развитии страхового рынка России? Чего ждать населению?

Цикалюк: Думаю, что ничего страшного не произойдет. Во-первых, работа «прямых» филиалов иностранных страховых компаний в России разрешается только через девять лет после присоединения к ВТО. Значит, у российского страхового рынка есть время подготовиться. Для западных страховщиков характерны оптимальная инфраструктура, выстроенная система работы компаний. Нашему страховому рынку, конечно, до этого далеко, так как вся его новейшая история насчитывает два десятка лет.

Однако для того чтобы стать конкурентоспособными на нашем рынке, иностранцам тоже потребуется определенное время адаптации своих продуктов к российским реалиям.

Вместе с тем я считаю, что у иностранных компаний есть серьезное конкурентное преимущество – особенно в сфере страхования жизни, которая пока недостаточно развита в России. И это на потребителях услуг скажется только положительно. Во-первых, потому что у граждан страны появится реальный выбор, а во-вторых, потому что нашим страховым компаниям необходимо будет «подтягивать» стандарты своей работы до западных и тем самым становиться ближе к потребителю.

Кстати

Уставный капитал универсальных страховых компаний с 2012 года должен составлять 120 миллионов рублей, страховщиков жизни – 240 миллионов рублей, перестраховщиков – 480 миллионов рублей. В два раза – с 30 до 60 миллионов рублей – выросли требования к медицинским страховщикам. Выполнение новых норм не подтвердили 19 компаний – страховщиков жизни, 26 медицинских страховщиков, а также три фирмы, занимающиеся перестрахованием.

Источник: Российская газета, № 5, 13.01.12

Автор: Фомченков Т.