

Обязательное страхование опасных производственных объектов может столкнуться с теми же проблемами, что и ОСАГО.

⋮

О необходимости принятия закона о страховании ответственности владельцев опасных производственных объектов (ОПО) говорили уже давно. Но потребовались крупные техногенные аварии с большим числом человеческих жертв и огромным ущербом (в частности, катастрофа на Саяно-Шушенской ГЭС), чтобы процесс сдвинулся наконец с мертвой точки.

Принятый в прошлом году закон №225 «Об обязательном страховании ответственности владельцев ОПО» содержит современные требования к страхованию подобных объектов, увеличивает размеры страховых сумм, устанавливает более четкие критерии их расчета, расширяет определение аварии и список объектов. Вот только в вопросе тарифов государство и страховщики пока не смогли прийти к единому мнению.

Страхуются все!

По данным Ростехнадзора, сейчас в стране насчитывается свыше 298 тыс. зарегистрированных ОПО, которые эксплуатируют 124 тыс. организаций. До недавнего времени вопросы страхования ОПО регулировались законами №116 «О промышленной безопасности ОПО» и №117 «О безопасности гидротехнических сооружений».

При этом если, по закону №116, практически все эксплуатирующие организации (около 90–95%) застраховали гражданскую ответственность при эксплуатации ОПО, то с гидротехническими сооружениями ситуация гораздо хуже. В России их зарегистрировано около 5 тыс. И, по данным директора Центра страхования ответственности РОСНО Галины Гуляевой, большинство не имеет полиса страхования гражданской ответственности.

Другая проблема в том, что суммы страховых возмещений, как правило, совершенно недостаточны. Как рассказывает начальник департамента по страхованию имущественных рисков и ответственности СК «Пари» Татьяна Кудрина, страховые суммы по большинству объектов, застрахованных по законам №116, 117, составляют всего 100 тыс. рублей, чего, естественно, не хватит для покрытия убытков, причиненных аварией.

«Законодательные требования, предъявляемые к страхованию ОПО в части страховой суммы и требуемого перечня страховых случаев, не менялись с 2000 года, морально устарели и не соответствуют характеру и размеру ущерба, которым сопровождаются аварии на таких объектах в настоящий момент, – говорит исполнительный вице-президент СГ МСК Алексей Маргулян. – Этот дисбаланс и стал причиной принятия в прошлом году закона №225».

Данный закон, согласно которому страховые суммы значительно увеличатся, вступает в силу с 1 января 2012 года. С этого момента все владельцы ОПО (в том числе АЗС и АГЗС) будут обязаны иметь страховой полис. Для объектов, являющихся государственной или муниципальной собственностью, а также для эскалаторов и лифтов в многоквартирных домах закон №225 начнет применяться с 1 января 2013 года. Как отмечает Алексей Маргулян, эксплуатация опасного объекта в случае отсутствия полиса обязательного страхования влечет наложение административного штрафа на юридических лиц в размере 300–500 тыс. рублей и на должностных лиц в размере 15–20 тыс. рублей. Вместе со страховыми суммами вырастет и размер компенсации пострадавшим, которая составит 2 млн рублей.

Новый закон регулирует и взаимоотношения владельцев ОПО и их работников. Как поясняет исполнительный вице-президент «Группы Ренессанс Страхование» Наталья Карпова, «в действующем законодательстве не была предусмотрена ответственность владельцев предприятий перед своими подчиненными. Именно поэтому, к примеру, страховщики не произвели серьезных выплат работникам шахты «Распадская» и Саяно-Шушенской ГЭС. Новый закон как раз защищает тех, кто трудится на ОПО, от подобных ситуаций, гарантируя оплату расходов на лечение и материальных потерь, связанных с утратой трудоспособности».

Задача с тарифами

Татьяна Кудрина считает правильным, что государство на законодательном уровне взялось отрегулировать механизм страхования ОПО. «Дело в том, что самый большой риск в этом виде страхования – степень износа основных фондов опасных производственных объектов, что в основном и приводит к авариям с большим количеством пострадавших, – поясняет эксперт. – Так как приобретение полиса станет обязательным, страховщики, принимающие на себя риски, неизбежно будут стимулировать своих клиентов – владельцев ОПО к повышению качества эксплуатируемых объектов».

Кроме того, не все из учтенных в реестре Ростехнадзора опасных объектов сейчас эксплуатируются. И заместитель генерального директора САО «Гефест» Иван Давыдов полагает, что введение обязательного страхования заставит владельцев ОПО провести их ревизию и исключить из реестра замороженные объекты, чтобы не платить лишнего.

В результате общий объем рынка обязательного страхования ОПО в 2012 году в соответствии с тарифами, предлагаемыми Министерством финансов РФ, составит около 23,5 млрд рублей. Для сравнения: за весь прошлый год по ОПО собрано всего 2,3 млрд рублей страховых премий, и, по оценкам игроков рынка, опрошенных «Профилем», в этом году роста не ожидается.

В целом тарифы по большинству категорий ОПО, озвученные Минфином, соответствуют ожиданиям российских страховщиков. Исключение составляют ОПО, где аварии и инциденты наиболее часты, такие, например, как угольные шахты.

По словам Татьяны Кудриной, тарифы, предложенные Минфином, ниже рассчитанных Национальным союзом страховщиков ответственности на 10–15% по разным видам деятельности. Однако с такими тарифами можно начать работать в рамках нового закона. «В дальнейшем по мере накопления необходимой статистической информации будет возможно рассчитать экономически более обоснованные размеры коэффициентов», – полагает эксперт. «Тарифы по страхованию никогда не смогут удовлетворить всех участников рынка, – уверена Галина Гуляева. – Дело в том, что для расчета тарифов НССО, к примеру, привлекал на конкурсной основе подрядные организации, имеющие большой практический опыт и отвечающие за методологическую обоснованность и объективность результатов. В частности, это касается угольных шахт, где зафиксированы самые высокие риски гибели людей, подтвержденные статистикой. По ним тарифы, рассчитанные НССО, были значительно выше». Насколько утвержденные на государственном уровне тарифы адекватны реальной ситуации,

покажет практика.

«О рентабельности этого вида страхования можно говорить не ранее чем через два-три года, – подчеркивает Галина Гуляева. – Будет накоплена статистика, вступит в силу коэффициент «бонус-малус»; после этого, возможно, тарифы необходимо будет корректировать. Но, учитывая опыт ОСАГО, сделать это будет сложно, и потребуются серьезные обоснования».

По Сеньке шапка?

А вот достаточно ли средств у российских страховщиков для работы с крупными рисками, позволят ли мощности отечественных страховых и перестраховочных компаний покрыть убытки в случае аварий и катастроф?

«Максимальный лимит ответственности по новому закону – 6,5 млрд рублей: это очень серьезная сумма для любой страховой компании, – считает Наталья Карпова. – И перестрахование становится ключевым вопросом в этой истории». Однако перестраховывать риски можно будет только у страховых компаний – членов НССО.

«Законом предусмотрено создание профессионального объединения страховщиков, куда войдут наиболее устойчивые отечественные компании, отвечающие требованиям, предъявляемым к участникам данного объединения, – напоминает Галина Гуляева. – В целях обеспечения финансовой устойчивости страховых операций по обязательному страхованию члены профобъединения страховщиков формируют перестраховочный пул для перестрахования рисков гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на нем».

Поэтому сейчас очень многое зависит от надежности компаний, которые войдут в этот профессиональный союз, так как именно его члены будут формировать перестраховочный пул. По предварительным данным, доля каждого участника перестраховочного пула составит 2% от собственных средств.

«Можно предположить, что именно страховые компании топ-10, являющиеся членами НССО, будут в первую очередь конкурировать за клиентов на рынке обязательного страхования ОПО, – говорит Галина Гуляева. – В части наличия профильных специалистов и финансовых возможностей их степень готовности представляется довольно высокой. Но есть ряд крупных федеральных компаний, не имеющих значительных сборов на рынке добровольного страхования ОПО. Им будет труднее бороться за клиентов в обязательном сегменте». Что же касается небольших страховщиков, то их готовность вызывает у экспертов, опрошенных «Профилем», определенные вопросы: это и достаточность капитала, и наличие опыта, квалифицированных специалистов, а также финансовая возможность участия в перестраховочном пуле НССО, которая потребует значительных средств (20–100 млн рублей) для обеспечения механизма финансовых гарантий.

«Формированием необходимой емкости сейчас занимается НССО в рамках работы по созданию перестраховочного пула, – добавляет Иван Давыдов. – Окончательное количество игроков на этом рынке на сегодня еще не определено». Скорее всего, привлечение иностранных перестраховщиков потребуется для некоторых особо крупных ОПО. Причем это будет сделано, по мнению эксперта, на факультативной основе.

Пятьдесят сильнейших

По оценке специалистов Национального союза страховщиков ответственности (НССО), лицензию на ОПО до конца года получают не более 50 страховщиков. В НССО это связывают прежде всего со сложностью и долгосрочностью процедуры лицензирования. Кроме того, некоторые страховщики, оценив свои силы, могут сами отказаться от подачи документов на получение лицензии. На сегодня в НССО входит 41 страховщик. 28 из них – действительные члены союза, 13 компаний – члены-наблюдатели. Всего на российском рынке около 600 страховщиков.

Какие программы страхования опасных объектов вы предлагаете?

Павел Кравченко, начальник отдела обязательного страхования опасных объектов РОСНО:

«Страхованием ответственности владельцев ОПО мы занимаемся с момента выхода закона «О промышленной безопасности» в 1997 году. В настоящее время больше 10 тыс. предприятий являются нашими клиентами по страхованию гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих ОПО и гидротехнические сооружения. Наша компания накопила огромный опыт страхования данных рисков, предстраховой оценки, урегулирования убытков. Мы предлагаем дополнительное страховое покрытие на случай инцидента на ОПО, страхование расходов по локализации и ликвидации последствий аварий и чрезвычайных ситуаций в результате аварии или инцидента, досудебное урегулирование убытков, а также различные продукты по страхованию от несчастного случая работников ОПО. Кроме того, РОСНО предлагает добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автозаправочных станций (давних и новых клиентов РОСНО), которые были в государственном реестре ОПО, а затем на основании постановления правительства с 2008 года перестали регистрироваться в качестве ОПО».

Татьяна Кудрина, начальник департамента по страхованию имущественных рисков и ответственности СК «Пари»:

«Наша компания активно работает с опасными объектами. В основном это стационарно установленные грузоподъемные механизмы (лифты, эскалаторы, краны, подъемники). Для этой категории объектов у нас есть максимально стандартизированный продукт, который включает в себя ускоренную процедуру оценки риска и заключения договора. В случае необходимости, если объект обладает какими-либо отклонениями от стандартных характеристик, наши партнеры – экспертные компании проведут экспертизу промышленной безопасности ОПО. У нас есть специальное подразделение, специализирующееся сугубо на страховании ОПО, которое готово не только застраховать, но и оказать консультации по всем нюансам, связанным с данным видом страхования, – как в разрезе страхования непосредственно, так и в юридической плоскости. Также мы готовы предложить продукты, где в договор страхования помимо ответственности за причинение вреда в результате аварии включается ответственность за причинение вреда в результате инцидента на ОПО».

Наталья Карпова, исполнительный вице-президент «Группы Ренессанс Страхование»:

«Страхование ОПО – это проект номер один на этот год. Мы практически готовы к запуску нового высокотехнологичного продукта с начала 2012 года. Сейчас завершается разработка IT-системы, значительно облегчающей и ускоряющей процесс расчета необходимых каждому конкретному предприятию или объекту лимитов

ответственности. Система предназначена для оценки присущих предприятию рисков, определения реально угрожающих объекту опасностей и размера возможного ущерба, подлежащего возмещению пострадавшим, – их здоровью или имуществу. По специальному алгоритму с учетом целого ряда факторов, начиная от рода деятельности страхуемого объекта и заканчивая оценкой стоимости, например, близлежащих объектов, которые могут пострадать, рассчитывается и страховая сумма, и стоимость полиса. Кроме того, в дополнение к стандартному покрытию мы предлагаем страхование экологических рисков, не учтенных в новом законе. Также в «Группе Ренессанс Страхование» создано специальное подразделение, которое обеспечит необходимую консультационную поддержку клиентам во всех регионах присутствия компании».

Источник: Профиль, № 27, 18.07.11

Автор: Москаленко А.А.