



Никто не застрахован?

По итогам 2016 года количество договоров обязательного страхования опасных объектов (ОО) достигло 233 601. При этом размер собранной страховой премии уменьшился на 46% — в соответствии с указанием Банка России были снижены тарифы на этот вид страхования. К разочарованию тысяч экспертных организаций в сфере промышленной и пожарной безопасности скромные суммы премий не позволяют страховым компаниям пользоваться их услугами. На повестке дня у страхового сообщества есть целый ряд вопросов, требующих решения в ближайшее время: обязательное противопожарное страхование и выработка единых стандартов отрасли.

Unrehearsed Effect of Insurance / By Svetlana Gusar, vice-president of National Union of Liability Insurers

In the end of 2016, the amount of contracts for mandatory insurance of dangerous objects was 233 601. But the insurance bonus fell by 46% because the low tariffs. Today, the insurance experts need to solve the next problems: development of mandatory fire insurance and unified standards for the market.



Светлана Гусар
вице-президент
Национального союза
страховщиков ответственности
(НССО)

С 2012 года в России действует Федеральный закон № 225-ФЗ от 27.07.2010 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» (далее — 225-ФЗ). Рассмотрим текущее состояние дел в сфере страхования опасных объектов и основные вопросы, связанные с его реализацией.

В 2016 году количество заключенных договоров обязательного страхования опасных объектов (ОСОПО) выросло незначительно по сравнению с данными

2015 года (233 601 и 227 097 договоров соответственно). Вместе с этим наблюдается падение страховой премии на 46%, что вызвано вступлением в силу 1 сентября 2015 года указания Банка России «О страховых тарифах». Основная часть договоров ОСОПО заключается обычно в начале года. Поэтому, несмотря на то что указание Банка России вступило в силу в сентябре 2015 года, значительное снижение начисленной страховой премии стало заметно только по итогам 2016 года. Премия в 2015 и 2016 годах составила 5960,8 млн и 3201,2 млн рублей соответственно.

ДЕРЖАТЬ В «СТРАХЕ»

В соответствии со ст. 7 225-ФЗ страховщик вправе применить дополнительный понижающий коэффициент (так называемый КУБ), который зависит от уровня безопасности объекта. Его минимальное значение составляет 0,6, таким образом, владелец «идеального» опасного объекта может сэкономить до 40% от страховой премии. Средняя премия по опасным объектам в 2016 году составила 13 704 рубля, следовательно, средний размер экономии может достичь 5482 рублей. Очевидно, что она не способна простимулировать владельца опасного объекта ни на какие действия в целях повышения безопасности. Так что влияние страхования на повышение уровня безопасности ОПО заключается в другом.

Все большее количество работников на опасных объектах узнают о своих правах на получение страховых компенсаций. Когда происходит авария, пострадавшие являются наиболее заинтересованными лицами в том, чтобы официально зафиксировать аварию и провести ее расследование в установленном порядке. А вывод аварий «из тени» и их расследование способствуют установлению причин аварий и их предупреждению. Получается вот такой неожиданный эффект страхования.

ОТДЕЛЬНАЯ ЭКСПЕРТИЗА

Страховая экспертиза включает в себя оценку соблюдения требований не только промышленной, но пожарной безопасности, оценку защиты объекта от чрезвычайных ситуаций и многое другое. Каждая страховая компания сама решает, привлекать к оценке уровня безопасности на объекте сторонних экспертов или же обойтись своими силами.

Но тут надо обратить внимание на следующие цифры. Из собранной страховой премии страховщик может отнести к расходам на ведение дела не более 20% (ст. 7 225-ФЗ), из которых затраты на экспертизу составляют не более 1/10 (данные из практики). Как уже упоминалось выше, средняя премия по опасным объектам в 2016 году составила 13 704 рубля. Получается, что допустимые расходы на экспертизу по одному объекту составляют 274,1 рубля. Вопрос: много ли экспертных организаций согласится хоть что-то делать за эти деньги? Увы, остается только вариант использования специалистов внутри компаний.

Другая проблема заключается в том, что страховщик не может отказать в заключении договора, даже если он, допустим, наймет эксперта по промышленной безопасности и получит от него заключение о критическом состоянии объекта. Также нельзя увеличить размер страховой премии, так как все тарифы установлены указаниями Банка России.

Калькулятор в помощь



Страхование ответственности владельцев опасных объектов достаточно сложный, даже в чисто техническом смысле процесс. Понимая это, в помощь страховым компаниям НССО разработал специальный калькулятор для расчета страховой премии. Используя эту опцию, члены НССО смогли не только определять страховую сумму и рассчитывать премию по договорам, но также получили возможность предоставлять такой сервис своим партнерам — агентам и брокерам. Поскольку в калькуляторе присутствуют все атрибуты, влияющие на размер страховой суммы и на премию, клиент и другие участники страхового процесса всегда могут проверить корректность ввода первичных данных еще до заключения договора страхования, что минимизирует риск ошибок.

Для страховщиков, которые хотят работать в собственных информационных системах (ИС), в калькуляторе имеется функция интеграции с корпоративными ИС. Пользователь может сохранить произведенный с помощью интерфейса калькулятора расчет в формате XML. Далее этот файл загружается в ИС страховой компании. Более продвинутой возможностью — это использование веб-сервиса калькулятора. С его помощью страховые компании могут создавать на сайте НССО расчеты и публиковать их непосредственно из своих ИС.

За 2,5 года использования калькулятора страховой премии по договорам 225-ФЗ страховые компании создали и опубликовали более 30 тысяч расчетов.

ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПОЖАРНОМУ СТРАХОВАНИЮ БЫТЬ?

После резонансного пожара в пермском клубе «Хромая лошадь» в 2009 году МЧС России в срочном порядке разработало законопроект о введении в России обязательного противопожарного страхования. Проект много раз перерабатывался, трансформировался, его отдельные положения встраивались в другие законопроекты, но в итоге он так и не был принят. Я вижу причину в особенностях российского менталитета — люди не хотят страховать даже собственное имущество, не говоря уже о какой-то гипотетической ответственности перед третьими лицами. Но такой закон нужен. Страховщики — «за». А его принятие — это вопрос к парламентариям.

Лично моя позиция заключается в том, что на данном этапе развития гражданского общества обязательных и вмененных видов страхования ответственности должно быть много. В дальнейшем можно постепенно переходить от обязательного страхования к добровольному.

У рынка страхования есть последовательные этапы развития, и все их нужно пройти. С точки зрения пожарного страхования страховщики сейчас действуют обособленно, каждый сам принимает решение, страховать ли этот объект, и если да, то по какому тарифу. Следующий этап, начало которому уже положено, — это объединение страховщиков в саморегулируемую организацию (СРО). После этого можно будет говорить о выработке единых стандартов и единой политике в области страхования. В том числе установлении единых требований при страховании тех или иных объектов.

Статистика по применению КУБ* в договорах 2016 года

По договорам, заключенным в 2016 году, дополнительный понижающий коэффициент был установлен равным:



*Кoeffициент уровня безопасности



Основные изменения нормативной базы в сфере страхования гражданской ответственности владельцев опасных объектов в России за 2016 год

6 сентября 2016 года вступили в силу изменения в **Федеральный закон № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте»**, в частности:

- расширен перечень лиц, имеющих право на возмещение вреда в случае гибели потерпевшего — теперь в случае гибели потерпевшего право на получение страховой выплаты имеют не только иждивенцы, но и ближайшие родственники погибшего (при условии отсутствия иждивенцев);
- изменен порядок выплаты возмещения в связи с нарушением условий жизнедеятельности — установлены фиксированные выплаты в размере 800 рублей на одного потерпевшего за каждый день, когда были нарушены условия его жизнедеятельности;
- изменены страховые суммы для угольных шахт (установлена градация в зависимости от максимально возможного количества потерпевших) — мера позволит обеспечить установленные законом выплаты всем пострадавшим на угольных шахтах, так как ранее были случаи, когда страховой суммы не хватало. Сейчас страховые суммы составляют 100 млн рублей, если максимально возможное количество потерпевших составляет более 50 человек, и 50 млн рублей, если максимально возможное количество потерпевших не превышает 50 человек;
- расширен перечень документов, на основании которого страховщик принимает решение о страховой выплате, — к акту о причинах и обстоятельствах аварии теперь приравнен и акт о несчастном случае на производстве, составляемый трудовой инспекцией;
- расширен перечень опасных объектов, владельцы которых должны страховать свою ответственность, — добавлены пассажирские конвейеры (движущиеся пешеходные дорожки);
- уточнены лица, на которых возложена обязанность по страхованию в отношении лифтов в многоквартирных домах, — лицо, осуществляющее управление многоквартирным домом (в соответствии с Жилищным кодексом РФ), или организация, выполняющая работы по техническому обслуживанию, капитальному ремонту и модернизации опасных объектов на основании договора между организацией и собственниками помещений в доме (в случае непосредственного управления многоквартирным домом собственниками помещений);
- четко установлен срок, в течение которого страховщики обязаны передавать в Автоматизированную информационную систему НССО сведения о заключенных договорах — теперь он составляет 5 дней;
- с 11 сентября 2017 года предполагается осуществлять обмен информацией об обязательном страховании между НССО и государственными органами посредством системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ).