

«Информация и ее распространение – это основа страхового бизнеса».

СТРАХОВАЯ ГАЗЕТА

НАМ 20 ЛЕТ!

Российское независимое информационно-аналитическое издание № 3 (203) июнь 2019 г.

ИЗ ПЕРВЫХ РУК

ТРАНСФОРМАЦИЯ ЛОСС-АДЖАСТЕРА – ОСНОВНОГО ПОМОЩНИКА ПРИ УРЕГУЛИРОВАНИИ УБЫТКОВ

Страховой рынок меняется, реагируя на технологические изменения и новые потребности страхователей. Ведущие компании, работающие в области урегулирования претензий, стараются держать руку на пульсе и ориентироваться на нужды заказчиков, уделять первостепенное внимание сервису и качеству оказываемых услуг. Урегулирование убытков – это внутренняя часть страхования, в которой видно, насколько эффективно работают предлагаемые нам страховые продукты. О новых тенденциях в урегулировании страховых претензий, оценке и управлении рисками наш специальный корреспондент г. Москва Арсентий СУББОТИН беседует с представителями ООО «АЙСЛЭБ» (группа компаний РусСюрвей) – независимого корреспондента группы компаний Crawford в России: Павлом ШАПЦЕВЫМ, заместителем генерального директора, и Павлом БАНЬКИНЫМ, директором по развитию.



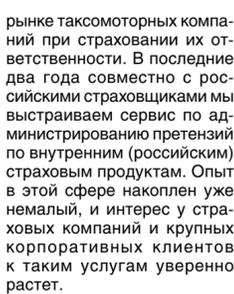
Павел БАНЬКИН

рынке таксомоторных компаний при страховании их ответственности. В последние два года совместно с российскими страховщиками мы выстраиваем сервис по администрированию претензий по внутренним (российским) страховым продуктам. Опыт в этой сфере накоплен уже немалый, и интерес у страховых компаний и крупных корпоративных клиентов к таким услугам уверенно растет.

Мы выступаем своего рода лицом (фронт-офисом) страховщиков: от их имени и по их поручению принимаем информацию о происшествии, регистрируем ее, обрабатываем, консультируем страхователя (застрахованное лицо) относительно его действий для подтверждения факта произошедшего события и величины понесенного ущерба. После анализа собранной информации мы даем заключение о признании (или непризнании) события страховым случаем и рассчитываем сумму возмещения. Если еще три-четыре года назад наша поддержка страховщикам носила ограниченный характер, то сейчас мы в определенных (согласованных) пределах имеем право принимать решение о выплате и можем выступать управляющим администратором банковского счета страховщика.

А можете проиллюстрировать сказанные конкретными примерами?

П.Ш. – В подтверждение своих слов могу упомянуть наше участие в администрировании претензий по программам страхования выезжающих за пределы места постоянного места проживания, которое обычно включает в себя страхование медицинских расходов, от несчастного случая, страхование багажа и защиту покупок. Как правило, это страхование, входящее в состав банковских продуктов – премиальных банковских карт. Альтернативный пример – это страхование портативных электронных приборов: смартфонов, планшетов и прочих электронных устройств. Наша работа не ограничивается исключительно формальным функционалом. Мы анализируем обстоятельства заявленного происшествия, результаты технической диагностики сервисного центра и их ответственности страховому покрытию. Нам предоставлены страховщиками необходимые полномочия по признанию страхового события страховым случаем в пределах определенного лимита. Мы также принимаем решение о направлении клиента в согласованный сервисный центр для проведения ремонта или замены устрой-



Павел ШАПЦЕВ

ства (при необходимости). В случае превышения размера ущерба над уровнем наших полномочий мы обращаемся в страховую компанию для согласования стоимости ремонта (замены) прибора в предусмотренном порядке. Необходимые бордеро по стоимости проведенного ремонта (замены) устройств, а также стоимости наших услуг направляются страховщику на ежемесячной или ежеквартальной основе.

Как уже было отмечено выше, страховщики могут делегировать нам функции по управлению банковским счетом страховщика: от имени и по поручению страховой компании можем в рамках определенных лимитов осуществлять выплаты страхового возмещения на счет застрахованного лица или выгодоприобретателя. Суммируя вышесказанное, можно отметить, что мы проводим полный цикл необходимых действий по урегулированию убытков – от сбора и анализа документов по событию до принятия решения о его признании страховым случаем и осуществления выплаты страхового возмещения.

Мы говорили о массовых (розничных) видах страхования и претензиях. При этом ваши услуги востребованы в первую очередь при работе с крупными и сложными рисками. Что-то меняется в этой сфере?

П.Ш. – Если еще несколько лет назад наша основная роль была в подготовке отчета об обстоятельствах и причине события с рекомендацией по формированию страхового резерва либо выплате страхового возмещения (а также об отказе в признании события страховым случаем), то теперь заказчики просят нас оказать поддержку в установлении виновной стороны (если такая есть) и описать перспективы возможного взыскания денежных средств в порядке суброгации после произведения страховщиком выплат. Мы осуществляем сбор и техническую подготовку всех необходимых документов для того, чтобы инициировать процедуру предъявления претензии виновной стороне. На начальном этапе мы используем внесудебные механизмы реализации суброгационных требований. В том случае, если договориться с потенциальной виновной стороной не получается, мы направляем документы в суд, действуя по доверенности страховой компании. Это довольно сложная и кропотливая работа. Далеко не всегда в штате страховщика есть юристы, обладающие необходимым опытом. А для небольшой страховой компании содержание высоко-



Павел ШАПЦЕВ

квалифицированного юриста – это дорого и зачастую неоправданно. Затраты на нашу работу являются экономически целесообразными по сравнению с содержанием штата дорогостоящих юристов. Кроме этого, в большинстве случаев мы уже владеем информацией по делу и знаем, как необходимо действовать дальше. Мы считаем, что это доведение процесса урегулирования страхового убытка (претензии) до логического завершения, включая реализацию суброгационных требований, является одним из наиболее перспективных и востребованных на страховом рынке.

П.Б. – В продолжение нашего разговора хочу обратить внимание, что мы готовы предоставлять услуги как в сфере судебно-претензионного, так и исполнительного производства. Последнее чаще всего связано с более серьезными трудностями, чем получение судебного решения. Стоит еще раз отметить, что наше преимущество по сравнению с любой внешней юридической фирмой состоит в том, что мы уже знакомы с материалами расследования страхового события и клиентам не нужно тратить дорогостоящее время, чтобы ввести нас в курс дела. Кроме того, мы обладаем штатом квалифицированных и опытных юристов, которые специализируются в самых различных направлениях: в страховании имущества, грузов, ответственности, строительного-монтажных рисков и так далее. Они досконально знают специфику каждого вида страхования. Погруженность в дело позволяет нашим юристам предлагать различные варианты взыскания с виновной стороны, в том числе с использованием механизма медиации. Мы в том числе в состоянии просчитать рентабельность возможного судебного процесса и оценить перспективы взыскания. Это ключевой фактор для страховщика при принятии решения и реализации суброгации.

Окончание на 2-й стр.

АКТУАЛЬНО

СТРАХОВОЙ РЫНОК: СЕГОДНЯ И ЗАВТРА

Об итогах прошлого года и первого квартала 2019 года, о прогнозах дальнейшего развития страховой отрасли рассказывает президент ВСС Игорь ЮРГЕНС.

В I квартале 2019 года объем страхового рынка достиг 378,6 млрд рублей, что практически соответствует уровню аналогичного периода предыдущего года. Без учета страхования жизни прирост составил 6,8%. По консервативному прогнозу, предполагающему сокращение взносов по страхованию жизни, объем страхового рынка по итогам 2019 года увеличится на 1,5%. По оптимистичному прогнозу, в основе которого стабилизация сегмента страхования жизни, величина совокупных страховых премий вырастет на 6%. В 2019 году страховой рынок будут поддерживать кредитные виды страхования. В ближайшие три года мы ожидаем восстановления положительной динамики страхования жизни, в том числе за счет реализации потенциала накопительного страхования. Ключевым каналом продаж страховых продуктов остаются посредники, в первую очередь кредитные организации. Доля интернет-продаж не превышает 4%. В случае допуска посредников к продажам e-ОСАГО она может удвоиться в 2019 году. В среднесрочной перспективе конкурентные преимущества получат те страховщики, которые смогут предложить своим клиентам широкий набор цифровых сервисов и услуг – как при приобретении страховых полисов, так и при их обслуживании.

На рынке сменился драйвер: наибольшее увеличение взносов в I квартале 2019

года произошло в сегментах страхования от НС и болезней и страхования жизни заемщиков. Темпы прироста этих видов страхования за год ускорились на 5 и 53 п.п. и достигли 34% и 86% соответственно. Объем взносов по страхованию от НС и болезней составил 42,4 млрд рублей (11% совокупных взносов), по страхованию жизни заемщика – 19,1 млрд рублей (5% совокупных взносов). Суммарная доля сегментов превысила 16% страхового рынка (+5 п.п. за год). Ускорение рынка страхования заемщиков объясняется увеличением спроса физических лиц на потребительские и ипотечные кредиты. Одновременно произошло снижение премий в инвестиционном страховании жизни. Это связано с возвращением части клиентов к более привычному инструменту – банковскому депозиту, ставки по которым начали расти с сентября 2018 года. Влияние на рынок оказало также сокращение случаев массового автострахования свидетелем об эффективности начатой либерализации тарифов – расширения тарифного коридора и увеличения категории коэффициента возраст-стаж с 4 до 58. Вступление в силу с 1 апреля 2019 года изменений, касающихся коэффициента бонус-малус, продолжает процесс индивидуализации ценообразования в обязательном сегменте автострахования. Средняя премия по ОСАГО за год снизилась на 200 рублей

оказывают распространение договоров с франшизами, что позволяет сокращать расходы предприятий на страхование при сохранении этого вида социальной поддержки своих сотрудников, и увеличение продаж программ страхования от критических заболеваний. Сдерживающее влияние на динамику страхового рынка оказало незначительное сокращение взносов в автостраховании (на 2,0% в ОСАГО и страховании автоКАСКО, до 45,1 млрд и 36 млрд рублей соответственно). При этом позитивным трендом как в страховании автоКАСКО, так и в ОСАГО является увеличение количества заключенных договоров. Так, по итогам I квартала 2019 года число договоров, заключенных по автоКАСКО, составило 951,7 тыс. ед., что на 3% больше, чем в аналогичном периоде предыдущего года. По ОСАГО было заключено 8,1 млн ед. договоров, прирост составил 2,0%. Рост спроса на обязательное автострахование свидетельствует об эффективности начатой либерализации тарифов – расширения тарифного коридора и увеличения категории коэффициента возраст-стаж с 4 до 58. Вступление в силу с 1 апреля 2019 года изменений, касающихся коэффициента бонус-малус, продолжает процесс индивидуализации ценообразования в обязательном сегменте автострахования. Средняя премия по ОСАГО за год снизилась на 200 рублей



и составила 5,6 тыс. рублей по результатам января – марта 2019 года. В страховании автоКАСКО средняя премия за аналогичный период составила 37,8 тыс. рублей, также сократившись за год на 1,8 тыс. рублей, что связано с популярностью франшиз и программ мини-КАСКО (например, от угона и гибели).

В I квартале 2019 года, как и годом ранее, основной объем взносов страховщики получили через посредников – 64% (через кредитные организации – 31%). Доля взносов по договорам страхования, заключенным без участия посредников (кроме сети Интернет), составила 32%. Через интернет было собрано 4% страховых премий (+1 п.п. за год). Почти 90% электронных продаж обеспечивает ОСАГО. При этом объем e-ОСАГО за год вырос на 13% и достиг 13,3 млрд рублей, или 29% совокупных премий по обязательному автострахованию. Цифровизация ОСАГО способствовала установлению в 2017 году в соответствии с ФЗ от 23.06.2016 №214 обязанности страховщиков по обеспечению непрерывной и бесперебойной возможности заключения договоров ОСАГО в виде электронных документов на своих сайтах.

Окончание на 2-й стр.

СОЧИ

IBF INSURANCE BUSINESS FORUM

+7 925 507 35 60
+7 495 988 29 89

format@ins-df.com
http://www.ins-df.com/

6-й Страховой Бизнес Форум
“ВЫЗОВЫ ГОДА 2019”



16-18 Сентября, 2019

Информационный партнер: WillisTowers Watson

Генеральный медиа-партнер: МИГ

Медиа-партнеры: Белорусская ассоциация страховщиков, Википедия страхования, Xprimm publications, Страхование Беларуси, Современные страховые технологии, Страховая газета, Интерфакс

ЮБИЛЕЙ

СТО ДВАДЦАТЬ ПЯТЬ ЛЕТ СТРАХОВОМУ НАДЗОРУ В РОССИИ

На вопросы корреспондента «Страховой газеты new» Алевины СОРОКИНОЙ отвечает ведущая нашей постоянной исторической рубрики - преподаватель Нижегородского государственного университета им. Н. И. Лобачевского - Национального исследовательского университета Марина МОЙСЕЕНКО.

Справка: С 1998 года Марина Валерьевна читает курс лекций «Страховое дело», «Аудит фирмы (на примере страховых организаций)», является автором серии каталогов «Из истории страхования в России. XIX–XX вв.». В 2009 году она была отмечена Всероссийской премией в области страхования «Золотая Саламандра» в номинации «За личный вклад в развитие науки, подготовку кадров в страховании». Разработала и сегодня проводит авторский онлайн-урок «Путешествие в историю страхования» в рамках проекта Банка России «Уроки финансовой грамотности».

6 июня 1894 года императором Александром III было подписано «Высочайшее утвержденное Положение о надзоре за деятельностью страховых учреждений и Обществ». В нем было указано, что надзор за деятельностью страховых учреждений и Обществ установить с 1 июля 1894 года. Поэтому днем рождения надзора, то есть датой, с которой страховой надзор начал свою деятельность, принято считать 1 июля 1894 года.

– Марина Валерьевна, известно, кто был инициатором организации надзорного органа за страховым сектором в нашей стране?

– Вопрос об установлении государственного надзора за деятельностью страховых обществ был поставлен министром внутренних дел графом Дмитрием Андреевичем Толстым в 1887 году и изначально установлен для иностранных обществ по страхованию жизни, работавших в России: американских «Нью-Йорк» и «Эквитабель» и французского «Урбан».

Однако непосредственно разработкой Положения и организацией деятельности страхового надзора руководил Иван Николаевич Дурново, сменивший по причине

преждевременной кончины в 1889 году графа Д. А. Толстого на посту министра внутренних дел.

– Скажите, на какое ведомство изначально были



Александр III

возложены функции по надзору и регулированию страхования? Какова была структура надзорного органа 125 лет назад?

– Надзор поручался Страховому Комитету, созданному при Хозяйственном Департаменте Министерства внутренних дел, и состоял из двух членов от Министерства внутренних дел и двух членов от Министерства финансов. Председателем Страхового Комитета назначался руководитель Хозяйственного

Департамента. Делопроизводство Страхового Комитета возлагалось на Страховый отдел, штат которого формировался из Управляющего Отделом и шести ревизо-



Д. А. Толстой

ров. Таким образом, штат изначально состоял из 11 человек.

Позднее, в 1904 году, Страховой Комитет был упразднен и вместо него учреждено Особое Присутствие по делам страхования и противопожарных мер Совета по делам местного хозяйства. Личный состав чиновников после реорганизации увеличился до 37 человек, в числе которых значились 2 чиновника особых поручений, 13 делопроизводителей с помощниками



и счетоводами, были также введены 8 совершенно новых должностей – инспекторов по пожарной части. Потребность в инспекторах по пожарной части была продиктована неудовлетворительным устройством пожарной части городских и земских самоуправлений и имела своей целью снижение пожарных убытков.

– Удалось ли обнаружить информацию о людях, работавших в надзоре с момента его создания? Насколько они были профессионалами в страховом деле?

– Эта задача была не из легких. Однако после долгих поисков в архивах и библиотеках все-таки удалось найти полный список чинов Министерства внутренних дел Страхового Комитета и Страхового отдела не только первого состава и нескольких последующих лет.

Первым председателем Страхового Комитета был руководитель Хозяйственного Департамента Семен Григорьевич Щегловитов, Управляющим Страховым отделом – Михаил Александрович Остроградский, впоследствии занявший должность председателя Страхового Комитета.

– Как вы думаете, где могут быть востребованы ваши услуги в обозримой перспективе?

П.Б. – Мы формируем пакет услуг по урегулированию убытков при страховании киберрисков. Мы видим себя в роли кризисного менеджера, который должен полностью организовать процесс устранения последствий наступления киберрисков, взаимодействия со страховщиком, страхователем, вовлеченными подрядчиками и государственными структурами. Кроме этого, мы усматриваем определенный потенциал в принятии закона о страховании жилья от чрезвычайных ситуаций, который вступает в силу в августе 2019 года. Урегулирование убытков и восстановление имущества потребует создания четкого механизма и привлечения большого количества разных по профилю деятельности подрядчиков. Наши коллеги из Crawford & Stratton накопили значительный опыт на рынках Америки, Европы и Великобритании в этой сфере: в настоящее время действуют более тысячи договоров с компаниями, которые занимаются восстановлением имущества граждан. Эти знания и опыт мы собираемся применить и в России.

АКТУАЛЬНО

СТРАХОВОЙ РЫНОК: СЕГОДНЯ И ЗАВТРА

Окончание. Начало на 1-й стр. В других сегментах доля интернет-продаж значительно ниже, что во многом объясняется трудностями удаленной идентификации клиентов и недостаточной развитостью IT-систем.

Около 5% взносов, полученных через интернет, приходится на ДМС, страхование от НС и болезней, страховые финансовые риски – тех видов страхования, которые традиционно включаются в полисы страхования выезжающих за рубеж. Еще около 2% электронных продаж обеспечивают страхование автоКАСКО.

Слабое развитие интернет-продаж во многом объясняется трудностями удаленной идентификации страхователей, отсутствием доступа страховщиков к базам данных органов государственной власти, а также значительными затратами, необходимыми на развитие IT-ресурсов. Усовершенствование законодательства и развитие маркетинговых инструментов позволяют нарастить долю онлайн-продаж страховых продуктов, сэкономить время клиентов на приобретение полиса и снизить аквизиционные издержки страховщиков. В случае принятия законодательных изменений, одобренных Госдумой в первом чтении, касающихся допуска страховых брокеров и агентов в продажи электронных полисов ОСАГО, доля продаж через интернет уже в 2019 году может увеличиться в полтора-два раза. Помимо развития интернет-продаж, страховщики работают над цифровизацией услуг и урегулирования убытков. Например, автостраховщики тестируют возможности онлайн-осмотра транспортных средств с использованием мобильных приложений. Активно развиваются технологии с применением телематических устройств, которые позволяют в режиме реального времени отслеживать параметры эксплуатации застрахованного имущества, а также оценивать образ жизни и показатели здоровья клиента, что актуально в личных видах страхования. При этом использование персональных данных застрахованных позволяет страховщикам индивидуализировать тарифы. Компании, которые развивают IT-системы и идут по пути цифровизации услуг и сервисов, получают конкурентные преимущества, которые в среднесрочной перспективе станут ключевыми.

По нашим прогнозам, объем страхового рынка в 2019 году достигнет 1,5–1,56 трлн рублей. Основными точками роста останутся виды страхования, связанные с кредитованием физических лиц. По консервативному прогнозу, объем рынка страхования жизни снизится на 9% за счет сокращения взносов в сегменте страхования жизни с участием страхователей в инвестиционном доходе страховщика. По оптимистичному прогнозу, объем рынка страхования жизни по итогам 2019 года увеличится на 1% за счет развития страхования жизни заемщиков, которое предполагается в обоих сценариях). Повышение информированности

клиентов о характеристиках страхования жизни может привести к более качественному росту спроса сегмента в будущем. В среднесрочной перспективе мы ожидаем заметный рост взносов по договорам НСЖ. Объем рынка ОСАГО в 2019 году значительно превысит величину предыдущего года. При этом повышение ценовой и физической доступности будет стимулировать рост уровня проникновения этого вида страхования. Заметного роста объемов рынка страхования автоКАСКО не ожидается. Сдерживающее влияние на совокупные премии будет оказывать сокращение продаж новых автомобилей.

По итогам первых трех месяцев 2019 года наблюдался рост количества заключенных договоров страхования на 7% по сравнению со значением показателя за январь – март

пресечь практику недобросовестных продаж. Более четкое определение целевой аудитории, ограничение ее лицами, чей инвестиционный профиль соответствует характеристикам продуктов страхования жизни, оказали влияние на объем взносов в этом сегменте. Без учета страхования жизни заемщиков объем взносов по страхованию жизни сократился на 19% по сравнению со значением за аналогичный период предыдущего года – до 66,2 млрд рублей по итогам I квартала 2019 года. С 1 апреля 2019 года вступило в силу Указание Банка России о минимальных (стандартных) требованиях при заключении договора инвестиционного страхования жизни, которое также определяет перечень информации, которая должна быть доведена до сведения потребителя при покупке по-



2018 года, их число достигло 43,5 млн единиц. Наибольшее увеличение интереса клиентов зафиксировано в сегментах ДМС, который обеспечил почти треть прироста числа заключенных договоров, еще 23% прироста приписались на страхование жизни заемщиков и страхования от НС и болезней, 6% – на ОСАГО.

Объем страхового рынка составил 378,6 млрд рублей, что немного выше уровня I квартала 2018 года. Без учета страхования жизни объем страховых взносов увеличился на 2,9% и достиг 293,4 млрд рублей.

В конце 2018 – начале 2019 года наблюдался рост ставок по депозитам физических лиц. Такой динамике способствовали повышение ключевой ставки Банка России в сентябре и декабре 2018 года. В результате часть клиентов вернулась к более консервативному инструменту инвестирования. Кроме того, в целях снижения случаев миссингла ВСС разработал внутренний стандарт страхования жизни, который начал действовать с января 2019 года. Согласно стандарту, предусмотрено обязательное информирование клиентов об особенностях договоров страхования жизни при их покупке. В том числе при оформлении страхового полиса страхователь должен получить информацию о возможности расторжения договора в период охлаждения, об отсутствии гарантии получения инвестиционного дохода, о наличии выкупной суммы, которая может оказаться меньше уплаченных взносов, и прочем. Повышение осведомленности граждан об особенностях договоров страхования жизни призвано

пресечь практику недобросовестных продаж. Более четкое определение целевой аудитории, ограничение ее лицами, чей инвестиционный профиль соответствует характеристикам продуктов страхования жизни, оказали влияние на объем взносов в этом сегменте. Без учета страхования жизни заемщиков объем взносов по страхованию жизни сократился на 19% по сравнению со значением за аналогичный период предыдущего года – до 66,2 млрд рублей по итогам I квартала 2019 года. С 1 апреля 2019 года вступило в силу Указание Банка России о минимальных (стандартных) требованиях при заключении договора инвестиционного страхования жизни, которое также определяет перечень информации, которая должна быть доведена до сведения потребителя при покупке по-

лиса ИСЖ. Совокупные выплаты по договорам страхования по итогам I квартала 2019 года составили 139,2 млрд рублей, увеличившись за год на 28%. Основной рост обеспечило увеличение выплат по страхованию жизни, что связано с завершением заключенных ранее среднесрочных договоров страхования.

По консервативному прогнозу, предполагающему сокращение взносов по страхованию жизни, объем страхового рынка по итогам 2019 года увеличится на 1,5% по сравнению со значением за 2018 год. При этом в сегменте страхования не-жизни ожидается рост на 6%. В результате объем страхового рынка в целом приблизится к отметке 1,5 трлн рублей.

По оптимистичному прогнозу, в основе которого стабилизация сегмента страхования жизни, величина совокупных страховых премий по итогам 2019 года увеличится на 6% по сравнению со значением за 2018 год. При этом в сегменте страхования не-жизни рост составит 8%. Объем страхового рынка в целом достигнет 1,56 трлн рублей.

Основными точками роста страхового рынка в 2019 году при реализации обоих сценариев останутся сегменты страхование жизни заемщиков и страхование от НС и болезней. Снижение ключевой ставки Банка России будет способствовать снижению ставок в экономике, что, в свою очередь, поддержит темпы прироста кредитования физических лиц. Сдерживающее влияние может оказать введение с 1 октября 2019 года надбавок при выдаче кредитов гражданам с высокой долговой нагрузкой.

Мы ожидаем сохранения или небольшого ускорения темпов прироста взносов по ДМС (7,5–10%), которое будет связано с дальнейшим распространением продуктов с франшизой, программ от критических заболеваний и специализированных продуктов, позволяющих застрахованным гражданам пройти диспансеризацию, чек-апы здоровья. Кроме того, влияние на рост сегмента окажет инфляция стоимости медицинских услуг и товаров.

Объем рынка ОСАГО в 2019 году незначительно превысит величину предыдущего года (+1–2%). Возможна незначительная корректировка тарифов в сторону увеличения ввиду роста выплат в этом сегменте страхования. При этом усиливающаяся конкуренция будет сдерживать повышательную динамику. Повышение ценовой и физической доступности ОСАГО будет стимулировать рост уровня проникновения этого вида страхования.

Заметного роста объемов рынка страхования автоКАСКО не ожидается (-1,1%). Сдерживающее влияние на совокупные премии будет оказывать сокращение продаж новых автомобилей. При этом исчерпывание эффективности базы может приостановить рост количества заключенных договоров. Продление программы льготного автокредитования и автолизинга может поддержать рынок.

По консервативному прогнозу, по итогам 2019 года объем рынка страхования жизни снизится на 9% за счет сокращения взносов в сегменте страхования жизни с участием страхователей в инвестиционном доходе страховщика.

Однако ожидаемое уменьшение ставок по депозитам вслед за снижением ключевой ставки Банка России в июне 2019 года будет подталкивать население к поиску альтернативных инвестиционных инструментов. При этом возможность получить налоговый вычет как по договорам ИСЖ, так и по договорам НСЖ (в размере 13% при заключении договора на пять и более лет, максимальная сумма, с которой можно получить налоговый вычет, – 120 тыс. рублей) повышает относительную привлекательность этих продуктов. По оптимистичному прогнозу, объем рынка страхования жизни по итогам 2019 года увеличится на 1% за счет развития страхования ИСЖ.

Повышение информированности населения о характеристиках страхования жизни может в дальнейшем привести к более качественному росту спроса в этом сегменте. В ближайшие три года мы ожидаем значительное увеличение взносов по договорам НСЖ – в условиях снижения взносов по ИСЖ интерес страховщиков к реализации потенциала этого сегмента страхования жизни возрастает. Невысокий порог входа для клиентов и значительное разнообразие доступных прогн определений иных событий (в жизни) и сервисов (например, могут включать услуги телемедицины) делают этот сегмент страхования жизни привлекательным для широкого круга страхователей.

ИЗ ПЕРВЫХ РУК

ТРАНСФОРМАЦИЯ ЛОСС-АДЖАСТЕРА – ОСНОВНОГО ПОМОЩНИКА ПРИ УРЕГУЛИРОВАНИИ УБЫТКОВ

Окончание. Начало на 1-й стр.

– Итак, представим, что выплата в порядке суброгации от виновной стороны страховщиком получена. Цикл завершился?

П.Ш. – Не совсем. Наша практика показывает, что в большинстве случаев перестраховщики (российские и западные) не подозревают, что тоже могут претендовать на возврат всей или части произведенной им выплаты перестраховочного возмещения. И вот здесь мы также можем быть им полезными. Естественно, мы действуем в рамках официальных договоренностей между страховщиками и перестраховщиками.

– Список участников страхового процесса довольно ограничен. А кому еще могут быть полезны ваши услуги?

П.Б. – Не все страховые случаи удается урегулировать в досудебном порядке. Количество обращений в наш адрес по проведению судебных экспертиз растет. Мы готовим для суда заключе-

ния и рецензии по пожарно-технической, бухгалтерской, строительно-технической и другим видам экспертиз.

П.Ш. – В процессе урегулирования убытков мы также можем предложить услуги, формально далеко выходящие за рамки действия договора страхования. Например, выступить консультантом страхователя по вопросам восстановления застрахованного имущества. В нашей компании есть высокопрофессиональные специалисты в области строительно-технической экспертизы, которые по поручению заказчика могут вести мониторинг и контроль за деятельностью подрядчиков при восстановлении застрахованного имущества.

– Какая, на ваш взгляд, новая тенденция появилась на рынке?

П.Ш. – В последнее время крупные корпоративные структуры, не отказываясь от услуг профессиональных страховщиков, все чаще используют иные способы минимизации неблагоприятных последствий. В частности,

чтобы снизить стоимость страхования, увеличивают франшизы, оставляя больше рисков на собственном удержании. Таким образом, небольшие по размеру убытки страхователю приходится урегулировать самому. Вот здесь мы и можем быть ему полезны. Проще и экономичнее воспользоваться нашими услугами, чем содержать в штате высококвалифицированного специалиста по страхованию и урегулированию, загруженности которого будет неоднородна. Мы уже разработали специальное программное обеспечение, позволяющее вести мониторинг, регистрацию и урегулирование небольших («потоковых») убытков, не подпадающих под действие страхового покрытия. Со своей стороны мы можем обеспечить удаленный доступ для заказчика, чтобы в любой момент времени мог контролировать актуальный статус открытого дела по убыткам (претензиям) и оперативно контактировать с нами в случае необходимости.

ОБЗОР

ИТОГИ СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ ЗА I КВАРТАЛ 2019 ГОДА

За первый квартал текущего года ЦБ РФ отозвал лицензии у 6 страховых компаний. Таким образом, в государственном реестре субъектов страхового дела на 1 апреля 2019 года числилась 121 универсальная компания, 33 страховщика жизни и 35 специализированных медицинских компаний.

Общая сумма страховых премий и выплат по всем видам страхования в целом по стране (без ОМС) за I квартал 2019 года составила соответственно 378,12 и 139,36 млрд руб. Объем премий остался практически на уровне I квартала прошлого года с минимальным за последние три года темпом роста на 0,33%. Тогда как темп роста выплат оказался более динамичным с показателем в 27,6%.

Общая сумма страховых премий и выплат по всем видам страхования в Татарстане за I квартал 2019 года составила соответственно 7,052 и 3,128 млрд руб. Объем премий снизился относительно данных I квартала прошлого года на 4,05%. Выплаты, напротив, выросли более чем значительно – на 53,33%.

Доля страховых премий РТ составила 1,865% от рынка РФ и 2,245% от общих

выплат по стране. Коэффициент выплат по сравнению с I кварталом 2018 года вырос на 16,57 пункта и составил 44,36%.

На территории республики продолжается тенденция уменьшения количества реально работающих субъектов страхового дела. Так, в I квартале 2019 года страховые операции осуществляли 85 страховых организаций, что на две меньше, чем в I квартале 2018 года. При этом из них только 64 компании собрали более чем по 1 млн руб. страховых премий за квартал. Выплаты в течение прошедшего квартала производили 77 страховщиков. Из них 28 компаний выплатили менее чем по 1 млн руб. за квартал. Таким образом, можно с большой долей уверенности констатировать, что порядка 30 страховщиков осуществляют текущую деятельность номинально.

За I квартал текущего года десятка лидеров собрала 65,81% страховых премий (в I квартале 2018 года – 64,91%, в I квартале 2017 года – 67,4%, в I квартале 2016 года – 71,23%, в I квартале 2015 года – 74,55%). Доля выплат топ-10 за этот же период составила 67,65% (в I квартале 2018 года – 69,88%, в I квартале 2017 года – 74,91%, в I квартале 2016 года – 74,89%, в I квартале 2015 года – 64,21%).

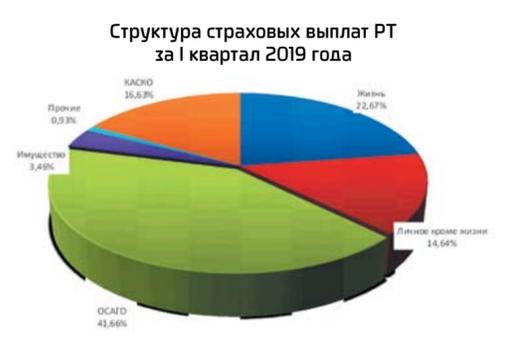
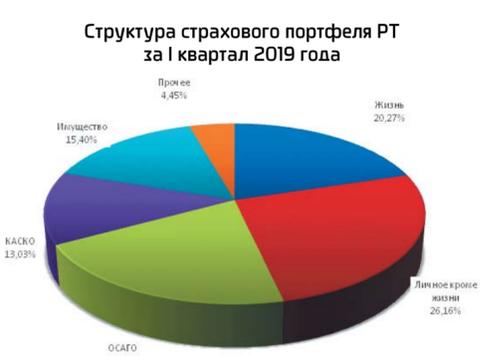
Пальму первенства стабильно держит региональная компания «Чулпан» с показателем сбора страховых премий в 15,48%, вторую строчку занимает «Сбербанк страхование жизни» (8,80%), на третьем месте – «АльфаСтрахование» (8,60%). Тройку лидеров покинул «СО-ГАЗ», переместившись со 2-й на 6-ю позицию.

По страховым выплатам лидирует «Чулпан» с долей

10,14%, на втором месте – «АльфаСтрахование» с долей 9,00%, на третьем – «Росгосстрах» с долей 8,53%.

Страховой портфель РТ за год претерпел ряд изменений. Сборы снизились по страхованию жизни на 16,18%. Сборы по КАСКО, личному страхованию (кроме жизни) и по страхованию имущества остались примерно на уровне прошлогодних показателей.

Произошло снижение сборов и по ОСАГО – на 4,38%, общая сумма премий – 1 459,1 млрд руб. Объем выплат (1 303,4 млрд руб.) вырос на 54,82% от показателя прошлого года (в I квартале 2018 года было снижение на 44,36%, в I квартале 2017 года рост на 38,65%). В результате за последние три года по выплатам по ОСАГО сложилась ситуация классической синусоиды, или настоящей американ-



ских горок: то резко вверх, то резко вниз.

Коэффициент убыточности за отчетный период опять превысил нормативный показатель и составил 89,33%.

По объему совокупных страховых взносов РТ ста-

бильно на протяжении ряда лет занимает 1-е место в Приволжском федеральном округе и входит в топ-5 среди субъектов РФ.

В I квартале 2019 года Татарстан среди субъектов РФ вышел на 4-е место

с долей рынка 1,865%, уступив Москве, Санкт-Петербургу и Московской области.

По страховым выплатам Татарстан на 5-м месте с долей 2,245%, уступая Москве и Санкт-Петербургу,

Московской области и Краснодарскому краю.

Страховой рынок Республики Татарстан продолжает удерживать позиции одного из ведущих региональных страховых рынков.

Марина ЛИТВИНОВА

Сведения о страховых премиях Татарстан в разрезе страховых компаний за январь-март 2019 года ТОП -27

Table with columns: Наименование, Страхование жизни, Страхование имущества, Страхование гражданской ответственности, Страхование от несчастных случаев, Страхование от болезней, Страхование от несчастных случаев и болезней.

Сведения о страховых выплатах Республики Татарстан в разрезе страховых компаний за январь-март 2019 года ТОП -27

Table with columns: Наименование, Страхование жизни, Страхование имущества, Страхование гражданской ответственности, Страхование от несчастных случаев, Страхование от болезней, Страхование от несчастных случаев и болезней.

ЮБИЛЕЙ

СТО ДВАДЦАТЬ ПЯТЬ ЛЕТ СТРАХОВОМУ НАДЗОРУ В РОССИИ

Окончание. Начало на 2-й стр.
Особым образом необходимо отметить члена Страхового Комитета от Министерства финансов Савича Сергея Евгеньевича. Сергей Савич был одним из ведущих специалистов своего времени в области актуарных расчетов. Его книга «Элементарная теория страхования жизни и трудоспособности» до настоящего времени сохраняет научную и практическую ценность и является одним из лучших трудов по страховой математике.

Сергей Савич не только участвовал в разработке национального пенсионного и страхового законодательства, но и внес большой вклад в развитие организационной структуры международной актуарной профессии. Он был избран вице-президентом первого Международного конгресса актуариев в 1895 году в Брюсселе, на котором были заложены основы профессионального объединения, известного сейчас как Международная актуарная ассоциация. Савич был бессменным членом Страхового Комитета вплоть до 1917 года и после революции вынужден был эмигрировать во Францию.

И еще один известный в страховом деле специалист – надворный советник Николай Васильевич Моисеенко-Великий – занимал должность старшего ревизора Страхового отдела с 1894 по 1900 год. Самым значимым его трудом стало «Положение о взаимном страховании от огня», изданное в Санкт-Петербурге в 1902 году. Моисеенко-Великий имел ряд публикаций по вопросам страхования в специализированных изданиях того времени. Был награжден орденом Святой Анны III степени и серебряной медалью в память царствования императора Александра III.

Какие обязанности были возложены на Страховой Комитет? Какие обязанности вменялись страховым учреждениям и обществам после создания надзора?

К ключевым обязанностям Страхового Комитета относились вопросы, связанные с контролем за соблюдением учреждениями и обществами Уставов и Правил страхования, сохранностью и размещением капиталов, анализом финансовой отчетности, назначением и проведением ревизий и оценкой их результатов, рассмотрением жалоб и ходатайств, разработкой правовых и организационных аспектов страхового дела. К изменениям материального страхового права относятся определение минимального размера уставного капитала в сумме 500 000 рублей серебром по каждому виду страхования, ограничение размеров

организационных расходов и дивидендов акционерам, определение резерва, подлежащего отчислению из полученных страховых премий и служащего обеспечением страховых обязательств перед страхователями.

Впервые в российском законодательстве предусматривается порядок действий при закрытии акционерных страховых обществ и ликвидации их дел как без объявления несостоятельности, а также вследствие несостоятельности.

В обязанности страховых Обществ входило представление Страховому Комитету ежегодных отчетов, балансов и статистических ведомостей, формирование резервов по видам страхования в установленных размерах, извещение о лицах, избранных страховыми агентами.

Стоит особо отметить, что 125 лет назад в 1894 году Положением о надзоре были заложены базовые обязанности надзорного органа и страховых организаций, прописанные и в действующем ныне Законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Интересно, каким образом происходило финансирование Страхового Комитета и Страхового отдела?

В первые годы после создания на содержание комитета и отдела из казны выделялось 55 200 рублей ежегодно, включая жалование всем служащим, канцелярские расходы, наем помещения, содержание курьеров и даже курьерских лошадей и сторожей.

При этом Положением на возмещение расходов по надзору за страхованием дел страховщиков был установлен в пользу казны ежегодный особый сбор. Изначально размер сбора перематрировался один раз в три года. Позднее – ежегодно. Так, в период с 1894 по 1897 год сбор был установлен в размере 0,25% с полученных премий по страхованию жизни и 0,1% с полученных премий по прочим видам страхования. В 1915 году положением Совета Министров было установлено «сбор в пользу казны на возмещение расходов за страхованием дел в размере одной двадцатой процента общей за тот же год суммы страховых премий как частных страховых обществ и обществ взаимного страхования в городах, так и по взаимному губернскому страхованию и по взаимному страхованию судов населения Архангельской губернии».

В балансах страховых обществ после создания Страхового Комитета в разделе «Пассивы» появилась новая статья расхода – на содержание Страхового Комитета. До 1911 года единого названия данная статья не

имела и страховые организации по своему усмотрению указывали этот вид обязательного платежа. Начиная с 1911 года название статьи унифицировали – «Сбор на возмещение расходов по надзору за страхованием».

Надзор начал свою работу в 1894 году. Как скоро появились реальные результаты деятельности этого органа?

За достаточно короткий период времени, с 1894 по 1902 год, государственным органом страхового надзора были разработаны подробные формы финансовой и статистической отчетности, правила о размещении и хранении денежных средств, проведена правовая экспертиза правил по страхованию жизни всех страховых обществ. Введены новые виды страхования, такие как страхование рабочих и пассажиров от несчастных случаев, обязательное страхование парусных судов Архангельской губернии. Совершенствуется механизм обязательного губернского и земского страхования. Для городских обществ взаимного страхования разработаны новый образец Устава, облегчающий процесс их учреждения. Принят закон о пенсионных и эмеритальных кассах для служащих в земских учреждениях. По результатам ревизии закрыто и ликвидировано страховое общество «Течество».

Как отразилась на страховом надзоре смена власти, произошедшая в России в 1917 году?

Действительно, смена политической власти в стране в 1917 году положила начало кардинальным изменениям не только в системе страхового надзора, но и в целом в национальном страховом деле. 23 марта 1918 года принят декрет Совнаркома «Об учреждении государственного контроля над всеми видами страхования, кроме социального». Учрежден специальный Совет по делам страхования, исполнительным органом которого стал Комиссариат по делам страхования. Главным комиссаром и председателем Совета по делам страхования был назначен Марк Тимофеевич Елизаров (муж старшей сестры В. И. Ленина Анны). В результате социалистических преобразований в 1921 году создан специально уполномоченный орган государства – Государственное страховое управление в СССР (Госстрах СССР). Главное Правление государственного страхования СССР осуществляло непосредственное руководство страховыми операциями и контроль за их выполнением. В 1948 году было утверждено новое «Положение о Главном управлении государственного страхования СССР и его органах (Госстрах СССР)». Этим Положением контроль

за деятельностью Госстраха возлагался на Министерство финансов СССР. Можно сделать вывод, что советский период страхового дела характеризуется отсутствием конкурентной среды и, как следствие, полноценного надзорного органа.

Как известно, в 1988 году, после принятия Закона «О кооперации в СССР», начался «страховой бум», характерной чертой которого явился бурный рост количества страховых компаний. Как сказалась новая экономическая ситуация на преобразованиях в области контроля над вновь испеченными страховщиками?

Вы правы, именно после выхода данного закона начался период демонополизации страхового рынка. В стране стали создаваться кооперативные страховые учреждения, находившиеся в тот период под контролем Министерства финансов РФ. Тенденция резкого роста количества страховщиков шла рука об руку с тенденцией их быстрого и массового исчезновения. В поисках внезапно пропавших страховщиков страхователи обращались за помощью в суды, писали в Минфин. Сложившаяся ситуация требовала принятия со стороны государства срочных мер по жесткому регулированию страховой деятельности. В результате в 1992 году была создана Федеральная инспекция по надзору за страховой деятельностью – Росстрахнадзор.

За 12-летний период новейшей истории отечественного страхового надзора преобразование надзорного органа происходило с достаточной регулярностью. Одно время страховой надзор входил в состав Минфина в качестве департамента, затем был выделен в отдельную службу.

В марте 2011 года Федеральная служба страхового надзора присоединяется к Федеральной службе по финансовым рынкам. А с сентября 2013 года полномочия ФСФР России по регулированию, контролю и надзору в сфере страховой деятельности переданы Банку России. И, наконец, 3 марта 2014 года в структуре ЦБ РФ создан Департамент страхового рынка.

Как бы Вы охарактеризовали 125-летний исторический путь органа страхового надзора?

Сохранение преемственности традиций. Это первое. И второе. В историческом очерке, посвященном 100-летию Министерства внутренних дел России, вышедшем в 1901 году, есть такая фраза: «С учреждением специального органа по страховой части... деятельность... выразилась в ряде мер, которые не могут не повлиять в благоприятном смысле на дальнейшее развитие этой отрасли общественного благосостояния». Согласитесь, это актуально и сегодня!

Беседовала
Лилия СМЕРНОВА

XII СПАРТАКИАДА ГК «ЧУЛПАН»

НАСТОЯЩИЙ КОЛЛЕКТИВНЫЙ ПРАЗДНИК

Проведение ежегодной Спартакиады с участием всех структурных подразделений Группы компаний «Чулпан» является одной из замечательных корпоративных традиций. В этом году это массовое мероприятие состоялось уже в двенадцатый раз, его посвятили 25-летию профсоюзной организации АО СК «Чулпан» объединяющей в своих рядах около 700 человек - работников и ветеранов труда. Она неоднократно была признана «Лучшей первичной профсоюзной организацией» среди предприятий ПАО «Татнефть» в своей подгруппе.

Местом очередной долгожданной встречи 29 июня стала елабужская земля, которая славится тысячелетней историей, красотой живописной природы и особенным гостеприимством. Она была выбрана не случайно: в этом году филиал в г. Елабуге страховой компании «Чулпан» отмечает 25-летний юбилей.

Нужно отметить, что с течением времени формат проведения Спартакиады видоизменялся, и на сегодняшний день мероприятие из сугубо спортивного превратилось в оздоровительно-развлекательный праздник для детей и взрослых. «Фишкой» нынешних соревнований стало включение достаточно серьезного вида – сдачи общероссийских норм ГТО. Большую анимационную программу подготовило агентство «Твой праздник». Помимо состязаний в ней были предусмотрены прекрасные концертные, вокальные и танцевальные номера в исполнении профессиональных артистов: взрослых и детей.

На центральном стадионе г. Елабуги прибывающих гостей из различных уголков республики тепло встречали под веселую музыку, которая раздавалась далеко вокруг, и приглашали в специальную велком-зону на чаепитие и фотографирование. По правилам гостеприимства не обошлось и без чак-чака и каравая. Своей вклад в создание праздничной атмосферы внесла и погода, порывавшая солнечным небом, и что примечательно, дождь поил только после завершения мероприятия.

Торжественная часть началась с построения, роль командующего возложил на начальника медицинского отдела, председателя профсоюзного комитета АО СК «Чулпан» Ш.З. Хисамиева. Собравшихся приветствовал генеральный директор компании Ф.С. Вафин.

Очень приятно, что наша встреча состоялась, все ей рады. Вы приехали с семьями, трибуны стадиона заполнены, наши спортсмены настроены на серьезную борьбу, - отметил Фарит Салихович. - Желаю участникам Спартакиады отличных результатов, честного соперничества, пусть победят сильнейшие! А зрители приглашаю поддержать коллег, принять участие в конкурсах и хорошо отдохнуть.

После торжественной церемонии поднятия флага Спартакиада стартовала.

В качестве разминки организаторы пригласили всех на веселую общую зарядку, которая задала нужный тон многодневному спортивному празднику.

Детям занялись отдельные аниматоры, и ребята дружно приступили к конкурсу рисунков на асфальте с символическим названием «Планета Чулпан». Все они отстали на славу, что отметили жюри, вручившее приз каждому художнику. Также детвора с удовольствием участвовала в веселых стартах, флешмобе, прыгала на батуте, лакомилась мороженым, сахарной ватой, желаящих мальчишек и девчонок разрисовали «ташкимами».



Подборка
Алевтина СОРОКИНА

СОБИРАЕМСЯ В ОТПУСК

ПЛЯЖНЫЙ ОТДЫХ В ИЮЛЕ

Подобный вопрос в начале сезона отпусков является одним из самых актуальных для подавляющего большинства туристов. Желание заранее спланировать маршрут и определить страну посещения вполне понятно. В середине лета комфортные условия для отдыха существуют далеко не в каждом регионе. На чем же в итоге остановиться, куда направиться? Что выбрать: отечественный юг или направление немного дальше?

Общие рекомендации: начало месяца

Если вы собираетесь отдыхать в первых числах месяца, рекомендуется обратить внимание на такие страны, как Турция, Черногория, Греция и Кипр. В первой декаде июля здесь еще умеренно жарко, а море нагревается до наиболее оптимальной температуры. Всего через пару недель воздух достигнет максимальных отметок, и нахождение на курортах вряд ли может стать приятным, особенно если в путешествие отправляются туристы с детьми.

Безусловно, наиболее популярное направление – это Турция, здесь ежегод-

но отдыхают сотни тысяч россиян со всех концов нашей необъятной Родины. Отличная июльская погода (вода – 26 градусов, воздух – до 35 градусов). Развитая гостиничная сеть, обилие всевозможных развлечений, качественная анимация (досуг как для взрослых, так и для детей). Достаточно умеренные цены.

Кипр также считается популярным, но более европейским направлением. Помимо высококлассного пляжного отдыха, здесь туристы смогут насладиться отличной кухней, природными красотами и памятниками местной культуры.



Можно посетить Черногорию: европейский отдых и минимум бюрократических проволочек сделали это направление настоящей находкой для туристов из России. В Черногории отдыхает много семейных пар с детьми, объясняется такая тенденция отличной экологической обстановкой и уникальной местной природой.

В середине июля начинается высокий сезон и на отечественных курортах - в Крыму, на берегу Азовского и Черного морей, а ближе к концу июля с комфортом можно отдохнуть и в ряде европейских городов. Отличная солнечная погода

в этот период обычно царит в Испании, Франции, а также на юге Италии. Отпуск на побережье здесь вполне удачно можно сочетать с экскурсионными программами и шопинг-турами. Достоинства европейского пляжного отдыха можно перечислять бесконечно. Здесь отличный сервис, хорошая экологическая обстановка и чистая вода, множество развлечений и возможностей для организации интересного досуга.

Куда бы вы ни поехали, не забудьте оформить страховку!

Подборка
Алевтина СОРОКИНА