Фото: «Страхование сегодня» (www.insur-info.ru)

В СОЮЗЕ С ГОСУДАРСТВОМ

Государство нацелено на повышение значимости страхового рынка и его развитие за счет добровольных видов страхования, в том числе с использованием элементов частно-государственного партнерства. По такому принципу планируется развитие добровольного страхования жилья в России. О последних инициативах в сфере страхования рассказывает кандидат экономических наук Вера Балакирева.

«Современные страховые технологии»: Вера Юрьевна, как вы оцениваете сегодняшнее состояние российского рынка страхования?

Вера Балакирева: В последние годы темпы роста страхового рынка существенно опережают темпы роста ВВП страны. Наблюдается рост отдельных видов страхования, в первую очередь, страхования жизни, других видов личного страхования, страхования имущества граждан и юридических лиц. Несмотря на определенный прогресс в развитии отдельных видов страхования, качество страховых услуг оставляет желать лучшего.

Мне кажется, что в последние годы наметился определенный перелом в восприятии направлений развития страховой отрасли, который связан с пониманием нецелесообразности введения новых обязательных видов страхования и развития страхования по экстенсивному пути.

Хотя доля обязательных видов страхования остается достаточно весомой, более 20% в общем объеме собираемых страховщиками страховых премий, при этом большая часть приходится на ОСАГО, последние законодательные инициативы направлены на развитие добровольного страхования, в том числе, с применением в страховании элементов частно-государственного партнерства. Примером такой инициативы является проект по организации системы добровольного страхования жилья, принадлежащего гражданам.

Появляется ряд новых черт, присущих современному страховому рынку.

1) Повышение прозрачности деятельности страховщиков, что способствует росту осведомленности страхователей о страховых компаниях и предлагаемых ими услугах, росту юридической и страховой грамотности населения, позволяющей страхователям отстаивать свои права.

2) Приоритет страховщиков в предоставлении страховых услуг корпоративным клиентам.

3) Низкая заинтересованность страховщиков и иных участников страхового дела в оценке рисков: рисков страхователей, объектов, которые они принимают на страхование, рисков, которые влияют на страховщика как субъекта страховых отношений, а также в повышении платежеспособности. (Совершенствуя нормы закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации», вопросы оценки финансовой деятельности, рисков, страхового портфеля страховщика, выстраивание системы внутреннего контроля и аудита сегодня выдвигаются на первый план).

4) Навязывание страховой услуги потребителю вместе с иной услугой или при продаже товара (предоставлении кредитов и др.). Полагаю, что эти методы работы будут замещаться более цивилизованными.

На протяжении многих лет страховая услуга воспринималась как формальность – документ, необхо-

димый для получения визы, кредита, разрешения на строительство. Договор страхования воспринимался потенциальным страхователем как некая бумажка, которую нужно иметь для того, чтобы получить услугу или реализовать свое право. В результате сложилась ситуация дефицита реального, качественного страхового продукта, обеспечивающего выгодоприобретателей, застрахованных, страхователей страховой защитой, адекватной реальному размеру причиненного вреда или ущерба. Например, мы стали свидетелями ситуации, когда масса страхователей – граждан, выезжающих за рубеж – не получили адекватного лечения и оплаты расходов по возвращению на родину при тяжелых травмах, поскольку были застрахованы на небольшие страховые суммы.

«ССТ»: Вера Юрьевна, какое у вас складывается впечатление, страховщики осознают необходимость менять свое отношение к страхователю, или они больше лоббируют свои интересы без учета интересов клиентов?

В.Б.: Сегодня невозможно лоббировать свои интересы, требовать повышения тарифов, допустим, по тому же ОСАГО, не предоставляя взамен качественную работу, в том числе по урегулированию убытков, не демонстрируя ведение бизнеса добросовестно и ответственно. Работа страховщиков оценивается обществом, в основном исходя из объема предоставляемой страховой защиты (размеров страховых сумм и страхового возмещения), оперативности урегулирования убытков.

«ССТ»: А что сейчас происходит с проектом по страхованию жилья?

В.Б.: Страхование жилья осуществляется страховщиками в добровольной форме. Но широкого развития не получает. Нет спроса, потому что услуга непрозрачная и достаточно дорогая для большинства населения. Не всегда осознается собственником наличие риска ответственности за сохранение имущества. О страховании, как способе обеспечения сохранности и минимизации рисков повреждения или потери этого имущества, ему практически ничего не рассказывается. Правила страхования написаны языком, понятным только страховщику и органу, который эти правила проверял при лицензировании.

Сегодня доступно об услугах страхования населению мало кто рассказывает, зато, когда государство помогает в затопленных районах восстановить жилье, это известно и понятно всем, соответственно, люди рассчитывают на помощь государства. В этой связи для страховщиков может быть перспективным развитие партнерства с государством. Следует создать такие программы, в том числе по страхованию жилья, по которым государство принимало бы участие вместе со страховщиками в компенсации ущерба. Государству достаточно обременительно восстанавливать жилье, разрушенное в результате стихийных бедствий, иных чрезвычайных ситуаций,

пожаров. Оно может субсидировать часть страховой премии для отдельных категорий граждан, участвовать в возмещении ущерба в определенной доле, выдавать субсидии на строительство нового жилья, предоставлять налоговые льготы гражданам, застраховавшим жилье. Однако роль страхования в возмещении убытков должна повышаться.

Одной из причин невостребованности страховых услуг является то, что страхование никогда не возмещает полностью вред и убытки, которые произошли. За счет полученной страховой суммы невозможно восстановить по рыночным ценам разрушенное жилье или построить новое. Это некая парадигма, чтобы ее преодолеть, следует попробовать объединить усилия всех сторон, участвующих в возмещении ущерба и ликвидации последствий стихийных бедствий и чрезвычайных ситуаций.

Сейчас в ряде субъектов РФ реализуются региональные программы страхования жилья. Их тиражировать невозможно, потому что финансовая обеспеченность субъектов Российской Федерации очень разная, состояние жилого фонда тоже, но распространять подобные программы, учитывая реальную экономическую ситуацию в регионе, стоимость жилья, подверженность его рискам гибели или повреждения, я думаю, можно. Разработка и реализация программ зависит от организации работы страховщиков и органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, а также законодательной базы. Также нужна методологическая основа, устанавливающая подходы, которые субъект сможет использовать для определения страховой стоимости жилья, порядка определения размера ущерба, форм и объема участия его в программе. Сейчас мы разработали и активно обсуждаем законодательные подходы к организации системы страхования жилых помещений граждан. Готовим методическое обеспечение программ. Это важно, потому что страховая услуга будет доводиться до каждого человека, до каждой семьи. Очень многое зависит от того, как все будет организовано на практике.

«ССТ»: Какие у вас ожидания по внедрению проекта страхования жилья?

В.Б.: Я не ожидаю, что все граждане сразу начнут страховаться. Но этот проект – первый шаг к тому, чтобы заинтересовать граждан в страховании жилья, попытаться разъяснить им суть и преимущества такого страхования. Если связать оказание государством поддержки в случае утраты жилья с выплатой страховщиками страхового возмещения, получится такая многоуровневая система, где каждый (страховщик, государство) должен нести свой кусочек ответственности по возмещению ущерба, в том числе и гражданин, застраховав свое имущество и заплатив страховую премию. Наша задача сделать программы страхования жилья доступными, интересными, привлекательными для граждан.

Потребуется активная работа страховщиков, их профессиональный подход к заключению договоров страхования, разъяснению порядка страхования жилья. От них потребуется подготовка условий страхования и взаимодействие с субъектами РФ. Важно выстроить взаимоотношения с организациями, оказывающими услуги населению, в том числе коммунальные, почтовые, по учету прав собственности и т.д. Поскольку предполагается, что оплата гражданами страховой услуги будет достаточно простой, например, одновременно с регулярными платежами. Страховая услуга не должна навязываться, важно, чтобы человек сам принимал решение о страховании своего жилья. Участие в страховании жилья – это право гражданина, он может им воспользоваться или отказаться.

Важно, чтобы страховая программа предусматривала различные страховые случаи, была рассчитана на разные слои общества – для кого-то дешевле, для кого-то дороже. Субъект РФ сможет дополнять условия программы по своему усмотрению совместно со страховщиками. В популяризации программ страхования жилья важны отработка взаимодействия всех ее участников и разъяснительная работа.

Фото: «Страхование сегодня» (www.insur-info.ru)