

ДРУГАЯ ИНДИЯ



Любовь Леваева

На страховом рынке Индии сегодня присутствуют всего 52 страховых компании, в структуре собственности которых в той или иной мере имеется иностранный капитал. К развивающемуся рынку Индии международные страховые компании проявляют постоянный интерес. Знакомство с правовыми механизмами функционирования страховой системы этой страны может быть полезным и для российских страховщиков.

окончила юридический факультет Тверского государственного университета в 2011 году. В 2011–2012 годах – юрисконсульт в различных юридических компаниях. С 2012 года по настоящее время – ведущий специалист Управления андеррайтинга строительно-монтажных рисков страховой компании «СОГАЗ».



В Индии страхование имеет глубокие исторические корни. О страховании упоминается еще в трудах древнеиндийских философов, где представлены размышления о перераспределении ресурсов в период бедствий, таких, как пожары, наводнения, эпидемии. Страховой рынок этой страны развивался вместе с торговлей и, безусловно, под влиянием протектората Великобритании.

В 1938 году вступил в силу Закон «О страховании» с целью защиты интересов различных субъектов страховых отношений, в том числе с целью надзора за деятельностью страховщиков. В 50-е годы прошлого столетия Правительство Индии решило национализировать страховую бизнес, и иностранные страховщики ушли с рынка.

Действующая редакция закона о страховании допускает участие иностранного капитала до 30% в рамках совместных предприятий между иностранными и индийскими страховщиками. Одной из первых и наиболее крупных компаний с иностранным капиталом является Vajaj Allianz.

На данном этапе развития страховой отрасли в Индии существует 24 страховщика жизни и 28 страховщиков, работающих в сегменте non-life, в той или иной мере имеющие в своем составе иностранный капитал. Перестраховочная деятельность так и осталась монополией государства и аккумулирована в рамках General Insurance Corporation of India.

Одним из важных институтов регулирования страхового рынка

Индии является Управление по регулированию и развитию страхования (IRDA), которое официально зарегистрировано в 2000 году. Страховые реформы, проведенные в Индии при поддержке органа страхового надзора, показали, что основной задачей либерализации страхового сектора стала гармонизация норм регулирования. IRDA активно работает над сближением стандартов регулирования страхового рынка Индии со стандартами Международной ассоциации страховых надзоров и Директив Европейского Союза «Solvency».

IRDA помимо законотворческой деятельности осуществляет надзор за деятельностью страховых компаний, актуариев, сюрвейеров и страхового омбудсмена. К страховому омбудсмену предъявляются требования в части квалификации (должен иметь страховой стаж свыше 3 лет в страховой компании или на госслужбе, где трудовая деятельность непосредственно связана со страхованием). Офисы страхового омбудсмена расположены в нескольких крупных городах Индии, что позволяет оперативно разрешать споры между страховщиками и страхователями. За время функционирования института страхового омбудсмена в индийском обществе сложилась лояльное отношение потребителей страховых услуг к страховщикам.

Действующий закон о страховании лицензирует деятельность страховых агентов и обязывает их сдавать соответствующий квалификационный экзамен. Соискателей на получение лицензии

направляют на обучение исключительно страховые компании, где соискатель в случае получения лицензии будет работать. Стоит отметить, что размеры агентского вознаграждения ограничиваются законом, и это заставляет индийских страховщиков искать все новые виды мотивации страховых агентов. Обязанность сдать квалификационный экзамен возложена также на сюрвейеров и актуариев.

Весь перечень страховых продуктов, которые могут быть предложены страхователю в Индии, публикуется в обязательном порядке на сайте IRDA.

Предложение страховых услуг на рынке Индии в целом схоже с тем, что предлагают страховые компании на российском рынке. Индийским страхователям – физическим лицам – уже давно предоставлена возможность покупать полисы в режиме онлайн. Данная опция способствует скорейшему проникновению страхования в различные слои общества.

Широко представлено на индийском рынке автострахование. Ответственность автовладельца (ОСАГО) является обязательной. Пакет КАСКО включает знакомые российскому страхователю риски (кража со взломом, угон и др.), но часто дополняется такими интересными опциями, как организация размещения в гостинице, доставка топлива к месту ДТП и аренда автомобиля, если застрахованное транспортное средство не способно передвигаться.

ОСАГО, как и в России, головная боль для страховщиков. Дорожное

движение в Индии может вызвать шок у человека, впервые увидевшего такое зрелище. Культуры движения на дорогах абсолютно нет. Немаловажен тот факт, что правила дорожного движения носят исключительно рекомендательный характер. Количество случаев со смертельным исходом давно вышло за все разумные пределы. В связи с этим убыточность по данному виду страхования катастрофична.

Недвижимость физических и юридических лиц может быть застрахована от кражи со взломом, от наводнений, землетрясений и от военных действий. Интересен тот факт, что риск терроризма крупными страховыми компаниями предлагается в стандартном страховом покрытии и не является дополнительной опцией за отдельную плату.

Личное страхование в Индии постоянно набирает популярность. Страхование от несчастных случаев и медицинское страхование предлагают госпитализацию на территории Индии и за рубежом. Застрахованному выплачиваются пособия по нетрудоспособности, оплачивается лечение в пределах страховой суммы. Пенсионные страховые программы представлены большим разнообразием предложений по срокам накопления, минимальным порогом доступа к пенсионному страхованию.

Стоит отметить, что страхование в Индии условно можно разделить на розничное и корпоративное. Корпоративное, или страхование бизнеса, предлагает защиту от традиционных в России рисков, и

рисков, не знакомых российскому страхователю. Во многом, риски, которые могут быть предложены индийским страховщиком, определены законодательством и, безусловно, деловой практикой и развитием экономических отношений.

Страхование ответственности топ-менеджмента компании, которое в России только набирает популярность, успешно завоевало свою нишу на рынке Индии. Страховое покрытие предполагает защиту от риска причинения вреда от непреднамеренных ошибочных действий при осуществлении управленческой деятельности. При этом страховщик выплачивает судебные издержки и иные расходы, которые возникли по факту причинения вреда.

Развитие экономических отношений и рост численности иностранных компаний на территории Индии мотивировали законодателя на введение обязательного страхования ответственности работодателя, которое включает риски несоблюдения и ненадлежащего выполнения условий трудового договора. От обязательного страхования такого рода ответственности освобождаются большинство предприятий государственного сектора, включая государственные департаменты и агентства, органы местной государственной власти, полицейские департаменты и национализированные предприятия. Законодатель предусмотрел и штрафные санкции в целях соблюдения работодателями своей обязанности по страхованию ответственности.

В Индии развивается страхование венчурных инвестиций. Страховщики предлагают страхование имущественных рисков инновационных предприятий – объектов венчурного инвестирования, рисков, связанных с жизнью и здоровьем топ-менеджеров этих предприятий, страхование ответственности, страхование других классических рисков; часто такое страхование является обязательным требованием венчурного фонда. Интересен тот факт, что венчурные фонды могут застраховать риск создания объекта интеллектуальной собственности, связанный с тем, что к моменту получения результата мировой науке уже станет известно о такой инновации. Такой вид страхования могут предложить только крупные страховые компании с хорошей финансовой устойчивостью. Рассчитывая страховую премию, страховщики исходят из уровня изученности той отрасли науки, в рамках которой будут проводиться исследования и возможности капитализации результатов интеллектуальной деятельности. При заключении договоров страхователь обязан представить бизнес-план страховщику.

Индия одной из первых обязала страховщиков сформировать страховые продукты, доступные для населения с низким уровнем доходов. Страховщики формируют свои предложения в области социального и агрострахования, что достаточно актуально для страны, где значительная часть населения находится за чертой бедности и, в основном, задействована в сельском хозяйстве.

Основным каналом продаж являются агенты. Страховые компании занимаются постоянной мотивацией своих агентов. В противовес тому, что на российском страховом рынке почти единственной мотивацией является агентское вознаграждение, в Индии, в связи с ограничением комиссии на законодательном уровне, страховщикам приходится снимать офисы своим агентам и полностью обеспечивать их деятельность всем необходимым. Но агентский канал продаж на страховом рынке Индии не является единственным. Страховые продукты почти также успешно реализуются через банковские структуры, что обусловлено стабильным ростом кредитования индийской экономики и приходом крупных транснациональных корпораций на территорию страны. Культура страхования индийского предпринимателя достаточно высока, но и банки в угодю, в том числе, между-

народной практике, желают застраховать свои риски.

Страховщики Индии постоянно развиваются, создают новые виды страхования, а орган страхового надзора им в этом помогает. Создание института страхового омбудсмена, сдача агентами квалифицированного экзамена формируют лояльное отношение страхователей к страховщикам, закладывая тем самым основы формирования страховой культуры. Данные факты позволяют сделать вывод о том, что и страховщики, и госорганы, контролирующие их деятельность, понимают важность и нужность страхования и в жизни обыкновенного человека, и в деятельности крупного предпринимателя. Тому доказательство цифры, фиксирующие рост страхового рынка на 15–20% в год и свидетельствующие о том, что страховые услуги в совокупности с банковскими составляют около 7% ВВП страны.

