«РЫНОЧНАЯ ЭКОНОМИКА В ОТЕЧЕСТВЕННОМ СТРАХОВАНИИ СОСТОЯЛАСЬ»

Игорь Юргенс
окончил экономический факультет Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова в 1974 году. Кандидат экономических наук, автор научных трудов и публикаций. В 1980–1985 годах был сотрудником секретариата ЮНЕСКО во Франции. Много лет отдал профсоюзному движению, в частности, в 1991–1997 годах являлся заместителем председателя, затем первым заместителем председателя Всеобщей конфедерации профсоюзов. В 1996–1997 годах – председатель правления страховой компании «МЕСКО». В 1998–2002 годах возглавлял Всероссийский Союз Страховщиков (ВСС).
В 2000 году вошел в бюро правления Российского Союза Промышленников и Предпринимателей (РСПП). Вице-президент РСПП, член Совета при Президенте РФ по развитию информационного общества в Российской Федерации, член Совета при Президенте РФ по содействию развитию институтов гражданского общества и прав человека, член президиума Совета по внешней и оборонной политике (СВОП), член Российского совета по международным делам, член Общественной Палаты РФ в 2007–2009 годах.
В 2008 году стал председателем правления Института современного развития (ИНСОР), основанного на базе организации «Центр развития информационного общества» (РИО-Центр). В июне 2013 года был избран президентом Всероссийского Союза Страховщиков.

Всероссийский союз страховщиков (ВСС)
основан в 1994 году. Является единым союзом профессиональных участников страхового рынка на федеральном уровне. Он призван координировать деятельность своих членов, представлять и защищать их общие интересы в отношениях с российскими и зарубежными организациями и органами власти.
Действительными и ассоциированными членами ВСС являются более 190 страховых компаний России, в том числе крупнейших, обеспечивающих поступление 70% совокупной национальной страховой премии, региональные страховые ассоциации, участники инфраструктуры страхового рынка.

Фото: ВСС

Главные задачи, которые сегодня стоят перед Всероссийским союзом страховщиков (ВСС), – участие в разработке законопроекта по СРО и разработка общепринятых стандартов страховой деятельности, необходимость которых продиктована жизнью. О сегодняшней работе и результатах двадцатилетней деятельности ВСС рассказывает президент Всероссийского союза страховщиков Игорь Юргенс.

«Современные страховые технологии»: Игорь Юрьевич, в этом году исполняется 20 лет Всероссийскому союзу страховщиков. Как Вы оцениваете итоги деятельности ВСС за этот период? Каковы главные достижения Союза?

Игорь Юргенс: За прошедшие 20 лет, если говорить в целом об отрасли, профессионализм российских страховщиков заметно вырос, укрепилась их финансовая надежность, выросли резервы. Активно действуют профильные союзы и объединения, занятые обеспечением работы по важнейшим видам страхования, в частности, в таких масштабных проектах, как ОСАГО, ОСОПО, ОСГОП.

В области внедрения интернет-технологий страховщиками пройдены существенные этапы, особенно в РСА и НССО, где достигнут высокий уровень автоматизации процессов, появилась возможность контролировать компании, получать необходимую статистику, создавать базы данных, вести аналитику.

Прошедшие годы показали, что отрасль, в которой нет государственных активов, а есть только частные, может развиваться довольно эффективно. Это говорит о том что, в принципе, рыночная экономика в отечественном страховании состоялась. Нигде более, разве что в розничной торговле, в России такого феномена нет. У нас же возникла жизнеспособная отрасль. Конечно, нерешенных проблем еще достаточно, и предстоит многое сделать, чтобы пройти нелегкий путь к цивилизованному рынку.

«ССТ»: Какие задачи стоят перед ВСС на данный момент, что происходит с саморегулированием в отрасли?

И.Ю.: ВСС совместно с Центральным Банком в настоящее время ведет активную работу над законопроектом о СРО. Этот законопроект качественно отличается от базового закона о СРО. Номером один среди обязательных функций СРО в нем указана разработка стандартов, как отраслевых (стандартный страховой продукт, стандартные правила страхования), так и более крупных, системных (стандарты раскрытия информации,

поведения на рынке, взаимодействия с потребителями услуг).

Такая стандартизация определяет поведение на рынке как самой СРО, так и всех ее членов. В законопроекте есть положение, вводящее обязательность членства в СРО. Это налагает очень большую ответственность на эту организацию, поскольку выход или исключение из нее становятся основанием для лишения компании лицензии и ухода с рынка. Все эти процедуры также предстоит стандартизировать.

Согласно позиции ЦБ, задача разработки стандартов для страхового рынка возлагается на ВСС. Есть вариант преобразования ВСС в СРО после принятия данного федерального закона, однако ряд стандартов можно и нужно готовить уже сейчас. Разработка и согласование с органами страхового надзора стандартных правил страхования по отдельным видам успешно велась нами еще задолго до возникновения проекта по СРО. Эта работа будет продолжаться, потребность в ней диктуется самой жизнью.

Законопроектом предусмотрено, что назначение статуса СРО и делегирование соответствующих полномочий будут зависеть от того, какие стандарты деятельности организация сможет принять на себя. Мы поддерживаем стремление более мелких или региональных компаний объединяться для решения своих проблем, но при этом приходится признать, что крупные компании тяготеют к объединению в каком-то одном центре, потому что именно там будут решаться задачи общегосударственного уровня.

Вообще стандартизация становится общей парадигмой для мегарегулятора и для всех небанковских финансовых учреждений. Через стандартизацию Центробанк намерен навести порядок на финансовых рынках, включая страховой. Регулятор признает, что невозможно в одиночку модернизировать финансовые рынки России за тот срок, за который это необходимо сделать, поэтому будут задействованы силы самих рынков в виде саморегулируемых организаций.

По мере созревания этих организаций, им будут делегироваться все новые и новые полномочия и дополнительная ответственность, но в обмен на это организация будет лишаться части своего суверенитета, которым она обладала раньше, она будет становиться элементом такого частно-государственного партнерства. Если вспомнить работу ВСС в 90-е годы, то тогда мы ни перед кем не отчитывались, а сейчас будут создаваться регламенты наших отношений с ЦБ, и мы в определенной мере станем им подотчетны.

Пока остается открытым вопрос о соотношении работы саморегулируемых организаций, созданных во исполнение федеральных законов по обязательным видам страхования, и общей СРО, особенно с учетом того, что у нас одни и те же компании-члены. Как будет осуществляться разведение или сведение стандартов ВСС со стандартами этих организаций, пока не определено. Исходя из того, что Президиумы наших организаций в какой-то

мере идентичны, входящие в эти организации компании не видят проблем, требующих срочного решения. Однако в перспективе будет необходима реорганизация по одному из двух вариантов: либо мы присоединяемся к профильным СРО как зонтичная структура, либо, наоборот, они становятся нашими подразделениями. Предполагаемый закон о СРО на финансовых рынках достаточно гибок, поэтому можно обсуждать различные сценарии развития. Но сначала, как я уже неоднократно говорил, государство должно окончательно определиться с моделью государственного регулирования на нашем рынке, а после этого мы уже определимся с саморегулированием.

«ССТ»: Некоторые эксперты рынка говорят о несовершенстве существующей системы перестрахования в России и о целесообразности перехода на систему сострахования, которая принята в западных странах, другие предлагают создать государственную перестраховочную компанию. Что Вы об этом думаете?

И.Ю.: Я уже в начале отмечал, что современный российский страховой рынок формировался как сфера частного бизнеса, привыкшая бороться за выживание. Однако в таких секторах, как перестрахование, у чиновников очень высокого уровня всегда есть соблазн сказать: давайте возьмем это под государственное крыло.

И тут возникает главный и единственный аргумент «против». Он всегда был, есть и будет: любое огосударствление, в частности, перестрахования, – это огромная дополнительная нагрузка на тот же государственный бюджет, который и так испытывает трудности при непредвиденных событиях. Суть страхования и перестрахования заключается в том, чтобы отдать риск кому-то другому в дисперсированном виде и, соответственно, снять напряжение и с государства, и с бизнеса, и с потребителя.

К сожалению, все чаще звучат не очень грамотные, на мой взгляд, предложения со стороны тех, кто привык мыслить не далее горизонта планирования на один-два года: «Давайте сейчас создадим государственную перестраховочную компанию, ведь тарифы у крупных западных перестраховщиков так высоки (якобы), а потом посмотрим». Но к чему это приведет? Вспомним убытки на Загорской ГАЭС и Саяно-Шушенской ГЭС, каковы оказались бы они по цене и по давлению на бюджет, если бы там не было участия международных перестраховщиков.

Нам, в известном смысле, повезло с мегарегулятором. Надеемся, что его руководители, стоящие на правильных рыночных принципах, будут последовательно идти объявленным курсом и в сфере перестрахования.

«ССТ»: ВСС как-то участвует в формировании законодательной базы для развития деятельности компаний страховых брокеров?

И.Ю.: Крупнейшее объединение брокеров (АПСБ) вступило в члены ВСС, мы с ним регулярно советуемся, обмениваемся информацией, присутствуем друг у друга на мероприятиях. Наиболее передовые и креативные из его участников помо-

гают нам по целому ряду направлений (как в прямом страховании, так и в перестраховании). Совсем недавно ВСС и Ассоциация профессиональных страховых брокеров подписали соглашение о сотрудничестве. Но более четкая программа взаимодействия ВСС и брокеров сможет появиться только после того, как появится закон по финансовым СРО, в котором брокеры будут одним из субъектов. Учитывая то, какие у лидеров брокерского сообщества руководители, какое у них мышление, думаю, наши взаимоотношения будут успешно развиваться.

«ССТ»: Страховой рынок переживает непростые времена: ОСАГО перестало приносить стабильный доход, как это было несколько лет назад. Ваши прогнозы по этому виду страхования? Насколько могут вырасти тарифы ОСАГО?

И.Ю.: По расчетам Независимого актуарного центра, повышение базового тарифа при расширении лимитов должно составить около 70%, по другим источникам – не менее 19–23%. Раньше базовые тарифы и поправочные коэффициенты к ним утверждались Правительством. С сентября 2013 года эти функции перешли к Центробанку.

«ССТ»: Повышение обосновано?

И.Ю.: За 10 лет инфляция существенно выросла, а потребительские цены – почти в 2,5 раза. За это время численность отечественного парка автотранспортных средств увеличилась в 1,5 раза, превысив 50 миллионов автомобилей. Из них три четверти приходится на легковые. Заметно возросла и стоимость владения автомобилем. Цены на бензин за 10 лет почти утроились, аренда места на стоянке в крупных городах тоже подорожала в разы. Но, главное, выросла стоимость восстановительного ремонта – вдвое увеличились расценки на нормо-часы в автосервисах, повысились в цене запчасти и расходные материалы.

Средняя стоимость полиса ОСАГО остается прежней – четыре тысячи рублей. В результате из 200 компаний, работающих на рынке, 100 не выдержали и сдали лицензии.

Напомню, что в Госдуме рассматривается целый пакет поправок в ОСАГО, устанавливающий помимо прочего новые пределы страховых выплат: по имущественному ущербу они возрастут с нынешних 120 тысяч до 400 тысяч рублей, по ущербу для жизни и здоровья – с 160 тысяч до 500 тысяч рублей. То есть, нагрузка на страховщиков повышается в разы. Совместить эти новые обязательства с существующими тарифами было бы невозможно. Так что время настало: тарифы пора пересчитать.

«ССТ»: Интерес страховщиков понятен. Выиграют ли от повышения клиенты?

И.Ю.: Как только рынок уравновесится тарифами, на него придут новые игроки, меньше станет очередей, появится конкуренция, компании не будут так часто, как сейчас, увиливать от выплат или их занижать. Это же законы экономики, а они всегда работают.

Если честно, с моей точки зрения, идеальным вариантом был бы свободный тариф по ОСАГО. Государство устанавливало бы

верхнюю и нижнюю границы, а решение по выбору стоимости принимал бы сам автолюбитель, исходя из оценки собственных рисков. Если они велики, то полис приобретается в крупной надежной компании с хорошей репутацией. ОСАГО в части стоимости, по сути, вообще могло бы быть базовым КАСКО. Уверен, что когда-нибудь мы к этому все равно придем.

«ССТ»: Повлияет ли угроза введения экономических санкций со стороны Запада в отношении России, в связи с событиями на Украине, на российские банки и страховые компании, и если да, то каким образом, чего нам можно ожидать?

И.Ю.: На сегодняшний день режим санкций со стороны США и ЕС только оформляется. Насколько широки они окажутся, сейчас можно лишь предполагать. Понятно, что возможные «секторальные» санкции – против финансовой системы, против нефтегазовой отрасли – станут гораздо более мощным ударом по национальной экономике, чем нынешние персональные. Пока что санкционная атмосфера больше усугубляет те явления, которые и без того присутствуют в нашей экономике – ухудшение инвестиционного климата, критическое замедление роста ВВП. Можно ожидать, что провал попыток развернуть эти процессы будет теперь целиком списываться на враждебность внешней среды.

Мы еще не перешли ту черту, за которой торможение экономики ощутимо сказывается на благосостоянии рядовых граждан. Очевидно, санкции в их нынешнем виде несколько ускорят ее приближение. Если же они ударят по конкретным производствам или, скажем, по госбанкам с большим числом частных вкладчиков и по крупным страховщикам, или мы доживем до запрета на экспорт каких-либо товаров массового спроса, –

Слева направо: Павел Бунин - президент РСА, вице-президент ВСС;
Игорь Юргенс – президент ВСС;
Андрей Юрьев – президент НССО, вице-президент ВСС;
Дмитрий Кузнецов – президент МСМС, вице-президент ВСС;
Корней Биждов – президент НСА, вице-президент ВСС

тогда на жизни людей это отразится гораздо заметнее.

«ССТ»: Можете ли Вы уже сейчас дать оценку работе нового регулятора и отношениям с ним?

И.Ю.: Сейчас отношения с мегарегулятором и его управленческой вертикалью рабочие и конструктивные. У ВСС и у меня, как его руководителя, нет дефицита ни в получении информации, ни в возможности донести нашу точку зрения. Пусть она не всегда полностью воспринимается, но нас слушают и слышат, а это очень важно.

KPI Центрального Банка разрабатывались с нашим участием, что тоже уникальный опыт. Так что начало сотрудничества с ЦБ весьма впечатляющее, надеюсь, что так будет и дальше.

«ССТ»: Ваши прогнозы по развитию страхового рынка в России на ближайшие три-пять лет?

И.Ю.: У нас есть утвержденная Правительством РФ «Стратегия развития страхового рынка до 2020 года», подготовленная с привлечением зарубежных консультантов и экспертов. Это добротный документ, по которому развивается рынок. Хорошие перспективы у страхования жизни, пенсионная реформа даст некоторые возможности, обновленное ОСАГО должно сыграть свою положительную роль, интересны проекты по страхованию выезжающих за рубеж и мигрантов, возможно расширение космического страхования. Появляется целый ряд видов страхования, которые укрепляют существующие, дают некий стимул страховщикам. К ним следует отнести обсуждаемую сейчас концепцию страхования жилья. Возможно, стоило бы еще немного «докрутить» эту тему в части разграничения ответственности между страховщиками и государством. Но я понимаю, как сложно министру финансов и его команде сбалансировать бюджет. Поэтому приходится исходить из тех возможностей, которые есть. Важно отказаться от безвозмездной помощи государства при наступлении чрезвычайных ситуаций. Ведь такие «подарки» не дают никакого развития институту страхования в стране, лишь порождают иждивенческие настроения. В целом, на мой взгляд, сейчас степень проникновения страховых услуг невелика, и компании стараются делать ставку на проверенные классические виды страхования. Но по мере того, как рынок будет расширяться, а прослойка среднего класса в обществе увеличиваться, линейка предлагаемых страховых продуктов будет расти.

«ССТ»: А что можно сказать о прогнозах на текущий год?

И.Ю.: Стагнация на российском страховом рынке продолжится и в 2014 году, восстановления рынка следует ожидать не ранее 2015 года. В 2014 году темпы прироста страховых взносов по оптимистичному прогнозу могут составить порядка 9%, при этом объем рынка, возможно, достигнет 990 млрд. рублей. В случае реализации банковского кризиса и/или рецессии экономики, темпы прироста взносов в 2014 году могут составить 3%, а объем рынка не превысит 935 млрд. рублей.