

# СТРАХОВАТЕЛИ, ОБЪЕДИНЯЙТЕСЬ!

В вопросах страхования свести воедино страховые интересы крупных предприятий, мелкого бизнеса и граждан практически невозможно. Именно поэтому здесь чаще всего нужна не господдержка, а объединение самих граждан или хозяйствующих субъектов в общества взаимного страхования, считает председатель совета Ассоциации профессиональных страховых брокеров (АПСБ) Юрий Бугаев.



**Современные страховые технологии:** Могут ли региональные компенсационные фонды стать одним из способов управления рисками?

**Юрий Бугаев:** В теории страхования это одна из форм «самострахования». Территориальный субъект сейчас формирует фонды на случай наступления того или иного события для компенсации потерь в связи с негативными природными или техногенными явлениями. Если ЧС носит глобальный характер, а периодически такие случаются, то сконцентрированных ресурсов может не хватить. В таком случае задействуется федеральный уровень.

**ССТ:** Насколько эффективен такой способ резервирования?

**Ю. Б.:** Каждый человек, даже не осознанно, занимается управлением рисками в своей жизни, в том числе «самострахованием». У нас есть продукты в холодильнике, накопления — на банковском депозите или просто в «банке».

Это все резервы на случай наступления «чего-нибудь». На государственном уровне такая система резервирования реализуется через создание специализированных резервных фондов.

Государство, создавая такие фонды, занимается не страхованием, а создает резервы на те критические ситуации, когда страхование не позволит компенсировать ущерб. Такие фонды создаются в любом государстве и при любом строе. Но они должны использоваться только в том случае, когда мощности других задействованных источников финансирования не хватает.

**ССТ:** Можно ли всемерно стимулировать развитие страхования и не отвлекать ресурсы, необходимые для развития страны, в резервные фонды?

**Ю. Б.:** Сегодняшняя модель развития коммерческого страхования себя несколько исчерпала. Все коммерческие страховые компании работают на достижение максимальной прибыли.

Они, в основном, ориентируются на привлечение излишков средств от населения и предпринимателей. Таким образом сейчас коммерческим, добровольным страхованием охвачены в основном состоятельные граждане, предприятия и отрасли. А те, кого надо

---

*«Управления рисками складывается из рассуждений: эти события — такие мелкие, что я их не замечу; эти события крупнее, но я сам с ними справлюсь; эти события еще крупнее — я позову на помощь друзей и соседей; а с этими событиями я сам не справлюсь, надо найти помощь на стороне — это страхование. Если есть вероятность еще более крупного убытка, то тогда должно помогать государство».*

---

защищать, кто бедствует и не способен формировать фонды — они не интересны страховщикам, для которых такие дешевые массовые продукты становятся весьма затратными и не выгодны. И вот здесь нужно вспомнить о других формах организации страхования. Я имею в виду несправедливо забытое и плохо развивающееся взаимное страхование.

На основе земского, общинного, позже — советского опыта необходимо воссоздать недорогое «микрострахование», когда каждый участник вносил небольшие суммы, на основе которых создавались фонды, достаточные для покрытия локальных рисков. Думаю, такая модель для обеспечения потребностей в страховании массового сегмента будет более эффективной, так как в ней не заложена необходимость извлечения прибыли. Она работает на основе взаимопомощи. Подобная модель страхования существенно снижает затраты на ведение дела и управление фондами.

**ССТ: Почему же сейчас этот принцип не используется?**

**Ю. Б.:** Лозунг о том, что рынок сам все отрегулирует — не работает. То, что мы не можем большинство населения побудить к коммерческому страхованию, связано с отсутствием у пока еще больших групп населения «лишних» денег. Соединить страховые интересы крупных предприятий и мелкого бизнеса тоже практически невозможно. Для каждого контингента страхователей должны быть свои формы страхования и свои страховые компании.

Если бы, например в вопросах страхования жилья, сотрудничи МЧС «пошли» по населенным пунктам и организовали взаимное страхование жилья граждан под своей эгидой, то страховой фонд бы действовал. Так и в других отраслях, чаще нужна не господдержка, а объединение самих граждан или хозяйствующих субъектов! В формате взаимного страхования, когда не ставится задача извлечения прибыли, доверия населения к страхованию стало бы больше.

**ССТ: Как это можно практически организовать?**

**Ю. Б.:** На мой взгляд в страховой сфере, в том числе и на взаимной основе, будет особенно сильно востребована площадка страховых брокеров. На этой базе можно было бы развернуть и работу с дешевым массовым страхованием с использованием цифровых технологий. А для этого нужно будет на законодательном уровне изменить некоторые положения, регламентирующие деятельность страховых брокеров как организаторов страхования и защитников интересов клиентов.