



ЦИФРОВИЗАЦИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Страхование ответственности перевозчиков и владельцев опасных объектов не только стало неотъемлемой частью экономической деятельности, но и может служить примером активного применения цифровых технологий. Как совершенствуются ОСОПО и ОСГОП в современных условиях, рассказала вице-президент ВСС, вице-президент НССО Светлана Гусар.

Современные страховые технологии: Доступны ли сегодня цифровые формы получения услуги в области страхования ответственности владельцев опасных производственных объектов (ОСОПО)?

Светлана Гусар: Еще в 2018 году мы отказались от использования типографских бланков строгой отчетности и перешли к процедуре заключения договора ОСОПО с присвоением номера, полученного из автоматизированной информационной системы НССО. Страховщик, получив заявку от клиента, обращается к базе Национального союза страховщиков ответственности (НССО), указывая минимальные данные о страхователе. Он получает электронной номер для будущего договора — по сути, прототип бланка полиса. Этим мы обе-

спечиваем фиксацию момента обращения страховщика за номером нового договора вплоть до секунды, при этом номер выдается под конкретного страхователя. Такая технология помогает разобраться в спорных ситуациях, например, когда происходит страховой случай, а физически полис еще не оформлен.

У выданного электронного номера есть определенный срок жизни, в течение которого страховщик должен либо загрузить нам в базу заключенный договор страхования, либо аннулировать этот электронный номер. НССО контролирует корректность статусов электронных номеров.

Для расторжения заключенного договора и дополнительных соглашений страховщик точно так же получает номер в базе НССО.

Также к договору загружается информация о страховых случаях. Это позволяет нам отслеживать весь жизненный цикл договора.

ССТ: Как удалось так быстро уйти от заключения на типографских бланках строгой отчетности?

С. Г.: На самом деле, мы достаточно долго шли к этому формату. В 2012 году ОСОПО запускался с бланками строгой отчетности, изготовленными АО «Гознак». Для обязательного страхования ответственности перевозчиков (ОСГОП) мы сразу сделали технологию заключения договора с генерацией номера из информационной системы. Именно успешный опыт реализации этого вида страхования и подтолкнул к переходу на другую технологию в ОСОПО.

Актуальность этой задаче придавала проблема, возникающая при уходе страховой компании с рынка. Бланки строгой отчетности не дают гарантии, что все выписанные договоры страхования были учтены и загружены в систему. Особенно сложные случаи, когда бланки распространены по филиальной сети компании, и, уходя с рынка, компания не может обеспечить сбор и учет всех неизрасходованных бланков. Сложной и весьма дорогостоящей процедурой является доставка полисов в компании, как и вывод из эксплуатации испорченных полисов. Процедура оформления и ведения договора с присвоением номера из единой информационной системы НССО освобождает от подобных затрат и дает страхователю возможность проверить наличие заключенного договора на сайте НССО.

Когда мы предложили план по переходу на эту технологию, он был поддержан всеми участниками рынка. Дорожная карта предусматривала переходный период, когда страховые компании могли использовать и типографские бланки строгой отчетности, и электронный формат номера. Постепенно рынок полностью отказался от типографских бланков.

По сравнению с типографскими бланками у электронного номера практически



Светлана Гусар

*Вице-президент ВСС,
вице-президент НССО*

нет минусов, а история договора абсолютно прозрачна.

ССТ: Страхование ОПО — уже законченный проект, или он может как-то еще развиваться?

С. Г.: Действующая процедура самодостаточна, но мы будем совершенствоваться, например, в направлении подписания договора усиленной квалифицированной электронной подписью.

Сейчас есть законопроект о расширении сферы обмена информацией и документами в электронной форме между сторонами договора страхования, подготовленный Банком России. Он предусматривает в том числе возможность потерпевшему предоставлять свои документы в электронном виде, в том числе с использованием портала госуслуг. Это даст стимул для доработки наших сервисов, которые позволят облегчить процедуру подачи документов пострадавшим. Но я думаю, что это не быстрый путь. Если речь идет о праве получения

страховщиками документов медицинского характера, и не от самого потерпевшего, а из каких-то других источников, то может потребоваться длительное согласование.

Необходимость корректировки процедуры урегулирования убытков стала актуальной в период пандемии, когда все участники страховых отношений были ограничены в возможностях физического общения. Но нужно сказать, что страховые события, связанные с ОПО, носят достаточно редкий характер. НССО, осуществляющий компенсационные выплаты, сейчас не видит сложностей, с которыми сталкивались бы граждане при получении выплаты от страховщика. Комплект документов поименован в правилах страхования. В 95 % случаев страхователи знают, к какой страховой компании следует обращаться за получением компенсации — эту информацию предоставляет само предприятие.

Закон также обязал НССО, как союз страховщиков ответственности, размещать у себя на сайте реестр тех событий, которые произошли на предприятиях. Это необходимо, чтобы пострадавшие граждане могли без труда выйти на страховщика, который страховал ответственность конкретного объекта. Мы предоставляем потерпевшим все контактные данные страховщика и сведения о лимите ответственности.

ССТ: Вы упомянули, что страхование ответственности перевозчика запускалось сразу с использованием электронного номера — это было проще или сложнее?

С. Г.: Страхование ответственности перевозчиков запускалось практически через год после реализации обязательного страхования ответственности владельцев опасных объектов. С одной стороны, нам было немножко проще, с другой — интереснее.

В отличие от страхования опасных объектов, где один объект — один полис, в ОСГОП у каждого страхователя в одном договоре страхования может быть поименован целый парк транспортных средств,

да еще и несколько видов перевозок, которые он осуществляет. Оформление и учет таких договоров несколько сложнее с точки зрения технической реализации. Нужно было дорабатывать наш сервис для заключения многообъектных договоров.

Есть еще нюанс — полнота сведений, которые содержатся в заключаемом договоре и передаются страховыми компаниями.

Когда мы запускали ОСГОП, в Ространснадзоре не было информации об объеме подвижного состава у каждого конкретного перевозчика, поскольку лицензионные карточки отменили. Появление этих данных в базе НССО позволило ведомству видеть сведения о крупных перевозчиках и, соответственно, объективно принимать те или иные решения. Таким образом, мы стали полезны и страховщику, и потерпевшему, и государственным органам, осуществляющим контроль и надзор за видом деятельности.

ССТ: Как реализована передача информации госорганам?

С. Г.: При организации страхования ОПО мы обеспечили направление данных напрямую в базу Ростехнадзора. А Ространснадзор попросил нас сделать такой сервис, чтобы сотрудники ведомства могли дистанционно заходить в нашу систему и проводить проверку наличия у перевозчика соответствующего полиса. Мы сделали возможной и печать полного объема информации по договору ОСГОП для сотрудников Ространснадзора или ее выгрузку.

Кроме того, мы сдаем страховую статистику в Банк России, и на ее основании проводится актуарный анализ, рассчитываются тарифы. Именно потому, что есть единая база со 100-процентным охватом рынка, у регулятора есть возможность оценить актуальность применяемого тарифа.

ССТ: А как могут воспользоваться базой НССО страховщики?

С. Г.: Страховщикам наша система предоставляет массу возможностей.

Начнем с того, что вся отчетность страховщика перед НССО формируется в системе НССО. В дальнейшем страховщик подписывает эту отчетность электронной подписью в своем личном кабинете. Это экономит время и ресурсы.

В нашей системе реализован аналитический модуль, в котором каждый страховщик может оценить основные показатели рынка ОПО и ОСГОП в целом, сравнить свои показатели с рыночными и увидеть свою долю в рынке.

На нашем сайте есть калькуляторы — и по ОСОПО, и по ОСГОП. Как страховщики, так и страховые агенты могут занести всю необходимую информацию по заявлению и рассчитать страховую премию. Тем самым мы обеспечиваем единый алгоритм расчета для всего рынка.

У нас также реализован сервис, который называется «База знаний». Это хранилище, где в формате информационных материалов достаточно доступно освещены часто задаваемые вопросы по страхованию ОСОПО и ОСГОП. Доступ к этой базе есть только у страховщиков.

Мы автоматизировали компенсационные выплаты. Несмотря на то, что поток компенсационных выплат у нас небольшой, не сравним с ОСАГО, тем не менее это ручной труд, ручная разборка потока документов. Сейчас наше управление по урегулированию убытков пользуется модулем компенсационных выплат: сотрудники вносят информацию, данные автоматически проверяются на наличие договора страхования, исключается риск двойной выплаты. Конечно, полная автоматизация работы сотрудников аппарата невозможна, тем не менее она дает очень большую экономию времени и ресурсов.

ССТ: Каковы дальнейшие планы?

С. Г.: Сейчас все необходимые функции по обоим видам страхования уже разработаны. Но мы не стоим на месте. В настоящее время НССО работает над проектом подписания исходящей корреспонденции электронной

подписью. Пандемия показала, что эта функция просто жизненно необходима. Нам нужно разработать механизм, при котором наши официальные письма будут иметь полноценную юридическую силу в электронном виде и могут быть предоставлены в госорганы и суды. Также мы должны систематизировать учет входящей корреспонденции, которая приходит в электронном виде. Очевидно, что в ближайшее время нам не удастся перейти на полный электронный документооборот со всеми контрагентами, но практика 2020 года показала, что движение в этом направлении наметилось.

У нас есть некоторое количество информационных потоков, когда в режиме реального времени мы предоставляем информацию в контролирующие органы, в том числе в Ространснадзор и Ростехнадзор. Технология этого информационного обмена постоянно совершенствуется и дорабатывается, и НССО принимает в этом активное участие.

ССТ: Можно ли сказать, что страхование ответственности перевозчиков и владельцев опасных объектов стало неотъемлемой частью хозяйственной деятельности в России?

С. Г.: Сейчас, по прошествии достаточно долгого срока с момента принятия и начала реализации этих законов, все участники этих отношений поняли, в чем истинный смысл такого договора страхования. И тот, и другой вид — это страхование ответственности. Страховые выплаты получают или пострадавшие, зачастую искалеченные несчастным случаем люди, или родственники погибших. Это достаточно существенные суммы. Если бы не было договора страхования, то эти выплаты осуществляло бы предприятие самостоятельно, что в большинстве случаев могло привести к банкротству предприятия. Таким образом, договор страхования защищает финансовые интересы самого бизнеса от тех имущественных претензий, которые могут быть предъявлены со стороны пострадавших.