

Международный опыт организации снижения
страхового риска при повышении уровня
безопасности имущества

Силин Олег Георгиевич

Председатель Федеральной Палаты
сферы безопасности России

Различия в подходе при страховании имущества

Зарубежный подход

- **Главное** – снижение риска выплаты
- Большое количество небольших страховок
- **Упор** – на частного клиента
- **Основа** – деловая репутация отрасли и организации

Российский подход

- **Главное** - получение страховой премии
- Небольшое количество средних и больших страховок
- **Упор** – на корпоративного клиента
- **Основа** – административный ресурс и коммерческая активность

Участие страховой организации на разных этапах работы с объектами недвижимости

	Инвестиционное решение	Проектирование	Строительство	Сдача объекта	Эксплуатация
Зарубежный опыт	Участвует и страхует	Участвует и контролирует	Участвует, страхует и контролирует	Непосредственно участвует	Участвует и страхует
Российский опыт	Страхует	Не участвует	Страхует	Не участвует	Страхует
Нужная функция	Включить участие	Включить участие и контроль	Включить участие и контроль	Включить участие	Включить участие
Появление ошибок в области обеспечения безопасности	-	50%	15%	-	35%

Зона формирования ошибок в обеспечении безопасности объекта

До сдачи объекта в эксплуатацию

65%

После сдачи объекта в эксплуатацию

35%

ИТОГОВЫЙ ВЫВОД

ПРОБЛЕМА - российская страховая организация, как правило, приобретает риски возникновения страхового случая, сформированные на этапе до сдачи объекта в эксплуатацию и никак не влияет на изменение уровня безопасности объекта.

Последствия российского подхода в страховании объектов

- 1) Тотальная скупка рисков без их реальной оценки.
- 2) Потеря деловой репутации отрасли за счет большого количества историй с невыплатами или задержкой выплат.
- 3) Психологический отказ страхователя воспринимать страховщика как надежного партнера, а страхование - как эффективный механизм компенсации ущерба.
- 4) Недостаточная компетенция страховых организаций в области реальной оценки риска.
- 5) Стагнация рынка или остановка проникновения в сектор за счет концентрации в сегментах обязательного или вмененного страхования.
- 6) Низкий уровень безопасности объектов.

Способы преодоления проблемы

- 1) **ПРАВИЛА** - Выработка и организация контроля за соблюдением общеотраслевых правил страхования имущества, в частности – объектов недвижимости. Принцип – нарушать правила должно быть экономически не выгодно.
- 2) **ЦЕНТР КОМПЕТЕНЦИЙ** - Создание единого общеотраслевого методического и инспекционного центра контроля качества обеспечения безопасности вновь строящихся объектов (по аналогии VdS (Германия)).
- 3) **ОБРАЗОВАНИЕ** - Повышение квалификации специалистов по оценке риска.
- 4) **МЕТОДИКИ** - Формирование общеотраслевых методических пособий в области оценки риска.

Условия для устранения проблемы

- 1) Понимание опасности сохранения проблемы основным количеством игроков отрасли.
- 2) Общеотраслевое согласие по решению проблемы.
- 3) Поддержка (или невмешательство) государственного регулятора.
- 4) Четкий план по решению проблемы.
- 5) Финансирование решения проблемы на согласованных общеотраслевых принципах.

Ожидаемый результат.

- 1) Снижение рисков и соответствующих выплат по страховым случаям в обозримом будущем (2-5 лет).
- 2) Повышение деловой репутации страховой отрасли в целом, а каждой организации – в частности.
- 3) Рост страховых премий.
- 4) Повышение долговременной лояльности страхователя в отношении страховщика.
- 5) Общий рост объема страхового рынка через 2-4 года после устранения проблемы.

Результат бездействия

- 1) Снижение деловой репутации отрасли и конкретных организаций.
- 2) Нарастания рисков и выплат по ним до критически важных отметок (пример ОСАГО).
- 3) Стагнация или минимизация роста рынка.
- 4) Снижение прибыльности отрасли и конкретных организаций.
- 5) Психологическая блокировка страхователя как плательщика.
- 6) Дальнейшая деградация уровня обеспечения безопасности.

ВЫВОД

В стране с рыночной экономикой страховая отрасль является драйвером обеспечения уровня безопасности имущественного комплекса, жизни и здоровья граждан.

Отрасль российского страхования должна предложить соответствующие инструменты и воспользоваться открывающимися возможностями для своего развития.