

# Дмитрий Извеков: «Сегодня России необходима государственная стратегия формирования национального страхового рынка»

Одним из важных факторов обеспечения экономической устойчивости предприятий является защита от производственных рисков. При этом, чем сложнее задачи, стоящие перед предприятиями, тем выше роль страхового сопровождения их деятельности. О том, как сегодня обстоят дела на российском страховом рынке, какие изменения он претерпевает, какие задачи необходимо решить в этой сфере журналу «Национальная оборона» рассказал генеральный директор ООО «Страховой брокер «Мирное небо» Дмитрий ИЗВЕКОВ.

Интервью

**Игорь КОРОТЧЕНКО**

— Дмитрий Александрович, вы уже свыше 30 лет руководите субъектами страхового дела, досконально знаете ситуацию на рынке страхования. Как бы вы ее охарактеризовали на текущем этапе?

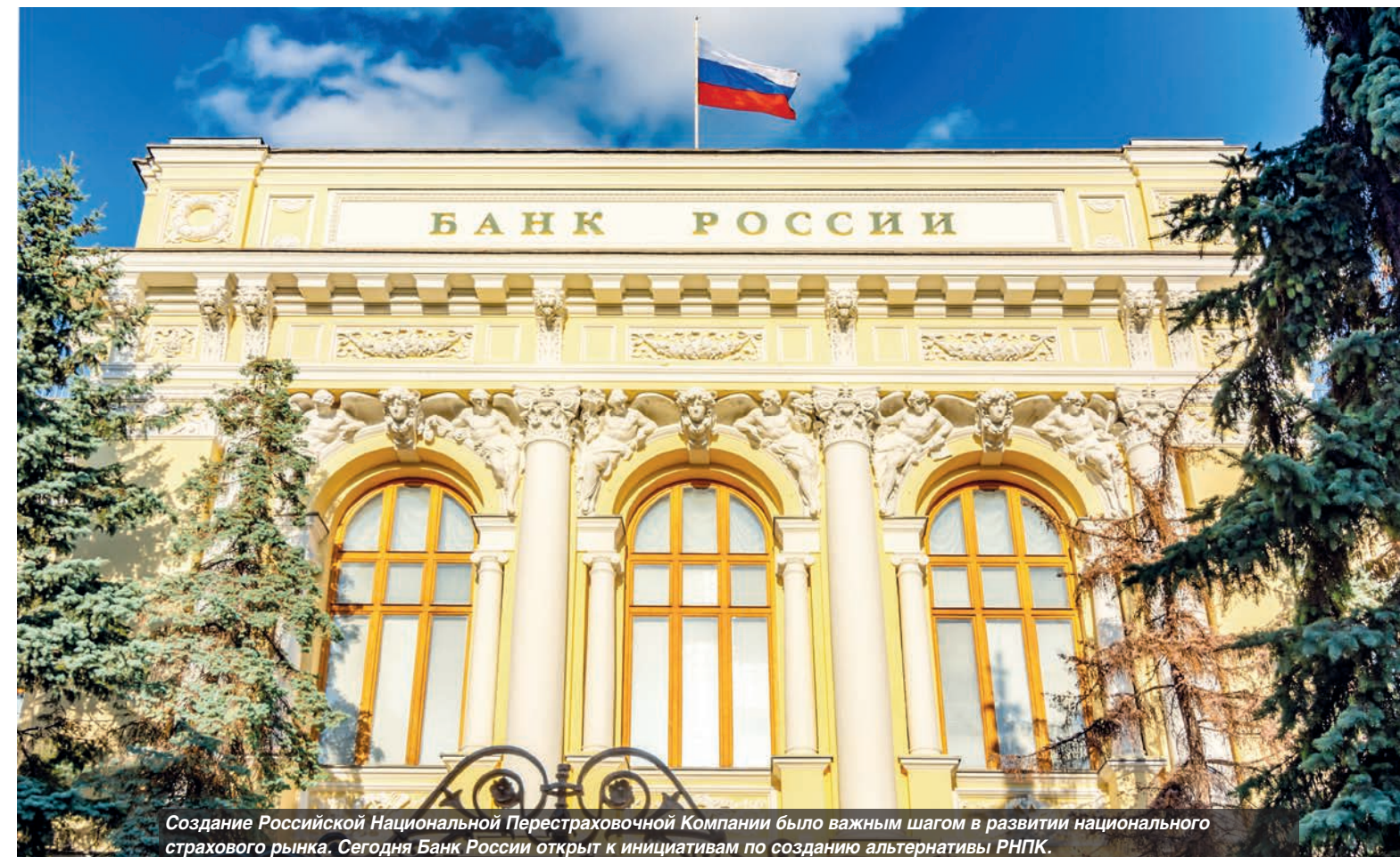
— Да, начиная 1992 года – с момента реставрации рыночных отношений в нашей стране – я работаю в сфере страхования и возглавляю организации – субъекты страхового дела. В ходе практической работы наблюдал все изменения в государственной политике в этой сфере, в работе надзорных органов, и изменения, проходившие на рынке в целом. И для того, чтобы дать оценку текущему моменту, необходимо вспомнить, как все начиналось.

Несмотря на некоторые ограничения участия зарубежных компаний и их активов, в начале 90-х годов произошла настоящая экспансия на российский страховой рынок посредством процедур международного перестрахования. Большая часть перестраховочных программ была создана с привлечением иностранного капитала, поскольку перестраховочная деятельность во всем мире сосредоточена на Западе, в основном в

Западной Европе и США. В мире уже довольно давно создана очень организованная система страховых отношений, которая предусматривает передачу основных капиталов по размещению рисков в указанные метрополии.

Все крупные риски через международных перестраховочных брокеров размещаются в европейских и американских компаниях. Там же происходит и оформление самой страховой защиты, ее наполненности и содержания. Фронтальные страховщики могут работать где угодно. Но для размещения крупных рисков у них недостаточно капитала, поскольку все капиталы, как я уже сказал, преимущественно размещены в странах Запада. И страховщики вынуждены обращаться к крупным перестраховщикам и «играть по их правилам».

Моду здесь задает Lloyd's of London, который основан в 1688 году. Мощная мировая система перестрахования окончательно сложилась к началу 2000-х годов, и Россия заплатила тем, что покрытие более 75% всех крупных рисков было размещено за рубежом. Это очень серьезная доля. Сегодня ситуация кардинально изменилась. Российская Федерация находится под пресом всевозможных санкций, и мы вынуждены отстраивать рынок заново.



Создание Российской Национальной Перестраховочной Компании было важным шагом в развитии национального страхового рынка. Сегодня Банк России открыт к инициативам по созданию альтернативы РНПК.

— Можем ли мы в этой работе опираться на сотрудничество с дружественными государствами? Со странами БРИКС, например?

— Такие идеи порой высказываются. Можно услышать предложения выстроить новую структуру отношений с Китаем, Индией, развивающимися странами и т.д. Практическая реализация этих идей затруднена в силу того, что все эти страны работают в прежней системе координат. И перестраховывают принятые риски на Запад по причине недостаточности собственных емкостей. И если мы, например, попробуем отдать большой объем риска в китайскую компанию, они, может быть, и захотят его принять. Но дальше вынуждены будут перестраховывать принятые риски по правилам ретроцессии, например, в Лондон. А конечный получатель санкционного риска откажется его принимать.

Но вы абсолютно правы. Мир стремительно меняется, не исключено появление новых межгосударственных институтов, и Россия, претендующая на особую роль в этой

конфигурации, должна быть готова к реализации этих возможностей.

В настоящее время мы имеем ситуацию, когда можем рассчитывать только на себя. Сегодня определяющее – это удержание риска на национальном рынке. А это вся экономика, поскольку мы сейчас говорим не об ОСАГО, КАСКО, каких-то публичных продуктах. Мы говорим о серьезных рисках, это космос, оборонная промышленность, высокие технологии, риски морских перевозок и т.д. Здесь можно опираться только на себя. И для этого, возможно, целесообразно с участием государства разработать и реализовать концепцию стратегического формирования национального страхового рынка.

**«Сегодня экономика страны мобилизуется. И мы должны искать, создавать те страховые решения, которых, может быть, раньше и не было. Это та реальность, в которой мы находимся, и поэтому наши заказчики, а это высокотехнологическая промышленность, требуют нового, сбалансированного подхода к покрытию рисков».**





Необходимы альтернативные перестраховочные общества, чтобы у страхователя крупного риска был выбор.

— Но ведь у нас есть Российская Национальная Перестраховочная Компания.

— Да, в ответ на глобальные вызовы была создана РНПК. Были приняты изменения в закон «Об организации страхового дела в РФ», в соответствии с которыми Российская Национальная Перестраховочная Компания обязана принимать 50% всех передаваемых в перестрахование крупных рисков на себя, на условиях первого страховщика. Создание РНПК было важным шагом в развитии национального страхового рынка. Особенно значимым стало то, что в марте 2022 года объявленный капитал РНПК был увеличен до солидных 300 млрд рублей, а гарантированный капитал составил 750 млрд рублей. На первом, довольно жестком, этапе Российская Национальная Перестраховочная

Компания сыграла существенную роль по снижению и ликвидации угроз и стабилизации рынка. Мы тесно сотрудничаем с РНПК, абсолютно благодарны за то, что она работает с крупными рисками. Но нужно двигаться дальше, необходимо развивать систему. Особенно в свете того, что ситуация в экономике заметно изменилась.

— Как изменения в экономике меняют задачи, стоящие перед субъектами страхового дела?

— Сегодня экономика страны мобилизуется. И мы должны искать, создавать те страховые решения, которых, может быть, раньше и не было. Либо их не было в данных объемах, либо их не было вообще в связи с тем, что обстановка в некоторых регионах нашей страны меняется и особенно в части рисков составляющей. Это та реальность, в которой мы находимся, и поэтому наши заказчики, а это высокотехнологичная промышленность, требуют нового, сбалансированного подхода к покрытию рисков.

Отечественная промышленность сегодня находится в непростой ситуации и перестраивается коренным образом. Новые цепочки поставщиков, новая логистика, новые технологии и т.д. Рост объемов производства, наконец. Глобальные задачи. Решение этих задач требует адекватной страховой защиты. От нее напрямую зависят и эффективность производства, и надежность поставок, и даже здоровье людей. Выше я упоминал, что английскому Ллойд уже больше трехсот лет. По сути – он ровесник промышленной революции. То есть сразу после начала промышленного производства англичане осознали необходимость в его страховом обеспечении. И нам также важно понять, что для развития национальной промышленности необходима эффективная страховая защита. Поэтому сегодня нам необходимо переориентировать страховые организации на нужды страхователя, особенно стратегических предприятий оборонно-промышленного комплекса, космической отрасли и т.д.

— В какой мере сегодня страховые компании реформируют свою работу под новые нужды промышленности?

— К сожалению, пока что мы не наблюдаем заметной активности в данном направлении. Скорее – наоборот. Сегодня в страховые полисы и перестраховочные договоры иногда включаются абсолютно новые оговорки, дополнительные условия, которые снижают или отменяют рисковое покрытие.

Оговорки, которых никогда раньше на рынке не было – по огневым, авиационным рискам, грузоперевозкам. В результате, страховое покрытие девальвируется, хотя процесс должен быть направлен в другую сторону.

Более того, для страхователя ситуация непрерывно ухудшается. Страховое покрытие иногда сужается линейно в зависимости от наступившего убытка: происходит убыток – страховщик меняет покрытие, стремится исключить выявленный риск, добавляет новые оговорки. Это неприемлемо, поскольку искажает само существо страхования. Закон уже содержит оговорки, напри-

мер, грубая неосторожность страхователя, или умысел и т.д., исключающие или уменьшающие ответственность страховщика. Но когда в полисе описание того, что покрывается – две страницы, а того что не покрывается – десять страниц, это нетерпимо. Иногда смотришь договор и просто дивишься, насколько изобретательны страховщики, которые придумывают все эти двучтения и разночтения. Иной пункт договора написан так, что придется трактовать его через лингвистическую экспертизу.

Страхователи, а в нашем случае это флагманы промышленности, заинтересованы в реальном страховании. Тенденция же такова, что при недостаточном внимательном подходе к условиям договора страхования, уплата страховой премии может не гарантировать выплату страхователю страхового возмещения.

Отсутствие надлежащего страхового покрытия, общепринятого в сложившейся практике мирового делового оборота, может негативно сказаться на конкурентоспособности нашей страны и отечественных предприятий, в том числе на международном рынке.

— Как должен быть отстроен рынок с точки зрения страхователей?

— Важно осознать, что не предприятия, не промышленность существуют для страховщиков, а страховщики – для предприятий. Не создание им комфортных условий для их существования и роста нормы прибыли определяют содержание страхового рынка. Основное – это потребности страхователей, которые нуждаются в разнообразном рисковом покрытии. И этот мотив нуждается в созидании.

Не исключаю, возможно, настало время для регулирования этого вопроса государством. А в настоящий момент это определяется простым коммерческим договором. Сейчас страхователь лишен права голоса: он имеет либо какую-то урезанную защиту, либо не имеет ее вообще. Подобное положение дел нужно менять. В целом это вопрос выработки концепции развития национального страхового рынка или формулирование неких переходных условий.

— Что, по вашему мнению, должно быть отражено в этой концепции?

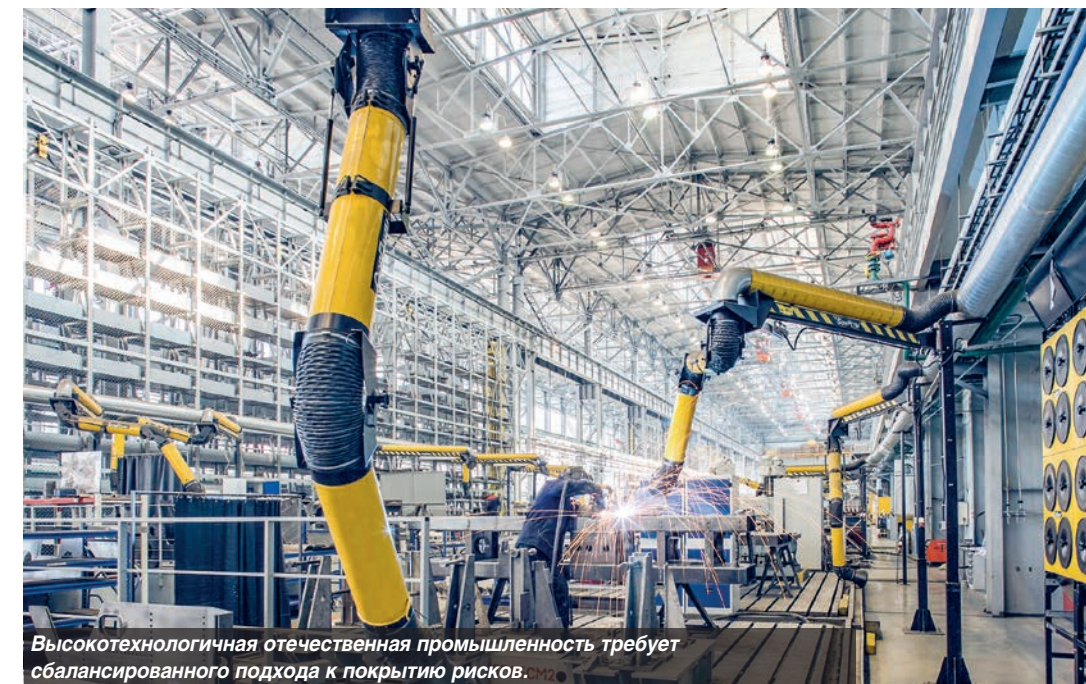
— Первое – необходимо изменить подход к государственному надзору и контролю за страховой деятельностью. Сегодня контроль направлен, в основном, на оценку финансовой устойчивости страховых организаций, за отчетностью и т.п. Сами правила и условия страхования, полнота покрытия, то, что собственно и является содержанием страховой деятельности, Банк России принимает в уведомительном порядке. На деле в связи с тем, что условия страхования в настоящее время

**«Сегодня нам необходимо переориентировать страховые организации на нужды страхователя, особенно стратегических предприятий оборонно-промышленного комплекса, космической отрасли и т.д.»**

динамично меняются и зачастую зависят от условий перестрахования, первое покрытие, сведения о котором были представлены страховщиками в Банк России, сокращается или исчезает, и эти изменения остаются за пределами контроля регулятора.

Если Банк России возьмется проверить страховщиков на соответствие договоров, которые они сегодня заключают, собственным правилам страхования, его будут ждать неприятные открытия. В отдельных случаях, правила представлялись один раз – 10-15 лет назад.

Важно обращать внимание на правильность страховых выплат. Мы имеем примеры, когда страховые организации судятся с заказчиками годами. И искусственное создание условий для судебной тяжбы, задержка выплат или невыплата, конечно, должны быть предметом внимания надзорных органов.



Высокотехнологичная отечественная промышленность требует сбалансированного подхода к покрытию рисков.



— Какие еще меры необходимо принять?

— Необходимо создание рыночной перестраховочной возможности, которая, к сожалению, недостижима в данных условиях. Пока у нас нет альтернативных перестраховочных возможностей – у нас, по факту, и рынка перестрахования нет.

Сегодня, там, где присутствует крупный объем, для того, чтобы подписать полис, страховая компания обращается к перестраховщику, в том числе в РНПК. И если объем перестрахования больше 50%, перестраховщик, та же РНПК, во многом, начинает определять условия принятия страховщиком риска в страховании. То есть, если у страхователя, у предприятия крупный риск – условия страхования определяются страховщиком с учетом условий перестраховщика и зачастую с оглядкой на перестраховщика. В ином случае, у страховщиков могут возникнуть сложности с размещением возникающих рисков в перестрахование. И здесь следует принимать во внимание, что страховые организации являются коммерческими организациями. И, как и у каждой коммерческой организации, одной из целей своей деятельности имеют извлечение прибыли. А как страховой организации повысить прибыль? Самый простой путь – уменьшить и сузить рисковое покрытие.

**«Страховой брокер «Мирное небо» прорабатывает вопрос об обращении в Союз машиностроителей России с предложением рассмотреть возможность выступить с инициативой по созданию механизмов, позволяющих определять требования к страховой защите промышленных предприятий отдельных секторов экономики».**

Сама по себе коммерческая направленность – абсолютно нормальная ситуация для любой страховой и перестраховочной компании. Но чтобы «коммерческая жилка» помогла общему делу, необходимо, чтобы у страхователя был выбор, необходимы альтернативные перестраховочные общества. Есть много вариантов их создания. Они могут быть созданы крупными государственными корпорациями. Их может создать Фонд национального благосостояния, в его уставе прописана работа в области пенсионного страхования, почему бы не расширить страховую тематику ФНБ?

Наконец, на этот – будем считать переходный – период само государство может обязать РНПК включать в состав его коллегиальных органов управления с правом решающего голоса профессиональных представителей, действующих от имени флагманов машиностроения. Именно они будут локомотивом построения будущего России.

Для этого не потребуется существенное изменение действующего законодательства в области страхования. ООО «Страховой брокер «Мирное небо» прорабатывает вопрос об обращении в Союз машиностроителей России с предложением рассмотреть возможность выступить с инициативой по созданию механизмов, позволяющих

определять требования к страховой защите промышленных предприятий отдельных секторов экономики. Кроме этого, для представления, продвижения и защиты интересов промышленных предприятий в отношениях со страховыми организациями, можно рассмотреть возможность создания соответствующего объединения страхователей.

— Но ведь и в этом случае сохраняются определенные риски.

— Если бы можно было избежать все риски – страхового дела не было бы. Риск есть во всем и всегда. Даже если ничего не делать. Более того, в отказе от деятельности и коренится самый большой риск. И чтобы минимизировать ущерб от риска – необходима большая работа. Ее успех в огромной мере зависит от наличия «мастера» и «инструмента».

Выше речь шла в основном об инструментах создания эффективного страхового рынка. Однако, без «мастера» инструмент не работает. В страховании, как и везде, «кадры решают все». И здесь особую важность приобретает вопрос ориентированности кадров на соблюдение государственно-публичного интереса, если хотите, на благо страны.

Между тем, любое движение экономического субъекта имеет свою цель. И если страховая организация работает исключительно с целью извлечения прибыли, она будет выстраивать свою работу вышеописанным образом. Если же она стремится поддерживать отечественную промышленность, тогда и условия договоров, правил страхования, оговорок, запятых в них – будут выстраиваться в другом порядке. Страховщик будет готовить договоры и исполнять их таким образом, чтобы они действительно объективно покрывали те риски, которые есть у страхователя. Промышленность готова платить рыночные страховые премии. И не требует в ответ ничего сверхъестественного. Просто нормальное покрытие рисков.

К сожалению, сегодня специалистов и руководителей страховых компаний, которые объективно, вдумчиво и объемно отстраивают работу с нашей промышленностью, не так много. Поэтому кадровые вопросы нужно дорабатывать.

Важно понимать, что если российский рынок страхования и выстоял в наше трудное время, это случилось во многом благодаря государственной поддержке. Достаточно вспомнить упомянутое увеличение капитализации РНПК. Сегодня хотелось бы видеть со стороны страховщиков встречное движение, направленное на поддержку отечественной промышленности. В конечном итоге, будущее страхового рынка в стране полностью зависит от состояния национальной экономики. Поддержав ее, страховые компании получают возможность для собственного долгосрочного развития. ✎