

Российские предприятия, относящиеся к категории опасных, в январе начали активно заключать договоры по новому обязательному закону о страховании гражданской ответственности (ОПО). Однако традиционное стремление страхователей получить более низкую цену по договору ОПО приводит к конфликту с законом. Неправильное применение тарифов, установленных постановлением правительства РФ, может дорого стоить страховщику, предупреждают в Национальном союзе страховщиков ответственности (НССО).

НССО разместил на своем сайте калькулятор для расчета страховой премии по договору ОПО для различных категорий опасных объектов. Тем не менее, по данным союза, некоторые страхователи при подготовке тендерной документации в целях проведения конкурсов по выбору страховщика указывают неправильную страховую сумму. Это приводит к занижению величины страховой премии по договору ОПО.

Как заявила агентству «Интерфакс-АФИ» директор НССО по методологии страхования Светлана Гусар, «расчет страховой премии может быть произведен страховщиком исключительно на основании утвержденных тарифов и действующих правил профессиональной деятельности. Занижение величины страхового взноса считается серьезным нарушением. При выявлении нарушений при определении страховой суммы или страховой премии страховая организация будет привлечена к ответственности в соответствии с правилами профессиональной деятельности. Штрафы в 5 раз превышают величину недобранной премии, а в некоторых случаях еще более существенны».

С.Гусар убеждена, что страховщикам ОПО требуется в период активного заключения договоров вести информационную и разъяснительную работу со страхователями.

Как заявил агентству «Интерфакс-АФИ» источник в страховой компании, лидирующей на рынке ОПО, «ошибка в определении величины страховой премии может быть обнаружена страховой компанией и откорректирована». При этом автоматизированная информационная система (АИС) ОПО будет проверять расчет страховой премии и контролировать страховщиков.

«Конечно, старт любого проекта допускает наличие разных технических неточностей. Тем не менее, недобор премии по договору ОПО недопустим, особенно если принятые риски передаются в перестрахование в пул НССО. Занижение страховой премии грозит последствиями не столько страхователю, сколько страховщику ОПО. Ему потребуется доплатить недостающую часть премии по договору из собственного кармана. А потом компания получит еще и болезненные штрафные санкции. При повторных нарушениях такого рода допускается ограничение выдачи чистых бланков полисов ОПО, страховщик может даже потерять членство в союзе, а с ним и право на проведение операций в ОПО», – сказал собеседник агентства.

Вместе с тем, по его прогнозу, уже к концу первого квартала 2012 года – наиболее интенсивного с точки зрения заключения договоров ОПО периода – с демпингом в этом сегменте будет покончено.

«Члены НССО приняли за правило беспрецедентно жесткие меры противодействия демпингу, которые делают подобное поведение экономически бессмысленным», – подчеркнул собеседник агентства.

Как сообщил агентству «Интерфакс-АФИ» директор по маркетингу страховой группы «СОГАЗ» Алексей Смертин (группа является крупнейшим игроком на рынке ОПО), СОГАЗ начал заключать договоры страхования ОПО еще в декабре прошлого года, после того как компания получила соответствующую лицензию. На сегодняшний день план выполняется в полном объеме, с каким-то непониманием со стороны страхователей мы не сталкиваемся, СОГАЗ активно участвует в конкурсах по выбору страховщиков ОПО».

«Головной офис компании уже выдал более 600 полисов с лимитом страховой ответственности на общую страховую сумму 24,7 млрд рублей. Активно процесс страхования идет и в регионах – первые данные по филиалам мы рассчитываем получить в начале следующей недели», – добавил А.Смертин.

Страховщикам хватило бланков полисов ОПО

Как сообщила С.Гусар, страховые компании должны были получить новые бланки договоров ОПО в очень сжатые сроки. «Участники рынка, получившие лицензии, были обеспечены бланками в необходимом количестве, – сказала она. – Отгрузка бланков первого тиража проводилась по заявкам самих страховщиков ОПО».

Кроме того, компании заблаговременно позаботились о транспортной логистике, в результате бланками полисов ОПО своевременно удалось обеспечить российские регионы.

Что касается самого НССО, то в ближайшее время сайт союза будет обновлен, на нем появятся специальные рубрики: закрытая – для информирования страховщиков и открытая – для информирования страхователей и потерпевших, сообщила С.Гусар.

Директор по развитию страхования НССО полагает, что одной из важнейших задач остается отладка сервисов системы АИС ОПО.

С начала 2012 года система начала проверять обоснованность примененных тарифов при заключении договоров ОПО. Искажение тарифов, как пояснила С.Гусар, будет караться существенными штрафами.

В систему в обязательном порядке в 5-дневный срок будет поступать вся информация по заключенным договорам страхования и дополнительным соглашениям к ним.

В течение 5–10 дней в систему должна поступать информация обо всех авариях на опасных объектах и страховых случаях (заявлениях потерпевших о возмещении причиненного им ущерба). Если эта информация по какой-либо причине в базу не попадает, вторым ее источником может служить Ростехнадзор и МЧС России. В АИС ОПО предусмотрена возможность автоматического контроля отчетности страховщиков.

Финансовая подушка для страховщиков ОПО

Участникам НССО для обеспечения взаиморасчетов предстоит создать депозитный фонд в размере около 2 млрд рублей до середины февраля 2012 года.

Размер депозита для каждого участника перестраховочного пула НССО составит от 20 млн рублей до 100 млн рублей и будет зависеть от размера собственного удержания рисков по договорам обязательного страхования ответственности владельцев опасных объектов.

Система взаиморасчетов строилась по аналогии с системой Российского союза автостраховщиков (РСА) для обеспечения взаиморасчетов в системе прямого урегулирования убытков. НССО поручит осуществление этих расчетов ООО «РСА-Клиринг». Расчетным банком, как и у коллег в автостраховании, будет Альфа-банк, с которым каждому из участников НССО предстоит заключить несколько договоров. Каждый из участников должен будет открыть основной (для расчетов) и специальный счет, на котором будут находиться 300 тыс. рублей для обеспечения оперативных расчетов. В случае если средств на спецсчете окажется недостаточно, НССО получает право на доступ к гарантийному депозиту страховщика в размере недостающих у него средств.

Для гарантий осуществления страховых выплат членами НССО создан перестраховочный пул, который помогает осуществить выплаты, если собственное удержание страховщика не позволяет принимать объемный риск в ОПО. Участие в перестраховочном пуле обязательно для всех членов НССО.

Согласно закону об ОПО, компенсационными выплатами из фондов НССО обеспечивается пострадавший в том случае, если предприятие не исполнило обязанность по заключению договора ОПО или если владелец опасного объекта неизвестен.

Не стоит медлить с исполнением закона

Заместитель начальника управления методологии страхования НССО Валерий Карпов отметил: «Предположение о том, что в первом квартале можно не заключать договор ОСОПО и «спокойно спать» до наступления второго квартала следующего года, когда

вступают в силу штрафные санкции за его отсутствие, ошибочно. Если уже в январе 2012 года на таком объекте произойдет авария и будут потерпевшие, то выплаты, предусмотренные законом по ОПО, будут произведены НССО, а они весьма значительны. Однако после их осуществления НССО предъявит к такому нерадивому владельцу ОПО регрессное требование, право на которое у него есть в силу закона. И в конечном итоге все бремя по возмещению ущерба ляжет непосредственно на предприятие».

Расчеты специалистов НССО показывают, что максимальная выплата одному пострадавшему по закону об обязательном страховании ответственности владельцев опасных объектов (ОПО) может достигать 4,585 млн рублей, сообщил В.Карпов. Такие выплаты могут ожидать страховщика по новому закону в очень тяжелых случаях.

«Так, к примеру, страховщик может сначала выплатить до 2 млн рублей на лечение пострадавшего в аварии. При этом может потребоваться выплата в связи с его вынужденным переселением, если в результате аварии существенно ухудшатся условия его жизнедеятельности (например, в результате аварии в квартире отключено водоснабжение или электричество). Такая выплата по закону составляет до 200 тыс. рублей. Также у него может быть повреждено имущество (та же квартира), максимальный размер выплаты по которому может составить 360 тыс. рублей. Если же все усилия по спасению пострадавшего не дали результата и он умер, у страховщика появляется ответственность по выплате еще 2 млн рублей родственникам пострадавшего, состоявшим у него на иждивении. В размере не более 25 тыс. рублей возмещению подлежат фактические расходы по погребению пострадавшего», – добавил В.Карпов.

В том случае, если общего лимита по договору страхования не хватит на выплату всех убытков, вступит в силу очередность выплат, добавил В.Карпов.

Выплаты в связи с причинением вреда жизни и здоровью граждан считаются выплатами первой очереди. Далее следуют выплаты по имуществу и ущербу физических лиц. Только в третью очередь возмещается страховщиками ОПО имущественный ущерб юридических лиц.

Если после исчерпания страховой суммы остаются неудовлетворенные требования пострадавших, они имеют право согласно Гражданскому кодексу РФ требовать

покрытия ущерба от причинителя вреда.

Источник: Финмаркет, 13.01.12