

страховой случай

ИЗДАНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА

Санкт-Петербург
2007

номер **6 (16)**

Обмани страховщика

Начиная свой нелегкий путь, отечественный страховой бизнес вряд ли рассчитывал, что привлечет серьезное внимание множества криминальных структур и просто мошенников...



ФинЭк принимает гостей

Начало лета в Санкт-Петербурге ознаменовалось научно-практической конференцией «Государственное регулирование и корпоративное управление страховой организации»



Дом под зонтом

Пик квартирных краж приходится на период летних месяцев. Всего за год в Петербурге и Ленобласти совершается около 9 тыс. подобных преступлений



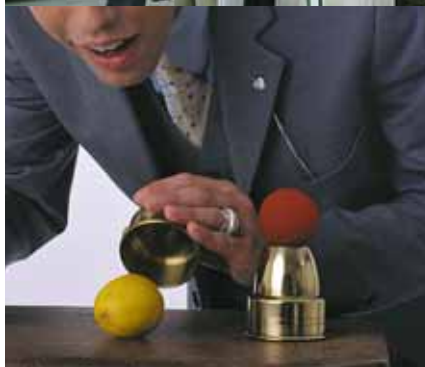
Приключения контейнера

Третий год подряд число пиратских нападений неуклонно падает, это значит, что работа на море не будет сопряжена с риском быть убитым или ограбленным



С воды на берег

Период белых ночей в этом году был богат мероприятиями, в которых в той или иной форме приняло участие наше издательство «Медиаиндекс»



событие	
ФинЭк принимает гостей	3
официально	
Контроль прежде всего.	8
Речь регулятора	9
Пятнадцать человек на... СЗФО	10
Надзор за «китами»	11
На прицеле у рейдера	12
«Следи за собой, будь осторожен...»	13
профессия	
Портфель не для школы.	14
Требуется помощь	15
Свои риски – ближе к делу	16
рынок	
Законы – своими руками	17
Компании под интегралом	17
мнение	
Королевство кривых законов	18
За того парня....	19
авто	
ОСАГО. Впередсмотрящий	20
Игра в «угонялки».	21
Заложник государства	22
медицина	
Медики – сильнее!	23
безопасность	
Все, что вы скажете....	24
Обмани страховщика	25
недвижимость	
Социальный институт.	27
Дом под зонтом.	28
грузы	
Приключения контейнера. Эпизод 5	30
по-простому	
Не договор и был.	33
it	
IT и страховой учет	35
событие	
С воды на берег	38

Партнеры издания



МОСКОВСКАЯ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ



ШКРЕДОВ



ГОСУДАРСТВЕННАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ



РУССКИЙ МИР
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ



Ascom



СТРАХОВАЯ РУССКА
ASK-Сервисы АСК-Нес



Media SP Group
PETROBALT
Saint - Petersburg



СТРАХОВОЙ ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР



Редакционный совет



Председатель Кирилл Михалевский

и. о. руководителя Инспекции
страхового надзора по СЗФО



Заместитель председателя Андрей Сумбаров

Президент СС СПб и СЗ Санкт-
Петербург,
Кузнечный пер., 2, оф. 202
Тел./факс: (812) 764-5827



Радий Негодин

Директор Санкт-Петербургского
филиала ОАО «МСК»
Санкт-Петербург,
ул. 2-я Советская, 27/2, 4 этаж
Тел./факс: (812) 324-0300



Зигмар Крюгор

Генеральный директор
ЗАСО «ЭРГО Русь»
Санкт-Петербург, пер. Кваренги, 4
Тел./факс: (812) 702-0522



Галина Чернова

Д. э. н., профессор, зав. кафедрой
страхования экономического
факультета СПб ГУ, директор
Института страхования
экономического факультета СПб ГУ
Санкт-Петербург, ул. Чайковского, 62
Тел./факс: (812) 273-2400

страховойслучай

ИЗДАНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА

Учредитель и издатель:
ООО «Медиаиндекс»

Директор, главный редактор:
Сергей Авдеев,
avdeev@mediaindex.ru

Реклама:
reklama@mediaindex.ru

Специальный корреспондент:
Владимир Михайлов

Логотип:
Дмитрий Зятиков

Рисунок на обложке:
Владимир Шкредов

**Оригинал-макет
и верстка:**
Владимир Шкредов

Адрес редакции:
ул. Розенштейна, 19,
лит. А, тел. 973-4790, 336-4349

Фото:
Александр Силкин, Константин
Байков, Денис Горулев, Юрий
Михайленко

Установочный тираж:
10 000 экз. (тираж данного
выпуска 7000 экз.)

Подписано в печать:
16.07.2007, 14.00

Интернет-версия:
www.sluchay.ru

Распространяется по целевой
рассылке и редакционной
подписке

Издание выходит раз в месяц

При перепечатке материалов
ссылка на «Страховой случай»
обязательна

Ответственность за содержание
рекламных объявлений несет
рекламодатель

Все рекламируемые товары
и услуги сертифицированы

Материалы, помеченные ©,
публикуются на правах рекламы

Редакция может не разделять
мнение автора

Отпечатано в типографии:
«Премиум Пресс», ул. Оптиков, 4

Свидетельство о регистрации
средства массовой информации
ПИ № ФС2-7903 от 16.01.2006 г.
выдано Управлением
Федеральной службы
по надзору за соблюдением
законодательства в сфере
массовых коммуникаций
и охране культурного наследия
по Северо-Западному
федеральному округу

Издание выходит при информа-
ционной поддержке
Союза страховщиков
Санкт-Петербурга
и Северо-Запада



Владимир Михайлов

ФинЭк принимает гостей

Начало июня этого года в Санкт-Петербурге ознаменовалось научно-практической конференцией «Государственное регулирование и корпоративное управление страховой организации». Организаторами этого мероприятия выступили Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, Союз страховщиков Санкт-Петербурга и Северо-Запада, фонд «Забота». В организации конференции также приняли участие Всероссийский союз страховщиков, Российский союз автостраховщиков и Федеральная служба страхового надзора.

Страховое сообщество России в настоящее время достаточно развито и по некоторым показателям своей деятельности вполне соответствует западным стандартам. Вместе с тем надо отметить, что в сравнении с западными странами опыта у российских страховщиков значительно меньше. А ведь в скором времени Российская Федерация будет вступать во

Всемирную торговую организацию, следствием чего станет глобализация российского страхового рынка. Ввиду этого события российские страховые компании задумываются о повышении результативности своей деятельности, о снижении операционных затрат и увеличении эффективности инвестиций. Органы государственного контроля,

в свою очередь, осознают необходимость приведения российских нормативов и требований страхового надзора к аналогичным нормам и принципам международных директив.

Повод есть

Контакты между членами страхового сообщества и соответствующими государственными

структурами происходят постоянно, это обычная практика. В настоящий момент, однако, требуются не просто контакты и работа по частным вопросам – необходимо серьезное и масштабное осмысление всех проблем и аспектов страховой деятельности. В подобной ситуации Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов счел не-

лиц. ФССН С.№ 1582 78

Важно знать, что ты защищен!



РУССКИЙ МИР
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ



www.rusworld.ru

☎ (812) 324-6969



обходимым и своевременным организовать в сотрудничестве с объединениями страховых организаций – ВСС, РСА и

в последние полтора десятилетия российским страховщикам пришлось в очередной раз в спешном порядке осваивать

Москвы и Санкт-Петербурга, а также руководители страховых организаций СЗФО. Основной целью проведения данного мероприятия было научно-практическое исследование актуальных вопросов развития страхования в России



СС СПб и СЗ – научно практическую конференцию «Государственное регулирование и корпоративное управление страховой организации».

В проведении такого рода мероприятий можно усмотреть отголоски прогрессивных тенденций, приходивших из Европы в Россию через ее северо-западные рубежи. «Окно в Европу». Это ведь, с одной стороны, метафора, а с другой – вполне реальное место, где европейские стереотипы жизни опробовались и обкатывались; Петербург всегда был своего рода полигоном для западных идей и новшеств. Это является справедливым и в отношении страхового бизнеса. В советское время страхование в нашей стране находилось на довольно примитивном уровне, этот опыт мог быть востребован лишь в минимальной степени, поэтому

то, что в Европе и Америке уже давно стало привычными формами жизни и бизнеса.

К выступлению на конференции были приглашены представители руководящего звена профильных министерств и ведомств, федеральных служб, участвующих в регулировании страхового рынка России, представители научной общественности ведущих вузов

и СЗФО, а также выработка рекомендаций по развитию страхования в РФ.

Темы, темы, темы

В ходе работы конференции были освещены самые разные темы, в частности, шел разго-



Евгений Лукьянов

Заместитель полномочного представителя президента СЗФО



Главной задачей конференции является обсуждение актуальных проблем развития рынка страховых услуг северо-запада России в современных экономических условиях. Форум призван укрепить взаимодействие всех заинтересованных сторон и проинформировать нас о новых процессах, которые происходят в страховой и финансовой системах, об участии страховых компаний в развитии экономического и финансового потенциала нашего региона.

Значительную роль в процессе укрепления экономики региона играет комплекс страховых компаний СЗФО, на его территории успешно функционирует 470 страховых организаций, происходит динамичный рост капитализации страхового рынка, улучшаются основные финансовые показатели работы страховщиков. По прогнозам ведущих аналитиков, рынок страховых услуг в России в ближайшей перспективе будет развиваться активными темпами до 25-30% прироста в год. Будет происходить расширение спектра оказываемых страховыми компаниями услуг и повышение их качества. Формирование финансовой отчетности на базе международных стандартов, развитие филиальной сети позволят повысить привлекательность отечественных страховых компаний, укрепить их позиции на финансовом рынке РФ. В результате, в выигрыше останутся все: и потребители страховых услуг, и сами компании, сумевшие перестроить бизнес-процессы в соответствии с современными рыночными тенденциями.



вор о современных нормах страхового законодательства. В рамках этого весьма актуального разговора речь шла о целях и содержании новаций страхового законодательства, о финансовом контроле страховых организаций, об антимонопольном законодательстве, о налоговой политике в страховом бизнесе, о юридическом обеспечении деятельности страховых организаций, о либерализации и ограничениях в развитии национальной страховой индустрии в условиях присоединения к ВТО. Кроме того, были рассмотрены роль и функции объединений страховщиков в развитии и регулировании страхового рынка, в том числе социальная направленность и возможное участие в национальных проектах объединений страховщиков.

Другой большой блок вопросов был объединен темой корпоративного управления страховой организацией. Здесь тоже были выделены и исследованы в выступлениях и обсуждениях различные аспекты одной большой проблемы, например, вопрос внедрения современных технологий ведения страхового дела на основе реализации управленческих функций в отношении бизнес-единиц и объектов управления

(принципы управления ресурсами; управление страховыми продуктами; управление структурными подразделениями; управление бизнес-процессами). Были рассмотрены виды корпоративных отношений, принципы корпоративного управления страховой организацией, система трансфертного ценообразования. Изучались факторы финансовой устойчивости страховой организации, их мобилизация как способ

повышения конкурентоспособности национальной страховой индустрии. Прозвучали также

сообщения о корпоративных стандартах как механизме регулирования бизнес-процессов в страховом деле, их содержании, порядке формирования и контроле их исполнения.

Доброе начало

С приветственным словом к участникам конференции обратился ректор СПб ГУЭФ И.А. Максимцев. Он отметил стремительность развития страхового рынка в России, который сделал свои первые шаги совсем недавно, но уже добился очень впечатляющих результатов. Рынок был поистине уникальный, и конференция может подвести итоги этого развития, а также выдать рекомендации, которые организаторы обязуются довести

ференции приветствие от И.И. Клебанова, полномочного представителя президента в СЗФО. В качестве главных задач предстоящего мероприятия было обозначено обсуждение актуальных проблем развития рынка страховых услуг, а также укрепление взаимодействия всех заинтересованных сторон. По оценкам аналитиков, отметил Е.В. Лукьянов, страховой рынок России в ближайшее время будет развиваться очень быстрыми темпами, до 20-25% прироста в год. Кроме того, был сделан акцент на необходимости совершенствования законодательства в этой области. Должна быть разработана и принята стратегия развития страхования; такой проект, предложенный правительством РФ, в настоя-



до сведения соответствующих федеральных структур, включая Государственную Думу. В выступлении было особо отмечено такое важное событие, как грядущее вступление России в ВТО. Это будет непростой процесс, и отстоять то, что было сделано за эти сложные годы, можно только совместными усилиями.

После этого выступил заместитель полномочного представителя президента в Северо-Западном федеральном округе Е.В. Лукьянов. Он передал участникам кон-

ференции приветствие от И.И. Клебанова, полномочного представителя президента в СЗФО. В качестве главных задач предстоящего мероприятия было обозначено обсуждение актуальных проблем развития рынка страховых услуг, а также укрепление взаимодействия всех заинтересованных сторон. По оценкам аналитиков, отметил Е.В. Лукьянов, страховой рынок России в ближайшее время будет развиваться очень быстрыми темпами, до 20-25% прироста в год. Кроме того, был сделан акцент на необходимости совершенствования законодательства в этой области. Должна быть разработана и принята стратегия развития страхования; такой проект, предложенный правительством РФ, в настоя-

Напряженная работа

Конференция проходила в течение двух дней. Программа была очень насыщенной, работа была крайне интенсивной, причем она включала в себя не только доклады и выступления, но и обмен мнениями, а также продуктивную полемику участников. На трибуну поднимались те, кто, так или иначе, связан со





страховым бизнесом: представители страховых компаний, научные работники, сотрудники государственных учреждений, занимающиеся проблемами страхования.

Одним из заметных событий первого дня стал обстоятельный и предметный доклад директора Департамента финансовой политики Министерства финансов А.Л. Саватюгина. Доклад назывался «Страховой рынок и финансовая политика государства», и эта тема, думается, не требует комментариев. Страховое сообщество и деятельность страховых компаний не могут не интересовать государство,

призванное, с одной стороны, не допускать злоупотреблений и недобросовестного отношения к клиентам, с другой – поощрять и стимулировать эту сферу бизнеса. В докладе А.Л. Саватюгина позиция государственных органов проявилась четко, это было информационно насыщенное и компетентное сообщение.

Сообщение заместителя руководителя Федеральной службы страхового надзора Российской Федерации М.М. Ульяшева называлось «Финансовый контроль страховых организаций». Здесь тоже выявилось внимательное отношение данной

государственной структуры к положению на страховом рынке. Участники конференции могли ознакомиться с подробной статистикой, касающейся в первую очередь численности страховых компаний. Было отмечено, что практически пятая часть страховых компаний находится в зоне риска потери лицензии, что не может не вызывать озабоченности государственных органов. Вместе с тем в докладе были отмечены и позитивные тенденции, в частности, рост собственных



средств компаний и улучшение структуры активов.

Три кита

Выступлений на конференции было много, подробно мы ознакомим с ними читателей в отдельных материалах. Можно сказать, что свои точки зрения здесь излагали три большие группы заинтересованных лиц и организаций. С одной стороны – это представители государственных структур, в частности, руководитель

Инспекции страхового надзора по Северо-Западному федеральному округу К.А. Михалевский, чье сообщение называлось «Современные вопросы организации страхового надзора в регионе». С другой стороны свою точку зрения озвучивали представители сообщества страховщиков. Наконец, с третьей стороны активно принимали участие в общей работе представители научного сообщества. Проблемами страхования, что очень радует, сейчас занимаются во

многих университетах и институтах, постоянно открываются кафедры страхования, и место, где можно придать гласности наработки ученых, – именно конференция такого уровня. Каким образом формируется инвестиционный портфель страховой организации? Каков потенциал системы высшего образования для подготовки страховых специалистов? Эти и многие другие вопросы были подробно исследованы в прозвучавших на конференции докладах научных работников.

Деятельность конференции можно с полным правом назвать удачной. Это был своеобразный страховой «саммит», собравший самых компетентных и влиятельных в этой сфере жизни людей. На берегах Невы, похоже, стало традицией собирать все лучшее и достойное, и эта традиция, будем надеяться, продолжится в будущем.

На момент сдачи номера в печать резолюция конференции еще готовилась. С ней мы познакомим читателя в следующем номере нашего издания.



в Санкт - Петербурге

- » Учреждена Правительством Москвы в 1998 году
- » Акционеры: Правительство Москвы и структуры Банка Москвы
- » Уставный капитал 3,5 млрд рублей
- » Лицензия на 23 вида страхования по 84 правилам
- » Филиалы и представительства в 60 регионах РФ
- » Уникальная дисконтная программа для граждан и индивидуальный подход в работе с корпоративными клиентами

324-0300

■ www.mosinsur.ru ►



Контроль прежде всего

По материалам доклада «Финансовый контроль страховых организаций» заместителя руководителя ФССН Мухарбия Ульбашева (на фото справа) на конференции «Государственное регулирование и корпоративное управление страховой организации»

В соответствии со ст. 30 Закона об организации страхового дела в Российской Федерации, государственный страховой надзор и контроль над субъектами страхового дела осуществляется органом страхового надзора и его территориальными органами. Начиная с 1 июля 2007 года все территориальные органы страхового надзора, в том числе и Центральный федеральный округ, будут осуществлять непосредственный контроль деятельности субъектов страхового дела, включая контроль финансовой устойчивости и платежеспособности. В случае выявления нарушений страхового законодательства будут выдавать предписания, а в случае появления оснований на санкции – выходить с представлениями в федеральную службу страхового надзора с просьбами по приостановлению деятельности и отзыву лицензий у страховой компании.

По разным причинам, в том числе из-за усиления требований к финансовой устойчивости и платежеспособности, за последние два года произошло значительное сокращение количества страховых организаций. Если в конце 2004

года существовало примерно 1400 таких организаций, на сегодняшний день – их всего 918. Одновременно с этим улучшились качественные характеристики страхового рынка, в частности, стало больше платежеспособных страховых организаций. Увеличился средний размер уставного капитала. Средняя цифра по рынку на конец 2005 года – 122 млн руб., на конец 2006-го – 144 млн, на начало 2007-го – 177 млн. Это вызвано несколькими факторами. Один из факторов – это требование закона о поэтапном увеличении уставного капитала. 1 июля текущего года – третий этап такого повышения. В этой ситуации компании были вынуждены либо уходить с рынка, либо привлекать инвесторов и увеличивать уставный капитал, тем самым, обеспечивая свою устойчивость и возможные обязательства перед клиентами. Сейчас наблюдается устойчивый рост уставного капитала, хотя пока его величина остается на низком уровне.

Наблюдается также рост собственных средств, и это позитивный фактор. Кроме того, сократилось число страховых

организаций, не исполнявших требований к размещению страховых резервов. На конец 2004 года таких организаций было 88 (7% от общего числа), на середину 2005 года – 69 (это 6,1%), на середину 2006-го – 45 организаций не выполнили требования по данному показателю (меньше 5%).

При относительно неплохих средних показателях в целом по рынку значительная доля страховых организаций имеет показатели существенно ниже среднего. По данным на 1 января текущего года, половина страховых организаций обладает капиталом ниже 62 млн руб. А 12% обладает минимальным размером уставного капитала. 16% страховых организаций имеют превышение уставного капитала над собственными средствами. У 10% организаций в итоге баланса – долговые ценные бумаги составляют более 70%. Около 20% имеет отрицательные финансовые результаты деятельности и, таким образом, находятся в зоне риска по показателям финансовой устойчивости и платежеспособности. Эти страховые организации вызывают наибольшую озабочен-



ность ФССН и Министерства финансов. Необходим дополнительный контроль над показателями их деятельности. В числе указанных страховых организаций находятся те, которые на 1 июля текущего года не выполняют требования к активам, принимаемым в покрытие собственных средств.

Минус 35

35 страховых компаний лишились лицензий за несоответствие уставных капиталов требованиям закона о страховом деле, вступившим в силу 1 июля 2007 года. Соответствующий приказ подписан главой ФССН Ильей Ломакиным-Румянцевым 2 июля.

Он отметил, что, по состоянию на начало года, вступившим в силу 1 июля требованиям о капитализации не соответствовали 246 страховщиков.

Из 35 компаний, чьи лицензии уже отозваны, пять не стали увеличивать капитал в связи с отказом от страховой деятельности или реорганизацией. Одна компания не увеличила капитал до необходимых для ее набора лицензий 60 млн руб., еще одна – до 30 млн руб. Оставшиеся 28 страховщиков, заявив о намерении увеличить капитал, не представили подтверждающих документов.

1 июля 2007 года завершился третий (и последний) этап уве-

личения уставных капиталов страховщиков, предусмотренный действующим законом о страховом деле. С этого дня минимальный уставный капитал для страховщика «не жизни» равен 30 млн руб., для страховщика жизни – 60 млн руб., для перестраховщика – 120 млн руб.

Первый этап увеличения уставных капиталов – до трети от требуемого размера – завершился 1 июля 2004 года. Тогда за неисполнение этого

требования закона были отозваны лицензии примерно у 240 страховщиков. 1 июля 2006 года компании должны были увеличить капиталы до двух третей от предусмотренного законом минимума. В этот день был подписан приказ об отзыве лицензий у 133 страховщиков. Более чем половине компаний из этого списка ФССН вернула лицензии, поскольку позднее они подтвердили исполнение требований закона.

АСН



Речь регулятора

По материалам доклада «Страховой рынок и финансовая политика государства» директора Департамента финансовой политики Минфина РФ Алексея Саватюгина (на фото слева)

Не так давно проблемы страхового рынка стали предметом обсуждения на уровне правительства Российской Федерации. Это заседание можно считать знаковым, ведь в последний раз проблемы страхового рынка обсуждались на высшем уровне несколько лет назад, перед введением автогражданки. Страховой рынок – это быстро растущий рынок, ежегодное увеличение происходит практически по всем показателям, за исключением разве что количества страховых компаний (но их сокращение – вполне объективный процесс). За последние 7 лет объем страхового рынка России вырос в 3,5 раза. Коэффициент страхо-

вых выплат за этот же период сократился с 77% до 57%, что тоже вполне объяснимо. К концу текущего года общий объем страхового рынка, согласно прогнозам, составит примерно 750-760 млрд руб. И этот рынок будет увеличиваться дальше, поскольку ВВП растет в последнее время быстрее.

За последнее время наблюдается рост обязательного страхования, одна из причин этого – введение ОСАГО. Если говорить о позиции Министерства финансов относительно этой тенденции, то представители этой государственной структуры обращают внимание страховщиков на первоочередное развитие доброволь-

ных, а не обязательных видов страхования. Что касается доли иностранного капитала в российском страховом рынке, то она в настоящее время составляет чуть более 4% при установленной квоте в 25%. По всем прогнозам, эта квота в ближайшие годы не только не будет выбрана – российский страховой рынок к ней даже не приблизится. И это несмотря на активный интерес иностранных страховщиков к отечественному страховому рынку и на постоянные слухи о продажах отечественных компаний иностранному капиталу. Сейчас на нашем рынке действует всего 70 компаний с прямым или косвенным уча-

стием иностранного капитала. И государство не опасается зарубежной экспансии на этот рынок, поскольку существует немало преград и барьеров для этого.

Еще одна тенденция – постоянное увеличение страховой премии, приходящейся на душу населения. В прошлом году она превысила порог в 4 тыс. руб., что свидетельствует о неплохой динамике, но пока в абсолютном выражении – недостаточной по сравнению с развитыми странами.

Над чем в этом направлении работают Минфин, ФССН и правительство РФ в целом? В настоящее время планируется стратегия развития страхования на среднесрочные перспективы, а именно на 2008-2012 годы. Эта разработка будет представлена в правительство до конца ноября. Поскольку время еще есть, профессиональное сообщество страховщиков, научное сообщество и общественные организации могут принять участие в обсуждении этой стратегии, чтобы сделать итоговый документ более жизнеспособным.

Государство заинтересовано в развитии страхового рынка. В первую очередь, это дальнейшее совершенствование системы страхования автогражданской ответственности. Сейчас подготовлен целый ряд поправок к этому закону, и вскоре они будут приняты. Будет также уделяться внимание развитию других видов обязательного страхования. Сейчас в РФ действует очень много различных федеральных и региональных законов, так или иначе касающихся обязательного страхования, но законы эти по большей части декларативны или вообще нарушают действующее законодательство. В перспективе должен быть принят целый ряд законов, в частности, об ответственности владельцев опасных объектов, об ответственности перевозчиков и т. д. Планируется также внести изменения в закон об организации страхового дела.

Пятнадцать человек на... СЗФО

По материалам доклада «Современные вопросы организации страхового надзора в регионе» руководителя Инспекции страхового надзора по СЗФО Кирилла Михалевского



В основе деятельности Инспекции страхового надзора лежат законные и подзаконные акты. Это, прежде всего, Закон об организации страхового дела в РФ от 1992 года со всеми дополнениями и изменениями, Положение о Федеральной службе страхового надзора, утвержденное руководителем правительства РФ, Положение о территориальном органе Федеральной службы страхового надзора по федеральному округу, утвержденное Министром финансов. Кроме того, деятельность работников инспекции подлежит регулиро-

ванию Законом о государственной и гражданской службе. В организационную структуру инспекции входят два отдела: отдел сводной отчетности и финансового контроля и отдел надзора. Также существует определенное взаимодействие с Союзом страховщиков по Северо-Западному федеральному округу, а еще для проведения некоторых проверок привлекаются сотрудники РСА. В инспекции работает 15 штатных единиц.

Отдел надзора, в частности, осуществляет организацию и проведение контрольных

проверок, прием граждан и юридических лиц с жалобами на нарушение страхового законодательства, далее по результатам проведения проверок и рассмотрения жалоб направляются запросы и, в случае выявления нарушения страхового законодательства, компании выдается предписание. За прошлый и текущий годы рассмотрено порядка 1000 жалоб. В прошлом году направлено около 800 запросов, в этом году ожидается, что их будет примерно 350. В прошлом году было выдано 75 предписаний по отделу надзора

и проведено 19 проверок. В этом году за неполные полгода проведено уже 17 проверок. То есть количество и тематика проверок существенным образом изменяется.

Если говорить об актуальных вопросах организации страхового надзора, то в первую очередь надо упомянуть начало работы административной комиссии Инспекции страхового надзора по Северо-Западному ФО. В настоящее время утверждено положение об административной комиссии, в которую входит руководитель инспекции, начальники отделов, и могут привлекаться профильные специалисты, независимые эксперты и представители учебных заведений. Состоялось уже четыре заседания комиссии, на которые вызывались компании, зарегистрированные на территории СЗФО. Комиссия ставит своей целью пресечение причин и негативных факторов, которые могли бы повлечь за собой применение серьезных санкций. Таким образом, принцип работы комиссии: лучше пресечь нарушение, нежели бороться с его последствиями. По четырем заседаниям административной комиссии было принято решение о подготовке заключения на приостановление лицензий двух страховых организаций. Эти организации были предупреждены об отзыве лицензий в случае произведения действий с нарушением страхового законодательства.

Следующий этап – это реорганизация системы кураторства, ужесточение контроля показателя финансовой устойчивости, проведение семинаров и «круглых столов» с привлечением различных специалистов. Планируется также проводить контрольные проверки на качественную и количественную тематику и установиться в вопросе деятельности страховых брокеров.

Надзор за «китами»

По материалам доклада «Антимонопольное регулирование на рынке страховых услуг» заместителя начальника отдела финансовых рынков ФАС РФ Александр Петров

Новый Закон «О защите конкуренции» вступил в силу в октябре прошлого года. Он существенным образом изменил ситуацию в области антимонопольного контроля. В законе прописано много серьезных изменений, которые профессионалам страхового рынка необходимо знать и учитывать. Этот закон включил в себя два ранее существовавших закона, введенных в 1991-м и 2000 году. На определенном этапе между двумя этими законами, призванными защищать конкуренцию и противодействовать монопольной деятельности, возникли противоречия. Их нужно было как-то разрешить, поэтому Федеральной антимонопольной службой (ФАС) и был разработан новый закон.

Если говорить о новизне, которую внес в практику новый закон, то прежде всего произошло изменение некоторых понятий, в частности, «товар», «финансовая услуга», «финансовая организация». Согласно новому закону, «финансовая услуга» становится «товаром»; это касается и страховых услуг. Старый закон определял «финансовую организацию» как юридическое лицо, которое на основании лицензии осуществляет ряд финансовых услуг. Новый закон не устанавливает обязательное наличие лицензии и определяет «финансовую организацию» как хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги. Кроме того, существенно изменились требования к осуществлению сделок финансовыми организациями. Если ранее одним из критериев обращения в антимонопольный орган была величина уставного капитала финансовой организации, то в новом законе появился иной критерий – величина активов. 30 мая текущего года председателем правительства РФ были

подписаны Постановления №334 и №335 об установлении величин активов финансовых и кредитных организаций и совокупной доле финансовых и кредитных организаций на товарном

сделке с антимонопольным органом.

Благодаря новому закону существенно снизились административные трения с хозяйствующими субъектами. Если

оплачивается акциями, долями или имуществом финансовой организации, приобретение акций и долей финансовой организации, приобретение в результате одной сделки или



рынке в целях осуществления антимонопольного контроля. Этих документов долго ждали, и теперь следует работать по

раньше ФАС контролировала 90% таких субъектов, то теперь она будет контролировать лишь 10% всей массы хозяйствующих

нескольких сделок активов финансовой организации, размер которых превышает 200 млн руб., а также приобретение

если говорить о новизне, которую внес в практику новый закон, то прежде всего произошло изменение некоторых понятий, в частности, «товар», «финансовая услуга», «финансовая организация»

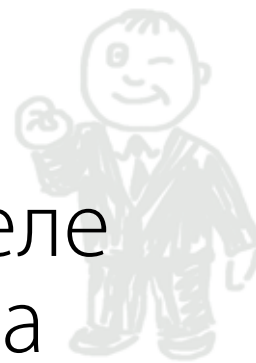
новым нормам, установленным правительством РФ. Активы страховых организаций установлены в размере менее 200 млн руб. Если активы больше этой величины, в силу вступает обязанность согласовывать

субъектов. ФАС проверяет такие сделки, как слияние финансовых организаций, присоединение одной финансовой организации к другой, создание коммерческой организации, если ее уставный капитал

прав, позволяющих определять условия осуществления предпринимательской деятельности финансовой организации и реализовывать функции ее исполнительного органа.



На прицеле у рейдера



По материалам доклада «Практические аспекты регистрации выпусков ценных бумаг» заместителя начальника отделения регистрации выпусков ценных бумаг РО ФСФР в Северо-Западном федеральном округе Светланы Панюшкиной

контролирует всех остальных эмитентов, находящихся в Северо-Западном федеральном округе. Региональная служба состоит из отдела контроля эмитентов, отдела контроля за раскрытием информации и отдела регистрации выпуска ценных бумаг.

Когда страховые организации могут столкнуться с данной службой? Во-первых, это создание юридического лица в форме акционерного общества и, соответственно, регистрация выпуска ценных бумаг. Во-вторых, это собрание акционеров, в частности, предоставление акционерам информации, приглашение их на общее собрание акционеров. Кроме того, это ведение реестра владельца ценных бумаг. В этих ситуациях нередко наблюдаются нарушения законодательства с далеко идущими последствиями. Только компания становится прибыльной и успешной, как

том, что рейдеры, как правило, стараются действовать в рамках закона, используя ошибки и нарушения в деятельности самой компании.

Нередки проблемы с акционерами, причем носят они двоякий характер. Случается, что эмитент просто нарушает законодательство, чем вызывает возмущение акционеров, но чаще владельцы акций активизируются, если вступают в сговор с теми же рейдерами.

Еще одна область деятельности службы связана с раскрытием информации. Все АО должны раскрывать эту информацию – публиковать отчеты, открывать бухгалтерскую документацию и т. д. В настоящее время служба начинает тщательно проверять акционерные общества на предмет соблюдения требований законодательства по раскрытию информации, когда они регистрируют выпуски.

Если говорить о практических аспектах регистрации выпусков ценных бумаг, то здесь следует учитывать требования законодательства. В последнее время региональная служба стала очень внимательно наблюдать за стоимостью ценных бумаг. Служба проверяет размер ценных и чистых активов и соотносит их с количеством акций. После этого и высчитывается реальная стоимость ценных бумаг. Это делается для того, чтобы пресекать возможные преступления, которые провоцируют занижение или завышение стоимости акций.

Страховые организации, являющиеся акционерными обществами, обязаны исполнять требования законодательства

ценных бумаг при учреждении, и чей размер уставного капитала составляет больше 1 млрд руб. Это также общества, регистри-

только компания становится прибыльной и успешной, как появляется энное количество желающих завладеть этой компанией, и чем больше нарушений в реестре, тем больше компания имеет шансов быть захваченной по одной из рейдерских схем

РФ в области корпоративного права. В этой области и производится контроль акционерных обществ. Часть эмитентов ценных бумаг подконтрольна ФСФР России. Это те эмитенты, которые регистрируют выпуск

рующие закрытые подписки свыше 200 млн руб., общества, размещающие акции путем открытой подписки, и общества, которые были отнесены к ФСФР России волевым решением. Региональное отделение ФСФР

появляется энное количество желающих завладеть этой компанией. Так вот: чем больше нарушений в реестре, тем больше компания имеет шансов быть захваченной по одной из рейдерских схем. Дело ведь в



«Следи за собой, будь осторожен...»

По материалам доклада «Исполнение законодательства, противодействие легализации отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» – заместителя начальника отдела надзорной деятельности и правового обеспечения МРУ ФСФМ по СЗФО Евгения Краснова

Федеральная служба по финансовому мониторингу (ФСФМ) в контакте с органами страхового надзора принимает решения о привлечении к ответственности тех или иных компаний. В основном выносятся постановления о привлечении к ответственности в минимальном размере. Стра-

ховые компании постановления ФСФМ не оспаривают в суде, поэтому никакой судебной практики в этой области пока нет. Хотя определенные вопросы в применении законов все-таки возникают.

К нарушениям служба относит, в частности, несвоевременное утверждение правил внутреннего

контроля, неназначение лица, ответственного за их исполнение, отсутствие идентификации либо неполная идентификация клиентов и организаций, а также ненадлежащее исполнение законодательства в части фиксирования, хранения и непредставления информации об операциях, подлежащих

обязательному контролю. И такие факты, как показывает практика, имеются.

При проведении проверок специалисты ФСФМ внимательно смотрят за соблюдением правил внутреннего контроля, за соблюдением действующего законодательства и при установлении фактов нарушения выносятся предписания. За неисполнение такого предписания предусмотрена своя мера ответственности, ее определяет Кодекс об административных правонарушениях, и эта мера применяется. В настоящее время правонарушений стало относительно немного, во всяком случае, в части внутреннего контроля и идентификации клиентов и организаций.

ФСФМ не проверяет те организации, в сфере деятельности которых уже существуют специализированные надзорные органы, и работает только по материалам, которые поставляются соответствующим надзорным органом, в данном случае – ФССН. Но при этом нужно помнить, что в РФ есть универсальный надзорный орган, который может прийти куда угодно – это прокуратура. Этот орган широко пользуется предоставленными полномочиями, и служба финмониторинга работает в том числе по материалам, предоставленным прокуратурой.

«Четверка» на семестр

В осеннюю сессию комитет Госдумы по кредитным организациям и финансовым рынкам планирует рассмотреть четыре страховых законопроекта.

В частности, в сентябре предполагается рассмотреть готовящийся ко второму чтению законопроект «Об обязательной ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте».

В плане законопроектной работы на октябрь – поправки к закону о страховом деле, каса-

ющиеся аттестации страховых актуариев. В этом же месяце комитет предполагает рассмотреть поправки к закону об ОСАГО о присоединении России к международным системам обязательной «автогражданки» и о введении неустоек для страховщиков ОСАГО за просрочку выплат.

Также в планах комитета на октябрь – рассмотрение законопроекта «О регулировании предпринимательской деятельности на финансовых рынках». Этот проект предполагает создание единого регулятора для игроков любых финансовых рынков.

Кроме того, в программу включено рассмотрение новой редакции закона «О кредитных потребительских кооперативах граждан» (КПКГ), среди прочего обязывающей кооперативы страховать риски невозврата личных сбережений и займов членов КПКГ.

...нынче здесь, завтра там

В Госдуму внесены поправки к закону о страховом деле, позволяющие заключать договоры страхования с иностранными компаниями в отношении судов, зарегистрированных в Российском международном

реестре. Поправки призваны привести закон о страховом деле в соответствие с Кодексом торгового мореплавания РФ.

По действующему закону о страховом деле, юридических и физических лиц – резидентов РФ могут страховать только страховщики, получившие российские лицензии. Кодекс же с 2005 г. разрешает судовладельцам заключать договоры страхования в отношении судов, зарегистрированных в Российском международном реестре, как с российскими так и с иностранными страховщиками.



Портфель не для школы



По материалам доклада «Формирование инвестиционного портфеля страховой организации» заведующей кафедрой страхования, д.э.н., профессора Галины Черновой (СПбГУ) на конференции «Государственное регулирование и корпоративное управление страховой организации»

Все мы знаем, что на уровне страховой компании аккумулируются большие денежные средства. Все активы страховой компании условно можно разделить на две части. Это активы, связанные с выполнением страховых обязательств, и активы, не связанные с этим. Среди первой части активов, в свою очередь, тоже можно выделить два структурных элемента. Это страховые резервы, напрямую связанные с принятыми на себя обязательствами, и часть собственных свободных средств, которая отвечает требованиям обеспечения платежеспособности данной компании.

Инвестиционный портфель тоже можно разделить на два отдельных портфеля. Первый – это частный инвестиционный

портфель, включающий выполнение страховых обязательств. Второй частный инвестиционный портфель свободен от выполнения страховых обязательств. По первому портфелю нужно разрешить ряд вопросов. В частности, вопрос регулирования размещения активов и вопрос структуры активов, которые должны попадать под регулирование. Если разделить эти активы на группы, то в первую попадут активы, определяемые спецификой страховых операций, во вторую – отдельные денежные средства для выполнения обязательств в денежной форме, и в третью – те инвестиции, которые могут дать инвестиционный доход.

Страховой портфель определяет стоимость активов, ко-

торые покрывают страховые резервы, и активов, которые обеспечивают платежеспособность страховщика. Из общей стоимости страховых резервов нужно вычесть денежную наличность и активы, связанные со спецификой страховых операций. Тогда мы получаем то количественное значение, то есть ту стоимость первого частного инвестиционного портфеля, который связан с выполнением страховых обязательств.

Мы должны сформировать из перечня активов инвестиционный портфель, принимая во внимание ряд факторов. При его формировании должны быть в первую очередь учтены те активы, которые реально не дают инвестиционный доход. Важна и такая вещь, как менталитет инвестиционного поведения страховщика. Что мы понимаем под этим словом? Это приоритетное поведение страховщика при выборе направлений инвестиций, которые обусловлены склонностью

страховой организации к риску. В числе возможных моделей поведения страховщика выделяются агрессивная, умеренная или консервативная инвестиционная стратегия. Когда мы говорим о выборе стратегии в отношении регулирования активов, связанных с выполнением страховых обязательств, то можно выбирать либо умеренную, либо консервативную стратегию. Рисковать есть смысл лишь той частью активов, которые не связаны с выполнением страховых обязательств.

Один из практических выводов тут может быть следующий. Чем больше страховой портфель при одной и той же величине уставного капитала, тем меньше степень свободы в получении инвестиционного дохода. Западный вариант работы страховых компаний показывает, что в последнее десятилетие компании ориентируются на получение прибыли не за счет страховых операций, а за счет инвестиционного дохода.

реклама

Лицензия ФССН сер. П № 367077 от 24.04.2006
Лицензия ФССН сер. С № 367077 от 24.04.2006



**ПРИГЛАШАЕМ
К СОТРУДНИЧЕСТВУ
АГЕНТОВ**

**СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
ФИЛИАЛ В ГОРОДЕ
САНКТ-ПЕТЕРБУРГЕ**

30 видов страхования

Филиал ООО «СК «Арбат»
191119, г. Санкт-Петербург, ул. Марата, дом 82, лит Ч
тел. (812) 332-5056, тел./факс (812) 332-6334



Санкт-Петербургский институт
внешнеэкономических связей,
экономики и права

Лицензия Госкомитета РФ по высшему образованию № 24-0768 от 20.03.2002
Государственная аккредитация (свидетельство № 0601 от 20.05.2002)

**Санкт-Петербургский институт
внешнеэкономических связей, экономики и права
ОБЪЯВЛЯЕТ**
набор слушателей для получения второго высшего
образования по специальности
СТРАХОВАНИЕ.
По окончании выдаются дипломы
государственного образца

Адрес: Санкт-Петербург, наб. канала Грибоедова, 92/1
Метро: «Садовая», «Сенная»
Контактные тел.: (812) 310-2090, 312-8114, 312-8242, 315-7964
Адрес электронной почты: ivesepp_znanie@mail.ru

ЛАУРЕАТ
ЗНАКА
«ОБЩЕСТВЕННОЕ
ПРИЗНАНИЕ»



Требуется ПОМОЩЬ

По материалам доклада «Потенциал системы высшего образования для подготовки страховых специалистов» заведующей кафедрой страхования Светланы Яновой (СПбГУЭФ)



Занимаясь трудоустройством наших студентов, мы в свое время увидели, что страховые компании берут их неохотно и предлагают лишь два типа работы: агентов, продающих типовые полисы в офисе, и агентов, которые сами ищут клиентов. После этого выпускники пришли к неутешительному выводу: они изучают экономику и финансы на высшем уровне, знают специальные вещи, но рядом с ними работают на тех же должностях люди, которых обучили в страховой компании за несколько недель. В итоге на эту специальность не хотят идти,

считая, что ни престижа, ни денег здесь нет. К нам деканат посылает зачастую тех, кто не прошел на другие специальности.

В этом году ситуация несколько поменялась, страховые компании стали просить присылать студентов на практику, но мы не можем этого сделать. Получается, что престиж специальности разрушен, причем без участия самих же страховых компаний, а сейчас, когда рынок развился, вдруг потребовались специалисты. Теперь нам требуется помощь. Первое, что тут можно предложить: презента-

ции страховых компаний для студентов четвертого курса, которые только выбирают специализацию. Второе: проведение конкурсов студенческих работ. Третье – это проведение страховыми практиками занятий со студентами. Нужно показать на этих занятиях, что у страхового рынка есть престиж и есть перспективы для развития. Четвертое – это именные стипендии, которые дают банки, промышленные компании и т. д. Только страховой рынок таких стипендий на сегодняшний день не выделяет.

В этом году мы организовали курсы, на которые приглашаются специалисты из страховых организаций. Если есть интерес, то к нам может прийти любой специалист, желающий работать с молодежью. У нас издано два крупных учебника, по которым сейчас учится множество студентов по всей стране. Сейчас готовится к печати третий учебник такого же объема, и в 2008 году мы заключили договор на издание учебника транспарантного типа, по западному образцу. Кроме того, нашей кафедрой создано студенческое научное общество.

реклама

INSFORMER
ИНФОРМАЦИОННОЕ АГЕНТСТВО

**Открытость
Объективность
Оперативность**

Адрес: 123001, Москва, Ермолаевский переулок, 4
Тел. +7(495) 650-36-96, Факс +7(495) 229-37-91
www.insformer.ru



Свои риски – ближе к делу

По материалам доклада «О проблемах реформирования системы ОМС» заведующей кафедрой страхования Финансовой академии при Правительстве РФ Ларисы Орлянюк-Малицкой

Если посмотреть специальную литературу, связанную с рынком ценных бумаг, с оценкой, то станет очевидно, что эти секторы финансового рынка уделяют большое внимание рискам. Ежедневно возникают новые факторы риска, и в этой рискованной среде приходится работать всем, в том числе и страховым компаниям. Од-

нако это не есть управление рисками. В компании должна существовать целая система управления рисками.

При этом на макроуровне рисками, связанными с состоянием национального страхового рынка, не занимается никто. А ведь риск-менеджмент на уровне компании и управление рисками на макроуровне

Проблем в управлении рисками достаточно как теоретических, в виде тем для создания научных работ, так и практического плана. В науке сейчас основной считается концепция интегрированного риска, именно она доминирует в риск-менеджменте. И она действительно во многих случаях себя оправдывает, в том числе

и не прописана в приложении к страховому делу.

Под техническим риском сейчас понимаются риски, связанные с техникой. Между тем под «техническим риском» страховщика испокон века понималось несоответствие двух потоков – потока обязательств и денежного потока, который гарантирует эти обязательства. И это наш генетический риск, он усложняется со временем, сейчас определить и рассчитать его достаточно сложно. К сожалению, очень мало материалов сегодня публикуется о страховом портфеле, почему-то у специалистов эта тема интереса не вызывает. А ведь эта тема имеет самое прямое отношение к страховым рискам. Традиционное определение качества страхового портфеля на самом деле давно не соответствует истине. А как по-другому оценить качество портфеля, пока сказать трудно.

на государственном уровне рисками, связанными с состоянием национального страхового рынка, не занимается никто. А ведь риск-менеджмент на уровне компании и управление рисками на макроуровне должны действовать в одном направлении

нако в отличие от оценщиков и банкиров страховщики уделяют этому внимания гораздо меньше. Если спросить представителя страховой компании: «Кто у вас управляет рисками?» – то, скорее всего, ответят: «Андеррайтер, иногда – финансовый директор».

должны действовать в одном направлении. Пока они у нас никаким образом не пересекаются. Это серьезнейший блок проблем, и ситуация такова, что если страховое сообщество само об этом говорить не будет, то за него эту тему никто не поднимет.

на страховом рынке. Однако, поскольку страховые компании нередко имеют сеть филиалов, в оценке рисков такой системы, как представляется, данная концепция не очень-то подходит. В этом случае больше подходит концепция рассеянного риска, но она пока мало востребована

Законы – своими руками

По материалам доклада «О некоторых вопросах совершенствования страхового законодательства РФ» руководителя управления анализа и международного сотрудничества Всероссийского союза страховщиков Эдуарда Гребенщикова

Одна из причин недостаточной развитости страхового бизнеса в России – отсутствие необходимой правовой и законодательной базы. Зададимся, к примеру, вопросом: кто отвечает со стороны государства за развитие страхового рынка? Контролирующих органов много, но вот конкретно отвечающего за успешное развитие страхового дела – нет. Поэтому в процессе становления рынка важную роль играют саморегулируемые профессиональные объединения, которые проводят большую

работу. Государство осознает свою ограниченность в возможности регулирования и продвижения этой сферы экономики, и потому некоторые функции зачастую передаются именно саморегулируемым организациям. В частности, для получения статистической информации страховщики не дожидаются, когда выдаст свои данные ФССН, и ведут свой собственный сбор информации.

Если говорить о совершенствовании законодательства в страховой области, то сейчас



одновременно ведется работа над 14 законопроектами по уточнению отдельных моментов законодательства. Предложен даже новый вариант закона об организации страхового дела. При этом у разных страховщиков существуют разные взгляды на развитие законодательной базы, и одна из задач – это гармонизация различных подходов и интересов.

Идет работа над очень серьезным законопроектом об обязательном страховании ответственности за причине-

ние вреда при эксплуатации опасных производственных объектов.

Еще надо сказать, что у нас в стране, к сожалению, пока не получили распространения общества взаимного страхования (ОВС). В вопросе их организации пока множество спорных моментов, которые должен разрешить новый закон об ОВС. Наконец, в дальнейшем совершенствовании нуждается механизм рейтинговых оценок, безусловно, необходимый и полезный страховому сообществу.



Без укрупнения, без консолидации капитала и бизнеса страховой рынок обойтись не может, в частности, это иллюстрирует объединение компаний «Ренессанс-страхование» и «Прогресс-Нева». В результате объединения обе компании получили активную выгоду. В процессе

Компании под интегралом

По материалам доклада «Практические вопросы интеграции страховых компаний» директора Санкт-Петербургского филиала ООО «Ренессанс-страхование» Александра Остроумова

интеграции не должны были падать темпы роста и долей рынка, напротив, менеджмент старался увеличить эти показатели. Впрочем, процесс еще не закончен, он продолжается, и о нем нельзя говорить только в прошедшем времени. Страховщики надеются сохранить лояльность клиентов, а также желают получить конкретные результаты: экономию за счет масштабов, получение большей прибыли и так далее.

Очевидны и опасности, которые сопровождают такого рода процессы. Это может вызывать настороженность людей, их сопротивление, ухудшение морального климата в компании. А это непременно отразится и на клиентах, вследствие чего можно потерять очень много. Здесь важна корпоративная культура, особенно

для страховых компаний, где человеческий ресурс играет большую роль.

В случае с «Прогресс-Невой» и «Ренессансом» этапы интеграции были следующие. Для начала составили план интеграции, где процесс расписали весьма подробно, по определенным датам. Затем произошло организационное объединение, были назначены люди на новые должности и объединены соответствующие структуры. Очень важное дело – объединение информационных систем. В настоящее время активно идет процесс объединения страховых продуктов. Этот процесс не всегда предсказуем, поэтому его постоянно курирует и поправляет организационный комитет, состоящий из топ-менеджмента обеих компаний. Одной из последних фаз было

объединение мотиваций. При этом на уровне управления разногласий вообще не возникало, на уровне же исполнителей объединение происходило постепенно. На сегодняшний день эта проблема решена почти на 100%.

Еще на самой ранней стадии руководители компаний много думали о том, как правильно информировать о процессе объединения сотрудников, чтобы они не волновались и не бросались тут же писать заявления об уходе. Топ-менеджмент постарался избежать вакуума информации, который, как известно, всегда порождает нежелательные слухи. При этом все убедились, что планомерный и растянутый во времени процесс объединения – самый грамотный и правильный.



Королевство кривых законов

По материалам доклада «Практические вопросы интеграции страховых компаний» президента Союза страховщиков Санкт-Петербурга и Северо-Запада Андрея Сумбарова на конференции «Государственное регулирование и корпоративное управление страховой организации»

В существующем законодательстве есть три негативных момента. Первый – это вопрос о специализациях, и он вскоре вроде бы должен решиться положительным образом. Второй момент – это классификатор, который, с одной стороны, хорошо написан, с другой – в нем непонятен целый ряд аспектов по отнесениям. Недавно, к примеру, появилось страхование по госзаказу, и куда отнести этот вид страхования – не знает никто. Неизвестно, опять же, куда относить страхование отъезжающих за рубеж и так далее. Третий момент – это требование к уровню и специфике образования руководящего состава страховых компаний. Почему-то требуется, чтобы обязательно имелось экономическое или финансовое образование, полученное где угодно, а также двухлетний стаж работы. В то время как другие дипломы, в

том числе самых уважаемых и престижных учебных заведений, в счет не идут.

Есть и другие проблемы страхового законодательства. Иногда в силу производственной необходимости страхуется то, чего нет. Например, согласно Закону о несостоятельности

не начнем заниматься их исправлением, то никто заниматься этим не будет. Та же концепция развития страхового бизнеса, которая составлена правительством, сделана дежурно, для галочки, и реального интереса для профессионалов не представляет. Никто не озабочен тем, чтобы

объединениями профессионалов. В то время как в Германии, допустим, ни одно движение в области страхового законодательства не происходит без подобной консультации. Подводя итог по этой теме, можно сказать: спасение утопающих – дело рук самих утопающих.

В сравнении с западными странами государство у нас мало консультируется с объединениями профессионалов. В то время как в Германии, ни одно движение в области страхового законодательства не происходит без подобной консультации

и банкротстве арбитражный управляющий должны страховать свою ответственность на 3 млн руб. только потому, что он имеет удостоверение арбитражного управляющего. Хотя при этом он не назначен ни на какую должность и ничего не делает реального. Несообразностей в законодательстве немало, и жизнь показывает, что если мы

имелась медицинская страховка у миллионов приезжающих в нашу страну, в первую очередь из стран СНГ. В итоге лечение производится за наш счет, за счет российских налогоплательщиков и медицинских учреждений, и так небогатых.

В сравнении с западными странами, опять же, государство у нас мало консультируется с

Надо не столько гнаться за количеством принятых законов, сколько защищать реальные интересы наших граждан в страховой сфере. Проблем много, но если профессиональное сообщество будет подталкивать в нужном направлении наших законодателей, то это совсем неплохо. Иначе бизнес развиваться не будет.

За того парня...

По материалам доклада «Роль региональных представительств РСА и ВСС в организации контроля и взаимодействия со страховыми организациями» представителя ВСС, руководителя представительства РСА по Северо-Западному федеральному округу Петра Щербакова

Если представительство РСА в нашем федеральном округе создано и как-то работает, то представительство ВСС на этом рынке ограничено его руководителем. Поэтому сравнивать роли этих структур было бы некорректно, нормальные контуры представительства ВСС в Северо-Западном и других регионах обретут только в будущем.

отказано по 307 заявлениям. Общая сумма выплат на данный момент составила почти 125 млн руб., а средняя величина выплаты по одному заявлению – 36 тыс. руб. В сравнении с ситуацией по стране в целом можно сказать, что в Северо-Западном округе, даже если компании оставляют рынок ОСАГО, финансовая нагрузка на РСА оказывается не столь



Наиболее актуальна проблема, которой занимается РСА, решение можно проиллюстрировать цифрами. Так, по состоянию на 1 июня 2007 года в Северо-Западном федеральном округе у нас числится три компании, занимающиеся страхованием по ОСАГО, у которых отозваны лицензии. При этом количество заявлений о компенсационных выплатах по этим трем компаниям – 5882. По ним произведено уже 3426 выплат,

большой, как в аналогичных случаях в других регионах. Таким образом, можно констатировать, что покинувшие рынок компании оставили после себя баланс выше среднего по России.

Кроме того, радует, что в Петербурге (то есть в том же СЗФО) устраиваются конференции по страхованию такого высокого уровня. Это мероприятие гораздо интереснее и продуктивнее, чем аналогичные столичные мероприятия.

СПЕЦИАЛЬНЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ПАРТНЕРЫ

САМЫЙ МАСШТАБНЫЙ ПРОЕКТ
В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВ И СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ
ДЛЯ КОМПАНИЙ, КОТОРЫЕ
ДОРОЖАТ СВОЕЙ РЕПУТАЦИЕЙ И ЦЕНЯТ СВОИХ КЛИЕНТОВ

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРЕМИЯ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВ И СТРАХОВАНИЯ «ФИНАНСОВАЯ РОССИЯ»

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРЕМИЯ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВ И СТРАХОВАНИЯ
**ФИНАНСОВАЯ
РОССИЯ**

2007

Financial Ball of Russia
**Финансовый Бал
РОССИИ**
14 XII 2007
Saint-Petersburg

Организационный комитет премии среди банков, страховых и финансовых компаний нашей страны «Финансовая Россия - 2007» приглашает компании принять участие в самом престижном и независимом конкурсе в области финансов и страхования России!

Премия объединяет семь федеральных округов, в каждом из которых будут выявлены сильнейшие банки, страховые и финансовые компании, а также будут названы лучшие компании России.

Для профессионального и беспристрастного проведения общественной премии Организационным комитетом привлечено свыше 40 высококвалифицированных экспертов из разных городов РФ.

Все победители премии будут вручены почетные дипломы на Финансовом Бале России в Санкт-Петербурге, который объединит не только лучших представителей страхового и финансового рынка России, но также станет событием для деловой и светской жизни нашей страны.

Принимая участие и одерживая победу в конкурсе «Финансовая Россия», компания повышает свой собственный престиж и авторитет в глазах общественности, и получает всеобщее признание своих неординарных достижений.

Для широкого информирования общественности об итогах конкурса, его информационную поддержку осуществляют самые известные и авторитетные российские СМИ.

Итоги премии будут широко освещаться в прессе и других ведущих СМИ – информационных партнерах премии.

Принимая участие в конкурсе «Финансовая Россия» осуществляется до 28 сентября 2007 года.

Все подробная информация находится на официальном сайте премии.

Организационный комитет «Финансовой России» гарантирует, что о победителях премии заговорит вся Россия!

ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ КОМИТЕТ
Тел.: +7 (812) 928-01-30
[Http://www.konkurs-spb.ru](http://www.konkurs-spb.ru)
192148, Санкт-Петербург, ул. Садовая, д. 37, оф. 701
Факс: +7 (812) 448-56-05 доб. 211
E-mail: info@konkurs-spb.ru
Время работы с 10:00 - 22:00
(по московскому времени)



ОСАГО. Впередсмотрящий

По материалам доклада «Организация контроля за соблюдением законодательства и корпоративных правил членами РСА» начальника Управления методологии и страхования РСА Владимира Козлова на конференции «Государственное регулирование и корпоративное управление страховой организации»

Российский союз автостраховщиков (РСА) является некоммерческой организацией. На момент создания союза в него входило 48 компаний, на сегодняшний день – 196 страховщиков, из которых 172 осуществляют ОСАГО. Основные задачи союза: разработка правил профессиональной деятельности, осуществление компенсационных выплат потерпевшим по обязательствам страховых компаний-банкротов, представление и защита в органах государственной власти и в судах интересов членов союза, защита интересов страхователей и потерпевших в случае, если компания не соблюдает законодательство, формирование и использование информационных ресурсов, борьба против мошенничества в сфере автомобильного страхования, представление нашей страны в различных международных структурах.

По замыслу, РСА является неким буфером между бизнесом и государством. Со стороны

бизнеса союз представляет интересы страховщиков, но в то же время часть регулятивных функций государства была делегирована союзу. При этом, поскольку государство должно отслеживать правильное исполнение этих функций, основная часть правил, по которым живет РСА, подлежит согласованию с Министерством финансов РФ, а также с ФССН. На сегодняшний день разработано более 30 таких правил. Часть этих правил имеют технический характер, другая часть – это принципиальные устои делового оборота. К примеру, есть правило осуществления компенсационных выплат, порядок реализации которых в недостаточной степени был прописан в Законе об ОСАГО. Еще весьма важны правило защиты прав страхователей и потерпевших, правило проведения проверок деятельности страховой компании, правило применения санкций и так далее.

Методические рекомендации РСА, в отличие от правил профессиональной деятельности, не являются обязательными к исполнению. Они были очень востребованы на первоначальном этапе, когда Закон уже приняли, а правила еще не разработали. Сейчас эти методические рекомендации уже менее актуальны.

Есть также добровольные соглашения, которые призваны регулировать деятельность страхового сообщества. Например, год назад была разработана система добровольной аккредитации экспертов-техников при РСА. Эксперты очень охотно откликнулись на эту инициативу – в настоящее время более 600 экспертов получили аккредитацию при РСА. Есть также добровольное соглашение о КАСКО-ОСАГО, призванное упорядочить отношения между страховщиком КАСКО и страховщиком ОСАГО. В этой области было много частных стандартов, в то время

как соглашение создало единый стандарт таких отношений. При этом пока никому этот стандарт не навязывается – к нему присоединяются на сугубо добровольной основе. На сегодняшний день к этому соглашению присоединилось более 20 страховых компаний.

Контроль исполнения правил в рамках данного профессионального объединения осуществляет контрольное управление, которое проводит проверки деятельности членов РСА, комиссия по жалобам, рассматривающая жалобы граждан и юридических лиц на действия страховщиков, и дисциплинарная комиссия, которая оценивает действия страховщиков и при необходимости налагает санкции. Кроме того, РСА тесно взаимодействует со страхнадзором, что увеличивает возможность влияния на тех, кто не соблюдает правила профессиональной деятельности.



Игра в «угонялки»

По материалам доклада «Страхование АВТОКАСКО: ближайшие перспективы развития» директора по страхованию СК «ЭРГО – Русь» Евгения Дубенского.

По состоянию на прошлый год в России было зарегистрировано 32 млн автомобилей, из них основную массу составляют легковые автомобили, половина из которых старше десяти лет. При этом наибольший прирост – у иностранных производителей, они очень существенно наращивают производство новых автомобилей. Растет также рынок подержанных автомобилей. Постепенно наш рынок будет заполняться старыми подержанными автомобилями иностранных производителей.

По КАСКО в стране застраховано около 4,5% от общего числа автомобилей, что вполне объяснимо. Тарифы – высокие, и они, как представляется,

не будут уменьшаться. Хотя в Европе, как ни странно, эти тарифы в несколько раз меньше, чем в России. Причина заключается не столько в ДТП, сколько в многочисленных угонах. Если ситуация в этой части не будет меняться, то и тарифы не будут снижаться. В отличие от Запада угоны у нас – профессиональный бизнес с очень высокой степенью доходности. Наказание за угон, к сожалению, мизерно, что тоже способствует увеличению числа угонов.

Что ожидается в будущем? Рынок автотранспорта по объективным причинам будет расти. Рынок страхования КАСКО также будет расти серьезными темпами. Скорее всего, нас

ждут серьезные изменения в сфере кредитования, поскольку зарубежные производители, открывая здесь заводы по производству автомобилей, приведут за собой и свои банки, которые предоставляют кредиты под другие проценты, нежели банки отечественные. Наверное, изменится способ продаж, будет меньше посредников по продаже зарубежных автомобилей, они будут реализовываться иностранными дилерами. Конкуренция между страховщиками в этой области будет происходить, думается, в сфере дополнительных услуг. Кроме того, продолжатся слияния и поглощения, поэтому крупнейшие компании будут доминировать на рынке.

Стоп-угон

В январе этого года в Москве создана Профессиональная Ассоциация противодействия угонам транспортных средств. Ассоциация ставит перед собой задачу объединить профессиональных участников рынка охранно-поисковых и навигационных систем с организациями, заинтересованными в противодействии угонам транспортных средств, в том числе научно-техническими организациями, производителями автомобилей и специального оборудования, страховыми компаниями. Совместная деятельность членов Ассоциации будет направлена на повышение социальной защищенности владельцев транспортных средств и другого движимого имущества граждан; защиту прав потребителей товаров и услуг на автомобильном рынке; снижение уровня преступности, связанного с угонами транспортных средств, а также повышение эффективности противодействия преступным посягательствам на имущество граждан.

Учредителями Ассоциации выступили «АВТОКОМ-НЕКС», «АЛЬТОНИКА», «Ингосстрах», «МЕГАПЕЙДЖ», «Мобильные системы позиционирования», «РУС. ДжиПиЭс», «Цезарь Сателлит».

В июле список членов объединения пополнился группой компаний ARKAN.

«Мы готовы делиться наработанным опытом в обеспечении безопасности автотранспорта. Объединение крупнейших операторов и производителей противоугонных систем, их взаимодействие со страховыми компаниями и автопроизводителями позволит выработать единый алгоритм противодействия угонщикам, что, в конечном итоге, благоприятно отразится на конечных потребителях», – прокомментировал событие руководитель ГК ARKAN Александр Молдаванов.

КОДЕКС ГРЗ за ОСАГО

Госдума 5 июля приняла во втором чтении поправки в КоАП, которые, в частности, ужесточают санкции для автовладельцев за отсутствие ОСАГО и смягчаются – за управление машиной водителем, не имеющим при себе полиса. Также проект узаконивает практику фиксации правонарушений на дороге специальными техническими средствами. По действующему Кодексу об административных правонарушениях неисполнение автовладельцем обязанности по ОСАГО, а также управление машиной при заведомом отсутствии страховки влечет штраф в 500–800 руб. Депутаты одобрили поправку, согласно которой за эти нарушения может быть запрещена эксплуатация машины со снятием с нее госномера.

Статья 27.13 КоАП позволяет задержать машину, если у водителя при себе нет полиса ОСАГО. Эту санкцию депутаты решили исключить из кодекса.

Помимо этого в КоАП внесены поправки, позволяющие возбуждать административные дела за дорожные нарушения, зафиксированные автоматической спецтехникой – фото- и киносъемкой, видеозаписью. Предполагается, что в таких случаях к ответственности привлекаются собственники машин, дела рассматриваются в их отсутствие, а вынесенные постановления вместе с материалами, полученными при помощи спецсредств, направляются правонарушителям по почте.

Блок поправок к КоАП летом прошлого года внесли в Госдуму депутаты Александр Москалец, Владимир Плигин и Александр Харитонов.



Заложник государства

По материалам доклада «Проблемы реализации ОСАГО как обязательного вида страхования в условиях государственного регулирования» начальника управления ОСАГО ОАО «Русский мир» Андрея Знаменского.

Все основные моменты реализации ОСАГО в достаточной степени формализованы – законом, нормативными и правовыми актами, и с этой точки зрения страховщики ничего здесь по большому счету изменить не могут. Но нет ли здесь каких-то проблем, которые не решены нашим государством? К сожалению, таких проблем достаточно много.

Например, это проблема подтверждения страхового случая, когда мы страхуем гражданскую ответственность, а подтверждающий документ говорит об административной ответственности. Другой момент касается независимой экспертизы. У нас в этой части нет единой методики и нет ре-

естра независимых экспертов. И это уже чистая недоработка наших государственных органов, они все это уже давно должны были создать. Опять же, не предусмотрено практически никакой ответственности тех, кто виноват в возникновении самого страхового случая, и это создает волну негатива со стороны потерпевших.

Что касается тарифов, то всем известно, как они формируются. Мы должны понимать, что разрабатывались эти тарифы 5 лет назад с использованием статистики еще более ранних лет. Но они остаются такими же и сейчас, что является нонсенсом, в особенности по сравнению с добровольными видами страхования. В итоге по

ряду категорий транспортных средств выплаты намного превышают страховые сборы. Один из самых «болезненных» коэффициентов – это коэффициент зависимости от регионов. В ряде регионов из-за величины этих коэффициентов деятельность страховых компаний по ОСАГО при всем их старании – убыточна, и потому оттуда медленно, но верно уходит страховая бизнес. В итоге эти регионы вообще могут оказаться вне ОСАГО, застраховать машину там будет очень сложно.

Существует еще такая тенденция: не поднимать страховые тарифы в предвыборные годы. В итоге страховой бизнес становится заложником политической ситуации в стране.



Медики – сильнее!

По материалам доклада «Актуальные вопросы правового регулирования добровольного медицинского страхования» директора Санкт-Петербургского филиала ОАО «СОГАЗ» Игоря Акулина на конференции «Государственное регулирование и корпоративное управление страховой организации»

Проблемы правового регулирования добровольного медицинского страхования (ДМС) возникли в тот момент,

когда произошла реформа здравоохранения, и мы перешли от бюджетного здравоохранения к системе

медицинского страхования. ДМС – один из самых сложных видов страхования. Сложность связана с непростым правовым механизмом, в котором участвуют, как минимум, четыре субъекта: страховщик, страхователь, лицо, оказывающее медицинские услуги, и клиент, то есть пациент. В страховых правоотношениях фигурирует также множество различных контрагентов.

Тот перечень услуг по ДМС, который мы предлагаем клиентам, является весьма «рыхлым». Его очень трудно дифференцировать, понять и объяснить клиенту. Другая проблема – протоколы или стандарты лечения. Мы не можем заставить лечебные учреждения исполнять те услуги, которые заложены в самом договоре, в должном объеме и качестве. Еще хочется обратить внимание на то, что лечебные учреждения,

исполняющие договор ДМС (по сути – рыночный), являются государственными учреждениями. А они действуют по определенным программам и правилам, и исполнять они должны в первую очередь программу ОМС, а ДМС рассматривается уже как дополнительная услуга. Следующий важный момент: сама природа медицинской услуги, ее незавершенность, которая длится во времени очень долго, что является нередко предметом правовых споров. Объект страхования в случае ДМС тоже нельзя четко определить.

Если говорить об отношениях лечебных учреждений и сообществом медицинских страховщиков, то последние крайне плохо отстаивают свои интересы. Лечебные учреждения в большинстве случаев оказывают сильнее и диктуют свои условия.



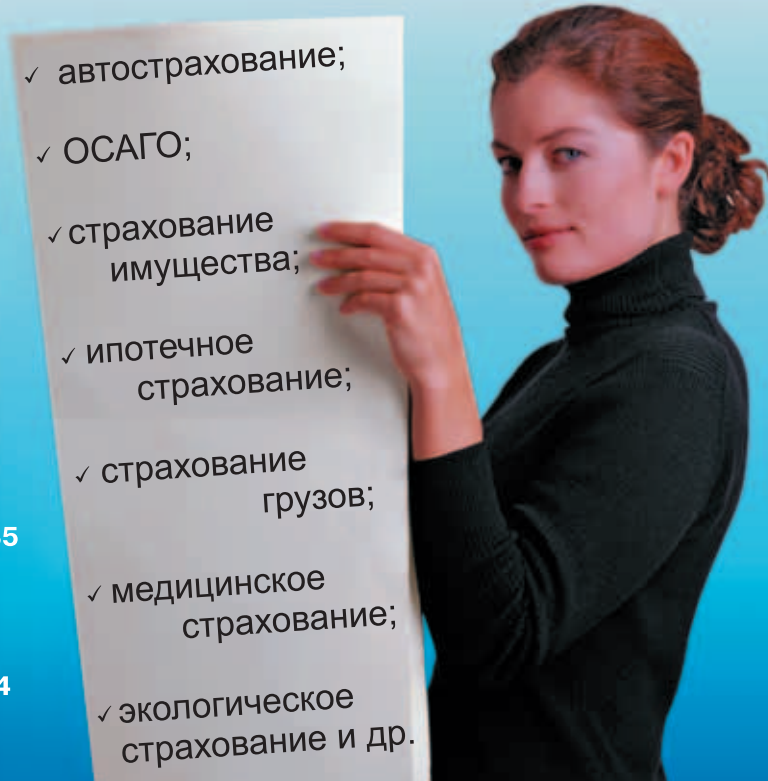
**СТРАХОВАЯ ГРУППА
ШЕКСНА**

*Наши гарантии —
Ваше доверие!*

Москва, ул. Б. Академическая, 5а
тел. (495) 580-7858

Санкт-Петербург, Невский пр., 44
тел./факс: (812) 380-9417, 325-7085
e-mail: sheksnaspb@mail.wplus.net

Череповец, ул. Ленина, 47
т. (8202) 53-4503, ф. (8202) 53-4504
e-mail: sheksna@sheksnagroup.ru





Все, что вы скажете...

Снижение рисков страховых организаций при заключении договоров страхования при использовании современных методик анализа голоса» председателя совета директоров группы компаний «Секьюрикоп-охрана» Андрея Григорьева на конференции «Государственное регулирование и корпоративное управление страховой организации»

Специалисты «Секьюрикоп-охрана» после анализа голоса человека по 19 составляющим пришли к выводу, что по этим составляющим можно определять психико-эмоциональное состояние человека. Техническая система, которой при этом можно пользоваться, находится в открытой продаже и достаточно проста в управлении. Эта система может исполнять свои функции как с помощью микрофона, так и во время телефонных переговоров. Голос можно записывать, чтобы потом провести его анализ, или делать это в режиме on-line. Интерфейс здесь определяет три показателя: общий стресс, правда или ложь, а также ин-

дикатор, регистрирующий состояние, когда человек думает: говорить ему или молчать. Есть также четыре дополнительных

индикаторов «зашкаливает», то, возможно, существует проблема. Если же все индикаторы дают одновременный всплеск,

индикатора: уровень лжи, уровень волнения, уверен – не уверен и стресс.

Если показатели этих индикаторов находятся в небольших пределах, то беспокоиться не о чем. Если уровень одного из

то проблема существует однозначно. При этом, конечно, качество опроса зависит от личных характеристик того, кто его проводит. Стресс может вызываться разными факторами, в том числе не имеющими от-

ношения к предмету разговора, и в этом нужно разбираться. Есть и автоматизированная система, которая самостоятельно анализирует голос и выдает какие-то оценки.

Рассматриваемый метод уже используется в страховом деле. Как известно, потери страховщиков от мошенников составляют астрономические суммы. Поэтому некоторые западные компании внедрили в свою практику устройства, позволяющие по анализу голоса выявлять недобросовестных страхователей. Не все из этих компаний предают гласности результаты такого анализа, но некоторые все-таки их «рассекречивают». Так, одна из английских компаний провела трехмесячный эксперимент, когда все телефонные обращения записывались и подвергались анализу голосовым анализатором. В случае отсутствия мошенничества запрос передавался в отдел выплат, в случае же определенных подозрений инициировался обратный звонок. Он был инициирован в 30% обращений. И из них 60% были признаны мошенническими в досудебном порядке, и соответствующие иски были отозваны заявителями. Экономический итог таков: около 2160 тыс. фунтов-стерлингов остались в компании, а не ушли в руки мошенников. Стоимость работы при этом составила намного меньшую сумму. Деятельность десятков частных детективов, которые отслеживали бы недо-

после анализа голоса человека по 19 составляющим специалисты пришли к выводу, что по этим составляющим можно определять психико-эмоциональное состояние человека, в частности, лжет ли он

бросовестных страхователей, не дает такой экономии. То есть применение современных технологий анализа голоса экономически выгодно компаниям, занимающимся страхованием.



Обмани страховщика

Начиная свой нелегкий путь, отечественный страховой бизнес вряд ли рассчитывал, что привлечет серьезное внимание множества недобросовестных лиц. Ну, нет в этом бизнесе таких денег, как в нефтегазовой или строительной отрасли, страховщики вообще люди скромные и занимаются в каком-то смысле гуманным делом – помогают людям пережить беду. Однако мошенники всех мастей быстро поняли, что на чужом гуманизме можно нагреть руки. И в первую очередь это были мошенники с большой дороги...

Большая дорога, как известно, пуста не бывает, по ней ездят машины. Иногда случается, что машины эти попадают в аварии, получают серьезные повреждения или вообще приходят в полную негодность. После чего в большинстве случаев владельцу аварийного авто выплачивают какую-то страховую сумму. Просто? Разумеется, этот процесс и должен быть простым, чтобы и без того пострадавший автомобилист не тратил нервы и время на возмещение причиненного ущерба.

Четыре года. Условно

Увы, автомобилист автомобилисту рознь – некоторые отнюдь не страдают, напротив, они заставляют страдать других. В частности, они обирают страховые компании, подкидывая фальшивые заявления

о нанесенном им ущербе. Они очень несчастны с виду, эти аферисты, а предъявляемые машины пребывают в таком чудовищном состоянии, что



Владимир Хомяков

директор по экономической безопасности страховой группы «Регион»

кажется: как вообще этот человек остался жив?! Выполняя свои обязательства, страховщики выплачивают «потерпевшему» деньги, после чего мошенник с тем же несчастным видом и смятой в гармошку машиной от-

правляется в другую компанию. Он может пойти и в третью, и в четвертую, благо, компаний много, и везде есть шанс что-то получить.

Не будем, впрочем, рассуждать абстрактно. Поговорим конкретно – об отце и сыне Окуновых, которые не один год промышляли криминальным бизнесом, связанным с выплатами по ОСАГО. Внедренная в свое время система обязательного страхования гражданской ответственности, безусловно, имеет массу плюсов. В частности, она значительно сократила количество «разборок» на дорогах, после которых кто-то лишился квартиры и всех накопленных непосильным трудом сбережений. Однако семейство Окуновых увидело в ОСАГО совсем другое – возможность, как говорил один киногерой, срубить деньжат по-легкому. Они

застраховали автогражданскую ответственность сразу в нескольких страховых компаниях. После чего, основательно помяв транспортное средство, получали с этих компаний страховые выплаты. Среди пострадавших, в частности, были страховые компании «Прогресс-Нева», «Росгосстрах-Северо-запад», «Регион» и ряд других. Да, эти любители легкой наживы были схвачены за руку и отправлены на скамью подсудимых. Но суровым ли оказалось наказание? Увы, не очень – семейка мошенников получила лишь 4 года условно. Такое наказание нельзя, конечно, считать адекватным, оно не только не отпугивает, а еще, пожалуй, и стимулирует недобросовестных граждан.

Портрет мошенника

Впрочем, суды – это дело государственное, а нашему государству пока еще доверяют ну совсем уж наивные люди. Вопрос в другом: куда смотрит сообщество профессионалов? То есть какими методами борются с этим злом сами страховщики?

Вообще-то борются. К примеру, 19 июня был создан целый «круглый стол», инициированный Ассоциацией автопрессы и Союзом журналистов Санкт-Петербурга и Ленобласти. На «круглом столе» в один голос было заявлено, что мошенничество в этой сфере бизнеса – настоящий бич страховых компаний, и надо, мол, этот бич укоротить. Тем более что пример аферистов-индивидуалов Окуновых – лишь видимая часть айсберга. В невидимой же находятся люди, чьи действия квалифицируются как организация преступного сообщества. О таких мошенниках, в частности, говорил Андрей Марунич, руководитель департамента безопасности СК «РЕСО-Гарантия». По его словам, за годы действия ОСАГО портрет типичного мошенника

основательно изменился: он уже не робеет и не идет на попятную при одном лишь намеке на противозаконные мотивы. Сейчас обязанности разделены: рядовой исполнитель приходит за выплатой,



Андрей Марунич

руководитель департамента безопасности СК «РЕСО-Гарантия»

а его «крыша» обеспечивает юридическое прикрытие и любой ценой, привлекая лучших адвокатов, добивается выплаты, хотя лукавство здесь очевидно. Занимаются обманом страховщиков и просто состоятельные граждане, которые избавляются от старых и надоевших им машин. Новая забава нуворишей называется «Обмани страховщика»: избавившись от надоевшей машины, они обращаются за выплатой и порцией адреналина в страховую компанию. Как сказал господин Марунич, компаний «РЕСО-Гарантия» в настоящее время возбуждены уголовные дела по 37 эпизодам мошенничества. Правда, о фактическом наказании пока сказано не было, на него сотрудники компании рассчитывают лишь в будущем.

Никто, строго говоря, не отрицает необходимость борьбы с мошенниками с большой дороги, равно как все выступают и за суровые меры наказания. И страховщики – «за», и государственные структуры – «за», «против» разве что сами злоумышленники. Но вот парадокс – их «против» зачастую оказывается сильнее двух «за», поскольку настоящего единства в лагере борцов не наблюдается. И главное препятствие на пути единения усилий – нежелание делиться имеющейся информацией.

Кладовые на замке

Информация в наше постиндустриальное время, что и говорить, ценная вещь. И каждая страховая компания имеет свой информационный банк, в который заносятся в том числе и сведения о мошенниках. Казалось бы: откройте, братья по бизнесу, друг другу ваши драгоценные информационные кладовые, поделитесь сведениями по страховым выплатам, обнаружьте совпадения имен-фамилий-номеров, и – дело в шляпе! Увы, не хотят открывать, жалко, потому что вместе со сведениями о многократных получателях выплат есть риск «слить» и какую-нибудь другую конфиденциальную информацию. В итоге страховщики принимают протоколы о намерениях, собираются в различные комитеты и сообщества, но на деле открывать свои банки данных не спешат.

На «круглом столе» обо всем этом говорилось, целым рядом выступавших было отмечено, что борьба с мошенничеством – это, прежде всего, вопрос доступа к информации. Каждая из работающих в городе страховых компаний владеет крупными драгоценными информационными объёмами, объединение которых помогло бы если не раскрыть, то, по крайней мере, обнаружить совпадения, за которыми, как показывает практика, обычно стоит преступление. Необходимость такой базы отметили практически все представители правоохранительных органов, присутствовавшие на мероприятии. Причем, как продемонстрировал журналистам директор по экономической безопасности страховой группы «Регион» Владимир Хомяков, такая база вполне может быть создана в реальности, она будет легко и оперативно выдавать нужную информацию, а также решать аналитические задачи, способные указывать направление поиска преступников.

Кроме вышеописанного «информационного голода» страховых компаний, во многом

искусственного, был назван еще ряд причин неэффективной борьбы с мошенничеством. Как отметил Антон Рюмин, руководитель управления автострахования компании «Ренессанс-Страхование»,



единое информационное поле отсутствует в том числе и в сфере законодательства. А руководитель отдела претензий Военно-страховой компании Василий Баранов сделал акцент на отсутствии взаимодействия с правоохранительными органами, а также на неоправданно мягком отношении широкой общественности к такого рода мошенничеству.

«Возьмемся за руки, друзья...»

То, что заявленная проблематика – вовсе не голословна, ярко и наглядно продемонстрировал руководитель департамента аварийных комиссаров компании «ЛАТ» Сергей Соловьев. Он показывал присутствующим фотографии машин, хозяева которых пытались получить вознаграждение за повреждения, явно полученные задолго до оформления ими полиса ОСАГО или КАСКО. Присутствовали на этом мероприятии и представители правоохранительных органов, а именно: Сергей

Сушков из отдела по розыску автотранспорта УУР КМ ГУВД, Денис Михайлов из 7-го отдела УУР КМ ГУВД и Николай Варич из отдела организации розыска автотранспорта при Управлении ГИБДД. Представители право-

охранительных органов отметили, что проблема существует, власти по мере сил пытаются не только сотрудничать со страховщиками, но и бороться с мошенниками, и органы внутренних дел медленно, но верно копят опыт и совершенствуют методы борьбы.

В заключение хочется обратиться к владельцам автомобилей, требующим уменьшения тарифов по ОСАГО. В том, что тарифы не желают снижаться, обвиняют, как правило, страховщиков, якобы получающих сверхприбыли. И зря, виной тому не жадность страховых компаний: в значительной степени тарифам не позволяет снижаться высокий уровень выплат разного рода мошенникам. В итоге оказываются в убытке не только коммерческие страхователи. То есть консолидация усилий необходима, этого не видит только слепой, и она, кажется, началась. А какие будут результаты – покажет время.

Социальный институт

По материалам доклада «Отдельные аспекты регионального страхового рынка» первого заместителя страховой компании «Росгосстрах Санкт-Петербург» Татьяны Никитиной на конференции «Государственное регулирование и корпоративное управление страховой организации»



В Санкт-Петербурге насчитывается порядка 1,3 млн квартир. Около 70% этих квартир уже давно нашли своих владельцев и прошли процесс приватизации. При этом общий объем застрахованных в 2006 году квартир, принадлежащих физическим лицам, составил порядка 5000 договоров. То есть застрахованным является очень мизерный объем квартир. Статистика – росгосстраховская, но вполне репрезентативная, поскольку группа компаний «Росгосстрах» является крупнейшим оператором страховых услуг в стране.

Если говорить о динамике последнего года, то количество договоров по страхованию квартир выросло в 1,43 раза,

объем премий за перечисленный период, увеличился в 3,6 раза. По страхованию загородной недвижимости количество договоров выросло за этот период в 5,4 раза. Средняя сумма страхового взноса по 2006 году при страховании квартир, по городской статистике нашей компании, составила 4009 руб. Это сравнительно небольшая сумма, хотя журналисты и говорят нередко о том, что население не страхуется, потому что это дорого.

Страхование – это, прежде всего, социальный институт, а не коммерческий. Механизм страхования должен обеспечивать интересы широких слоев населения. Но то, что

сейчас происходит на рынке, не позволяет говорить о том, что этот институт справляется с задачами, которые нужно решать. Если более подробно анализировать показатели развития страхования имущества населения, то становится понятно, что сегодня перераспределительные механизмы страхования работают не в полную силу. Если современные тенденции страхования имущества не будут изменены,

ни к чему хорошему это не приведет. В частности, если в ближайшее время не произойдет расширения института обязательных видов страхования, говорить вообще о полноценной работе института страхования не придется. Кроме того, страховщики должны сами победить собственный скепсис. Если этого не сделать, они никогда не смогут убедить законодателей в правильности собственной позиции.

спорт

Футбол на пароходе

Страховая группа АСК выступила партнером «III Съезда Транзитной Рекламы», застраховав имущество организаторов съезда и игроков любительской команды по футболу от несчастного случая.

С 29 июня по 1 июля 2007 года в Санкт-Петербурге рекламное агентство «062-Реклама» провело «III Съезд Транзитной Рекламы» – международную деловую конференцию, посвященную развитию отрасли рекламы на транспорте. Съезд прошел на борту четырехпалубного теплохода «Виссарион Белинский», который совершил круиз из Санкт-Петербурга в Верхние Мандрогы – воссозданную в русском стиле деревню на берегу реки Свирь.

Среди участников съезда был проведен любительский матч по футболу. Страховая группа АСК подарила всем 20 футболистам-любителям страховку от несчастного случая на год. Каждый игрок получил полис, страховая сумма по которому равна 100 000 рублей. За время матча не произошло ни одного страхового случая.

ДЮЙМ
СТУДИЯ

ДЮЙМ
МЫ СОЗДАЕМ ВНУТРИ

- Авторский дизайн интерьеров жилых и общественных помещений
- Подбор отделочных материалов, мебели, аксессуаров, оборудования, светильников, текстиля и д. р.
- Авторский надзор

Все этапы от профессионального проектирования до воплощения

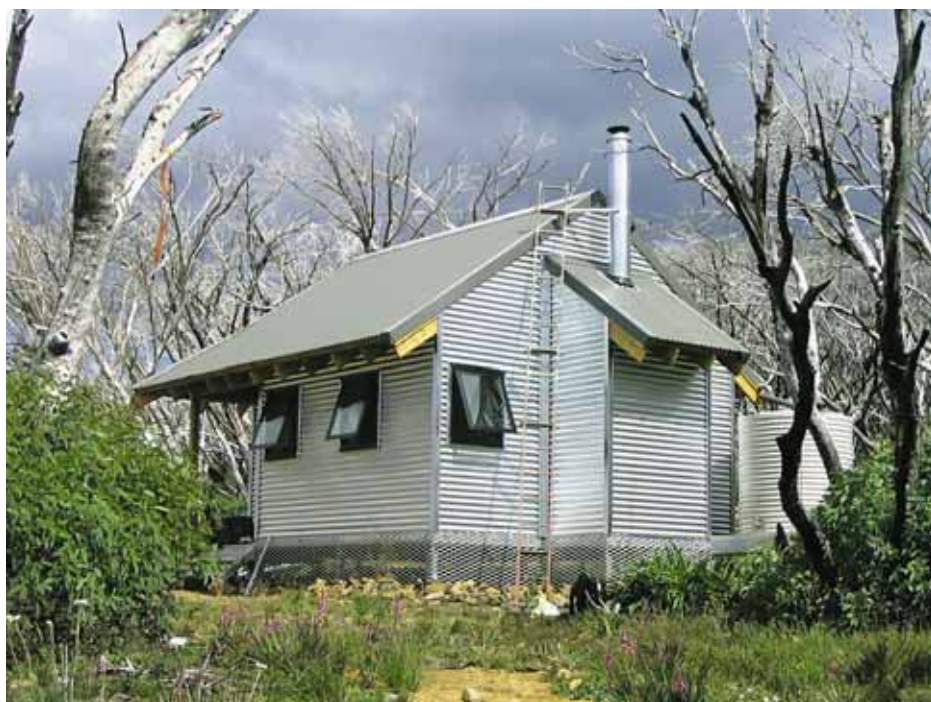
Первый выезд – консультация бесплатно!

(812) 945-3220, (921) 400-3152
e-mail: inch.design@mail.ru

реклама

Дом под зонтом

Пик квартирных краж приходится на период летних месяцев. Всего за год в Петербурге и Ленобласти совершается около 9 тыс. подобных преступлений. Именно поэтому важно, уезжая в отпуск, обеспечить своему жилью защиту, обратившись к профессиональным охранным структурам или в страховую компанию.



Сегодня в Петербурге лишь единичные охранные фирмы и не более трех десятков страховых компаний предлагают такие краткосрочные программы. Представители некоторых из них приняли участие в «круглом столе» 29 июня 2007 года в Гранд Отеле Европа.

Финансовая защита

Участники дискуссии отметили рост спроса на краткосрочные программы страхования на уровне 15-30% в год, хотя в абсолютных цифрах среднестатистическая страховая компания заключает таких договоров не более 200 в год. В целом ситуация такова, что страхование квартир и имущества даже сроком на 1 год – стандартное предложение от страховой компании – до

сих пор не стало нормой для большинства владельцев недвижимости.

Основными потребителями данного страхового продукта являются, безусловно, представители среднего класса, коего у нас подавляющее большинство среди страхователей. Этот вид полиса активно продвигают страховые агенты. Покупателями становятся те обеспеченные люди, кто, по выражению представителя Всероссийского союза страховщиков Петра Щербакова, «борется между жадностью и желанием подстелить соломку».

«Убыточность по имущественному страхованию в среднем составляет 10%, что является вполне приличным показателем. Хотя при потенциальном росте именно этого вида страхования даже показатель в 30% является

совершенно допустимым», – отметил Евгений Тюменцев, заместитель директора компании «УралСиб» (Санкт-Петербург). Однако страховые компании не стремятся сделать данный продукт, включая краткосрочные его вариации, массовым, поскольку это неизбежно вызовет пропорциональное увеличение мошенничества и рост издержек самих страховых компаний (СК),

В качестве примера в процессе дискуссии была взята защита типовой квартиры: 3 комнаты, площадь 100 м, – стоимостью \$300 тыс. Страховой тариф за год в среднем за имущество, конструктив и отделку составляет \$350. А тариф за месяц – 15% от стоимости годового полиса, то есть около \$50-90.

что, в свою очередь, приведет к росту тарифов и т. д.

Физическая охрана

На том же примере руководитель охранного предприятия ФТ Ярослав Соковнин показал возможности физической охраны квартиры. Так, при покупке и установке сигнализации лишь на 1 месяц – минимальный срок, на который устанавливается сигнализация, – полная «смета» составит 4700 руб., включая 1 тыс. руб. – стоимость самого оборудования (примерно, поскольку за точку отсчета взята все та же 100-метровая 3-комнатная квартира), 3 тыс. – его установка, 700 руб. – абонентская месячная оплата. При решении и в дальнейшем пользоваться сигнализацией, ежемесячные расходы составят, соответственно, 700 руб. (для загородных строений абонплата – 1,5 тыс. руб.).

Другой вариант обеспечения физической охраны на короткий срок – аренда оборудования. Соответственно, стоимость снижается на 1 тыс. руб.

Кроме того, в случае срабатывания сигнализации, в течение 10 минут (а реально 5-7 минут) на объект прибывает экипаж с группой захвата. Причем компания «ФТ», специализируясь на охранной технике, не располагает собственным парком машин с экипажами, а профессионально занимается мониторингом городского рынка, что позволяет ей без помощи УВО сотрудничать с партнерами – охранными фирмами, специализирующимися именно на обеспечении



охраны и выезде на места происшествия. Таким образом, на данный момент сеть охраняемых компанией объектов составляет более 200 единиц (квартир и крупных объектов), количество экипажей, готовых в любой момент выехать на линию, также около 200.

Страховка или охрана?

Страхование, то есть финансовая защита имущества, таким образом, не является в полной мере защитой, а лишь способом возмещения убытков при определенном виде (или видах) риска. Однако помощь пострадавшим владельцам, оказанная страховой компанией, является всегда гарантированной и своевременной. Причем виды рисков настолько разнообразны, что можно смело говорить о том, что предусмотреть можно практически все – как на 1 год, так и на 1 месяц, и на 15 дней: пожары, протечки-заливы, кражи, теракты, паровые и конденсатные повреждения и многое другое. Компания «УралСиб», например, отказывает в выплате по страховому случаю только при выявлении умысла. Все остальное – предусмотрено к возмещению.

Весомым недостатком месячного страхования жилья и имущества является его

относительная невыгодность для клиента. Гораздо логичнее и финансово обоснованнее получить полис по тем же видам риска на 1 год. Более того, по комбинированным полисам, то есть включающим несколько видов страхования, у крупных компаний, по свидетельству Александра Соколова, ведущего специалиста отдела имущественного страхования СК «Русский мир», предусмотрены большие скидки.

Однако спокойствие, которое дает страхование имущества даже на короткий срок, является совершенным и безусловным. Что и отметили участники «круглого стола», аргументируя потенциал и прогнозируя рост этого вида страхования.

Охранная компания же констатировала, что не имеет в своей практике «страховых» случаев, хотя их профессиональная ответственность застрахована на сумму до 1 млн руб.

Было также выяснено, что у страховых компаний ни разу не проходила выплата по случаям ограбления охраняемых квартир. Что свидетельствует об эффективности физического способа охраны имущества. Как заявил Ярослав Соковнин, «мы страхуем страховщиков», не допуская возникновения тех самых рисков.

По примерным подсчетам участников «круглого стола» –

представителей страховых и охранных компаний – есть небольшая разница, чисто математическая, говорящая в пользу страхования квартиры на 1 месяц.

Однако участники «круглого стола» присоединились к мнению Олега Князева, заместителя директора СК «Согласие», о том, что «нет смысла ставить вопрос ребром: либо страхование, либо охрана. Моральный ущерб, который может быть причинен владельцу особо ценного, уникального имущества в случае его кражи, вряд ли окажется восполнен лишь финансовым возмещением».

Поэтому принятие комплекса превентивных мер финансовой и непосредственной безопасности – вот наиболее верный способ сохранить свое имущество и спокойно отдохнуть вдалеке от дома. В этой связи прогнозируется дальнейшее увеличение спроса на имущественное страхование.

Таково итоговое мнение всех участников «круглого стола».

Двойной лауреат премии
«Финансовый Петербург - 2006»



СТРАХОВАЯ ГРУППА
ASK
АСК-Петербург АСК-Мед



Страхование домов, офисов, квартир, ответственности



Автострахование: ОСАГО, КАСКО, мини-КАСКО



Обязательное и добровольное медицинское страхование



Страхование имущества



Страхование от несчастного случая



Страхование грузов

Тел.: 007
www.ask-spb.com

Лиц. ФССН 131Д, С № 1420 78
ЗАО «СК АСК-Петербург», ЗАО «СМК АСК-Мед»

МЫ В ОТВЕТЕ ЗА ТЕХ, КОГО СТРАХУЕМ



Евгения Максимова

Приключения контейнера. Эпизод 5.

Продолжение.
Начало в №5 (15).

Ночь после шторма выдалась темная и тихая. Небольшие волны с легким плеском ударялись в борт корабля, лежащего в дрейфе. Моряки, свободные от вахты, крепко спали, отдыхая после трудного дня. Остальные тоже, несмотря на все старания бодриться, клевали носом. Да и мягкая тишина теплой южной ночи к этому располагала. Казалось, после всего произошедшего кораблю больше ничто не может угрожать.

Поэтому находившиеся на палубе не сразу заметили надвигающуюся опасность. После почти гнетущей тишины окрестности неожиданно заполнил резкий шум моторов. К кораблю быстро приближались два катера, и явно не с дружескими намерениями. «Тревога! Тревога!» – зазвучало во всех отсеках, и люди заметались спростонья, не понимая, что происходит.

На палубе тем временем готовились дать отпор, а двигатели включили, готовясь вывести их на полную мощность. Катера

подходили все ближе, и вдруг к шуму моторов добавился сухой треск пулеметных очередей. Сомнений не оставалось: на корабль пытаются напасть настоящие пираты. И выглядели они отнюдь не так романтично, как это показано в фильмах.

Правила предписывают не оказывать пиратам сопротивление, но капитан рассудил иначе. Слишком много он слышал об абсолютной безжалостности современных морских разбойников. Даже отдав все ценности, нахо-



Возможность получения страхового возмещения за ущерб, причиненный действиями пиратов, зависит от того, как эти действия квалифицируются. Так, если вооруженное нападение бандитов юристы склонны считать военными действиями со стороны другого государства или незаконных вооруженных формирований, то пострадавшие страховую выплату, скорее всего, не получат. Военные действия и вооруженные конфликты, как правило, относятся к стандартным исключениям из числа компенсируемых рисков.

При квалификации пиратского нападения в качестве террористического акта с выплатой дело обстоит проще. В России создан Антитеррористический страховой пул, члены которого предлагают страховки, покрывающие террористические риски. Хотя еще несколько лет назад такие риски относились к исключениям.

Проще всего квалифицировать потерю и порчу имущества, а также вред жизни и здоровью как результат противоправных действий третьих лиц. От таких неприятностей защищает практически любой полис страхования имущества и страхования от несчастного случая. А факт наступления страхового события подтвердят судовой журнал, судовой врач и компетентные международные органы.

дящиеся на корабле (а их в этом рейсе было немало), капитан не мог быть уверен, что тем самым сохранит своим людям жизнь. Пока высокие борта спасали их от пулеметных очередей. По этой же причине, даже сильно приблизившись, пираты не смогут так легко пробраться на корабль. Преимущество по силе и скорости также было на стороне команды судна. Еще немного, и они смогут оторваться от преследователей.

Видя, что члены экипажа не собираются сдаваться, пираты перешли к более активным действиям. Теперь они уже задействовали гранатомет. Раздались

оглушительные взрывы. Один из снарядов взорвался прямо на палубе, и матроса ранило осколком. Но корабль уже набирал скорость. У пиратов все еще оставался, хоть и призрачный, шанс пробраться на палубу, и они продолжили обстрел с еще большей яростью, возросшей к тому же оттого, что видели, как корабль уходит у них буквально из-под носа. Моряки все еще находились в большой опасности, но тут вдалеке показался патрульный катер.

Несмотря на довольно высокие скорости катеров, пираты тут же прекратили обстрел. Единственное, что они сейчас

хотели сделать – это убраться подальше от патруля, со скоростью которого вряд ли могли поспорить. А в случае поимки разбойникам по законам их страны угрожала смертная казнь. Корабль все больше отрывался от преследователей. Несколько членов экипажа проводили раненого матроса к врачу, но, убедившись, что его жизни ничего не угрожает, вернулись наверх.

Хотя опасность миновала, никто не мог успокоиться. Слишком сильно это происшествие было похоже на сюжет

Еще 4 тыс. лет назад купцы, отправляясь с караваном через моря, заключали между собой договор: если на одну из галер в море нападут пираты, то по окончании опасного путешествия оставшиеся невредимыми торговцы сложатся поровну и возместят убыток пострадавшему бедняге или его семье.

дешевого приключенческого фильма. Только в реальности все оказалось гораздо страшнее. Кто-то вспомнил случай, когда пираты, захватившие судно, обе-

На пути к штилю

Количество пиратских нападений в мире:

2006 год — 239
200 год — 276
2004 год — 325
2003 год — 445
2002 год — 370
2001 год — 335

Третий год подряд число пиратских нападений неуклонно падает, это значит, что работа на море не будет сопряжена с риском быть убитым или ограбленным. Большую роль в сокращении пиратских нападений сыграла Международная федерация транспортных рабочих (МФТ), куда входит Российский профсоюз моряков. Россияне постоянно оказывают содействие в решении этого вопроса. С помощью выделенного МФТ гранта в размере \$210 тыс. была основана служба быстрого реагирования, которая в настоящее время занимается расследованием случаев пиратских нападений и оказанием поддержки их жертвам.

Хотя ситуация с пиратством несколько улучшилась, Индонезия по-прежнему остается самым «пиратским» регионом. Второе, пусть и не почетное, место досталось Бангладеш – число нападений в водах этой страны удвоилось и составило 47. В бразильском порту Сантус актуальной является

проблема нападений на контейнеровозы, стоящие на якоре. Контейнеры вскрывают, а груз похищают. Беспокойство ИМВ вызывает и число нападений, совершаемых в водах Нигерии и Сомали.

ИМВ

Соцпакет для пиратов...

Для жителей Карибского побережья XVII-XVIII веков ничто не могло сравниться с ужасами пиратских набегов. А между тем эти грозные хозяева морей порой проявляли друг о друге удивительную заботу. Так, каждый из подопечных знаменитого Генри Моргана (а их было более 3000) подписывал своеобразный «рабочий» контракт, в котором, помимо прочего, определялись права нанятого пирата: например, если в бою пират лишился правой ноги, он получал в качестве компенсации пять рабов, и только четыре – если терял левую.

Имеются сведения о том, что в Древней Греции существовали соглашения купцов-пиратов касающиеся вопросов распределения доходов от торгово-разбойничьих операций, так и распределения потерь от морских опасностей, связанных с этими операциями.

Таким образом, «морская нечисть» одной из первых в

истории озаботилась вопросами социальной защиты и страхования персонала.

vsk.ru

...и страховка для экипажа

Ставший в последние годы очень выгодным бизнес похищения людей на море ради выкупа вызвал ответную реакцию у страховщиков, и на рынок представлен новый продукт: страхование CrewSeaCure («экипажморбезопасность»). Этот вид страховки предложила лондонская компания Seacurus and Cooper Gay.

Прежде «от похищения с целью выкупа» страховали, главным образом, высокопоставленных менеджеров крупных компаний, когда они отправлялись в командировки в опасные регионы. Новое страхование разработано специально для моряков и пассажиров.

В последние годы количество нападений на суда с целью похищения людей и последующего требования выкупа резко возросло. Самое дерзкое похищение произошло в Малаккском проливе, когда бандиты напали на японское судно и похитили граждан Японии. Был заплачен выкуп в 50 млн йен. Япония после этого попыталась всерьез взяться за обеспечение безопасности

в проливе, но наткнулась на упорное сопротивление Индонезии и Малайзии – последние настолько боятся за свою независимость, что предпочитают не бороться с пиратством, нежели привлекать помощь третьих стран. Ситуацию переломили опять же страховщики, приравнявшие Малаккский пролив к зоне военных действий.

Еще более опасная ситуация – в Сомали. Там похищают даже не просто отдельные суда, а целые рыболовные флотилии. Самый известный случай – это похищение нескольких рыболовных судов Таиланда сразу.

Таким образом, страхование моряков и пассажиров от похищений как нельзя более актуально. Со своей стороны страховые компании будут проверять готовность судна: опыт показывает, что, при наличии на судне отработанной системы противодействия нападению, в большинстве случаев удается отбиться или уйти. В случае, если захват все-таки произойдет, страховая компания также не будет сидеть сложа руки – у лондонских страховщиков огромные возможности в плане привлечения к делу как профессиональных переговорщиков-посредников, так и спецназа, государственного или частного.

morvesti.ru

зглавили всех членов экипажа, а тела сбросили в море. И хотя преступникам угрожает смертная казнь, а государства создали службу быстрого реагирования, моряки по-прежнему не могут быть полностью спокойны, особенно в азиатских водах.

Пиратство достигает немислимых для современного цивилизованного мира масштабов. «Легче ограбить судно, чем банк», – говорят разбойники. Одни из них ночью тайком пробираются на корабль, стоящий в порту, и крадут все, что плохо лежит. Другие готовятся к захвату с использованием последних технических разработок. Но всех их объединяет одно – полное отсутствие жалости к мирным людям.

Как бы ни пытались в кино романтизировать образ пиратов, им абсолютно не свойственна такая черта, как благородство. Как было в средние века, так

остается и в продвинутом, гордящемся своей гуманностью XXI веке. Надежда остаться в живых есть у пассажиров, за которых разбойники надеются получить выкуп. Но даже в этом случае нет гарантии, что, получив деньги, пираты пощадят невинных людей.

Команда корабля медленно приходила в себя. Капитану в ближайшем порту захода предстояло встретиться с представителями службы быстрого реагирования, управляемой ИМВ. Они встречают подвергшиеся нападению суда и берут показания у членов экипажа по свежим следам. Эта служба консультирует моряков, подвергшихся нападению пиратов, и добивается действий со стороны национальных правоохранительных органов.

В память об этом событии контейнер MINU сохранил вмятину от пули.

Нелепая смерть

В декабре 2001 года у берегов Бразилии во время пиратского нападения был убит 53-летний Питер Блэйк, активист «Гринпис» и известный яхтсмен. Блэйк дважды – в 1995-м и 2000 году – побеждал в престижном Кубке Америки. Он также получил в 1994 году приз Жюль Верна, поставив рекорд в кругосветном плавании. Легендарный шкипер также дважды признавался спортсменом года в Новой Зеландии и был избран новым капитаном судна «Калипсо-2» после смерти Жака-Ива Кусто.



реклама



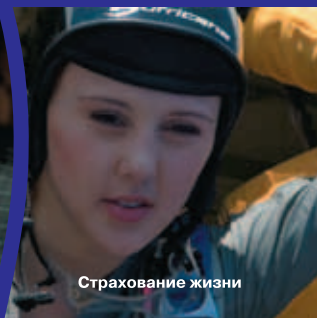
ЮГОРИЯ

ГОСУДАРСТВЕННАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ

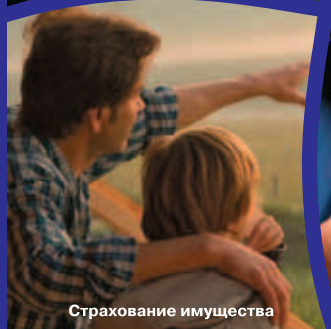
Лицензия Федеральной Службы Страхового Надзора С 3211 86/П 3211 86



Страхование ответственности



Страхование жизни



Страхование имущества



Автострахование

узнать будущее
невозможно...

но можно сделать его
более предсказуемым

Для полной уверенности

П. С., ул. Инструментальная, 8 лит. В
тел.: (812) 331-99-33
www.ugsk.ru



Лариса Королёва

Не договор и был

Продолжение. Начало в № 1(11) – 3(13)



Обычай обычай рознь

После того как стороны, заключающие договор страхования, убедились, что он не будет впоследствии признан недействительным, работа над договором не закончена. Ведь договор страхования должен полностью регулировать взаимоотношения сторон, а не просто удовлетворять требования законодательства.

Здесь на помощь привлекают «деловое обыкновение» или «обычаи делового оборота». Нужно четко понимать, что нарушение этих обычаев не влечет за собой каких-либо санкций, это просто опции, кажущиеся наиболее целесообразными большинству. Поэтому как бы необычно ни выглядел договор, если он точно регулирует взаимоотношения сторон и не нарушает требова-

ния законодательства, он будет правомочен. Важнее однозначность трактовок всех условий, чтобы суд впоследствии не мог их истолковать в невыгодном для обеих сторон смысле. Поэтому все нижеприведенные рекомендации не являются обязательными и исчерпывающими, они лишь привлекают внимание к ряду небесполезных нюансов, а также побуждают к размышлениям и критическому обзору собственных договоров страхования.

По договору – шапка

Как и всякий документ, договор страхования начинается с названия. Обычно это «Договор №...». Бывает и без номера, а бывают очень длинные и сложные номера. Номер – это для удобства ведения учета. Договор страхования ведет

неспокойную для документа жизнь – по нему неоднократно приходят взносы, осуществляются выплаты по убыткам, к нему заключаются аддендумы (дополнения), он передается в перестрахование нескольким партнерам, он завершается и восстанавливается. Результаты его прохождения входят в статистический материал для анализа и получения рекомендаций по оптимизации тарифов и вообще ведения бизнеса. То есть к нему прибегают многократно разные подразделения и удобнее его отыскивать именно по номеру.

Если договор заключается между двумя юридическими лицами, то в этом случае у договора может быть два номера. Каждый номер присваивается своей стороной исходя из собственной системы учета. Если номер договора составной, то

обязательно есть часть, обозначающая его порядковый номер в избранной совокупности. Так как к договору возможны обращения и после его завершения, то присутствует год заключения или две его последние цифры. Иногда в номере присутствуют признаки структурного подразделения, заключившего настоящий договор, и вид страхования. Например название «Договор № 18 С/ 96ИЮ-Р-05» сообщает, что договор заключен юридическим лицом, для которого его порядковый номер 18, а буква «С» означает, что это договор страхования. А для страховщика порядковый номер будет 96, это договор имущественного страхования («И»), юридического лица («ИЮ»), заключен ростовским филиалом в 2005 году. Хотя строчкой ниже обычно пишут, что это «договор страхования

имущества юридических лиц» а еще ниже обычно указывается место заключения (слева – «Ростов-на-Дону») и дата (справа), содержание непосредственно в номере этой информации не бесполезно. Так как в учете и переписке применяется обычно только номер договора, содержательный номер облегчает работу с ним.

А под шапкой – голова

Далее следует преамбула, в которой полностью приведены наименования сторон с указанием организационно-правовой формы юридического лица. Также указывается должность, фамилия, имя и отчество человека, который осуществляет подписание договора со стороны каждого юридического лица. Причем обязательно со ссылкой на документ, дающий ему право подписи. Это либо устав организации, либо доверенность ее генерального директора с указанием даты выдачи такой доверенности. Копия доверенности прилагается к договору. В преамбуле же даются краткие наименования сторон, которые затем используются во всем тексте договора.

Как говорилось выше, первое, что согласовывают стороны, – это термины, применяемые в договоре. Поэтому такой раздел следует сразу за преамбулой.

Традиционный для любых хозяйственных договоров раздел «предмет договора» страховщиками обычно используется для описания объекта страхования. Иногда этот раздел опускается, и описание объекта помещается в обязанности страховщика.

Срочная рассрочка

Из раздела «Обязанности сторон» важнейшим является порядок уплаты страхователем страховой премии. Страховщик часто из конкурентных соображений предоставляет возможность страхователю

уплачивать страховые взносы в рассрочку, не всегда осознавая, что он тем самым предоставляет ему кредит, беспроцентный, если тариф остается как при единовременном взносе. Это экономически очень невыгодно для страховой компании, тем более что с точки зрения налогового законодательства премия считается полученной с даты начала действия договора в полном размере, независимо от того, вносится ли она действительно полностью в начале страховых отношений или предусмотрена рассрочка. А если вспомнить, что сущностью страхового бизнеса является работа с привлеченными средствами (как и для банка), а не только получение разницы между страховыми взносами и выплатами, то рассрочка, да еще доходная до 12 платежей, лишает страховой бизнес смысла. Страховые резервы, которые следует размещать, фактически существенно меньше их отраженной в учетной документации величины. Впрочем, контролирующие органы тоже не дремлют, и вступающие с июля изменения в законодательстве фактически исключают возможность уплаты страховой премии с продолжительной рассрочкой.

Еще интереснее получается, если происходит страховая выплата. Ряд компаний из величины страхового возмещения вычитают неполученные страховые взносы, некоторые – только задолженность (то есть те взносы, которые на дату страховой выплаты должны были бы быть уплачены). Тем самым последние получают некоторое конкурентное преимущество, предоставляя страхователю более выгодные условия. Однако страхователь, заботясь о своих экономических интересах, без всякой признательности к страховой компании, получив солидное страховое возмещение полностью, часто расторгает после этого договор страхования с неистекшим сроком действия, чтобы не уплачивать остальные взносы, полагая, «что снаряд не попадает дважды в одну

воронку и страхового события уже больше не будет».

Заигрывание с прыжками

Как уже говорилось ранее, договорные отношения должны быть очищены от всяких чувств. Попытки заигрывания со страхователем с целью вызвать его признательность, не всегда достигают цели. Очень показателен нижеприведенный случай из арбитражной практики.

Второе счастье

Организация направила страховщику заявление о страховании автотранспортного средства на случай его кражи или угона, на основании которого страховщик выдал страхователю страховой полис, подтверждающий заключение договора добровольного страхования имущества.

В период действия договора автомобиль был поврежден на стоянке, в связи с чем потребовался значительный ремонт, на время которого страхователь был вынужден взять в аренду другой автомобиль. Расходы на ремонт и аренду были предъявлены страховщику к возмещению. Он оплатил их не полностью.

Страхователь обратился в арбитражный суд с иском к страховщику о взыскании суммы задолженности и договорной неустойки за просрочку выплаты страхового возмещения. Страховщик в своих возражениях указал, что страхование производилось только на случай кражи или угона. Фактически автомашина не была ни угнана, ни украдена, а лишь повреждена.

Суд обоснованно отклонил довод страхователя о том, что возмещение части убытков свидетельствует об изменении условий договора страхования в части расширения перечня страховых событий, и в удовлетворении заявленного требования правомерно отказал, поскольку пред-

усмотренный договором страховой случай не наступил. Произведенные страховщиком действия по выплате средств не могут рассматриваться как изменение договора страхования, так как событие, в связи с которым выплачен ущерб, на момент выплаты уже наступило. Кроме того, в соответствии с п. 1 ст. 452 ГК РФ соглашение об изменении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное. Ст. 940 ГК РФ предусматривает заключение договора страхования в письменной форме, соответственно и соглашение об изменении договора должно быть заключено в той же форме.

Трудно сказать, чем руководствовался страховщик, оплачивая убытки, которые он не должен был оплачивать. Как еще потом налоговая инспекция посмотрит на эту выплату – тоже интересный вопрос. Производят большое впечатление последовавшие действия «благодарного» страхователя. Хорошо еще хоть суд нашел повод решить вопрос в пользу страховщика.

Некоторые страховщики с целью побуждения страхователя к исполнению его обязанностей по своевременной уплате страховой премии в рассрочку включают в договор условие о прекращении договора страхования в случае неуплаты очередной части взноса. Однако уже были арбитражные разбирательства, когда такое расторжение договора страхования признавалось незаконным из-за противоречия ГК РФ. Формулировка об отказе в выплате страхового возмещения по событию, произошедшему в период с начала возникновения задолженности по страховой премии до даты ее уплаты, оказывается более законной.

Продолжение следует



IT и страховой учет

Продолжение.
Начало в №5 (15).

Никто не сможет

Каждый программист, имеющий дело с проектированием и поддержкой баз данных и систем управления базами данных знает, что составление технического задания и полноценной пользовательской справки – это самая большая и трудоемкая часть работы над информационной системой.

Строго говоря, полностью раз и навсегда и досконально описать технологию, логику и методологию учета вообще невозможно, так как каждый учетный случай, который состоит в добавлении, изменении или удалении объекта учета – это задача той или иной степени сложности. Среди них бывают простые и сложные, похожие и непохожие, но не бывает двух абсолютно одинаковых. Решать эти задачи приходится ежедневно ежедневно и ежеминутно. Рецептов на все случаи жизни не может дать никто:

- Во-первых, технологию, логику и методологию учета не

только каждый страховщик, но и его отдельные подразделения в известных рамках (требования нормативных документов, структура страхового портфеля, учетная политика, требования внутренних распорядительных документов, используемая информационная система и сложившиеся обычаи документооборота) устанавливают для себя сами и индивидуально. И, несмотря на большие сходства, различия могут быть очень велики даже в пределах одной страховой организации.

- Во-вторых, логику и методологию учета каждый специалист по учету в период обучения работе с базой данных перенимает и копирует у того, кто его обучает. Далее, по мере накопления опыта каждый специалист определяет ее для себя сам, исходя из своих привычек, приобретенных навыков и профессиональных «хитростей». Чем опытнее специалист, тем более индивидуальны его рабочий стиль,

его собственная методология и логика учета. То, что человек увидел, услышал, узнал – это единственное, чего у него невозможно ни отобрать, ни украсть. Важно только, чтобы методологические «хитрости» не снижали достоверность учета.

- В-третьих, технология и методология учета в любой предметной области меняется значительно быстрее, чем что-либо другое. Причин много: течет время, изменяются законодательство, учетная политика организации, производственные условия, появляются новые и меняются старые правила, программы и условия страхования, меняются обычаи документооборота, накапливается опыт. Все это оказывает существенное влияние на содержание учета, а значит и на его методологию, логику и технологию.

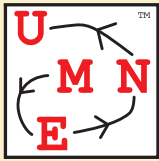
Без бумажки ты – букашка

Никто и никогда не сможет понять вашей мысли, если не знает, какой смысл вы вкладыва

ете в слова, ее выражающие. Это как в законе или договоре – пропущен раздел «основные термины» и нормативный акт становится бесполезной бумажкой. Поэтому мы снова возвращаемся к терминологии.

Предмет страхового учета – страховые операции, осуществляемые страховщиком и связанные с ними документы и субъекты учета. С точки зрения настоящего изложения страховой операцией считается подлежащее учету действие страховщика, связанное с заключением договоров страхования, исполнением обязательств по ним, которое отражено в учетных документах.

Задача страхового учета – полный, достоверный и своевременный учет страховых операций и страховых документов, их сохранение, анализ и предоставление страховщику на основе сохраненных и обработанных данных аналитической и статистической отчетности, выработка прогнозов и рекомендаций, формирование учетных регистров и страховых резервов.



MENU. Ваш выбор! **Система автоматизации деятельности** **страховой организации**

Боитесь делать серьезные вложения в IT-систему?

Они не потребуются. Вы можете арендовать СУБД **MENU** с минимальной установочной платой.

Не готовы платить сразу много?

Можете взять СУБД **MENU** в аренду с возможностью выкупить систему в любой момент времени по остаточной стоимости. Абонентские платежи идут в зачет. Получается беспроцентная рассрочка на несколько лет.

Не готовы сразу расстаться со своей старой IT-системой?

СУБД **MENU** с ней мирно уживется необходимое количество времени.

Хотите сэкономить на оборудовании и программном обеспечении?

В варианте аренды приложения СУБД **MENU** вам не понадобится дополнительно приобретать ничего. При покупке СУБД **MENU** – нужен будет сервер. И все. СУБД **MENU** не требует ничего, кроме наличия на клиентском компьютере интернет-браузера. А этим требованиям соответствует даже обычный коммуникатор.

Боитесь инспекций и изъятия компьютерной техники?

Не бойтесь. Лицензионное ПО Microsoft Windows, как правило, предустанавливается на новые компьютеры. Браузер Internet Explorer входит в комплект поставки Windows, а больше для работы с СУБД **MENU** ничего не требуется. Не нужны даже офисные приложения. А если из-за сотрудника-шалопая, установившего на свой компьютер нелегальную программу, компьютеры вашей организации все же будут изъяты на экспертизу, то это не грозит остановкой бизнеса. Данные хранятся на удаленном сервере, а работать с ними можно и из интернет-кафе.

Еще не уверены?

Читайте подробности.

О системе управления базами данных (СУБД) MENU

Базы данных, управляемые СУБД MENU, обладают всеми возможностями, необходимыми для комплексной автоматизации страхового бизнеса.

MENU способна управлять любыми базами данных (БД), независимо от их структуры, архитектуры и обслуживаемых предметных областей. Система управляет большими информационными массивами, обеспечивая высокое быстродействие, ограничиваемое только возможностями сервера и квалификацией обслуживающего персонала, хранит и обрабатывает любую (цифровую, текстовую, графическую, звуковую, и т. д.) информацию в любых форматах, объемах и сочетаниях, снабжается большим количеством сервисов, увеличивающих скорость, корректность и комфортность работы пользователей.

БД, управляемые Системой, одинаково успешно работают в локальной сети и через Интернет. Пользователи, где бы они ни находились, работают в режиме on-line. Вся информация хранится централизованно, что обеспечивает высочайшую актуальность, а в сочетании с встроенной бизнес-логикой – максимальную полноту и достоверность. Количество пользователей, одновременно работающих в системе, ограничивается только техническими характеристиками сервера.

Система способна создать единое информационное пространство для неограниченного числа пользователей, расположенных на любом расстоянии друг от друга, при наличии в их распоряжении выхода в Интернет (хотя бы с мобильного телефона).

Система обеспечивает грандиозную экономию на приобретении, установке, настройке, обслуживании, штате и обучении персонала и на накладных расходах. БД, управляемые системой, весьма просты для пользователя, обучение операторов требует минимальных затрат времени и средств. Система имеет автоматически настраивающийся интерфейс, поэтому не требует установки и настройки рабочих мест. Обслуживание MENU и управляемых ею БД, обучение программистов и пользователей, консультации, исправление ошибок и другие

работы по обслуживанию могут производиться в удаленном режиме. Ее внедрение и эксплуатация значительно снижают затраты на командировки, исключают затраты на настройку, рассылку и установку патчей, обмен информационными пакетами. Затраты на приобретение, установку, и обслуживание рабочих мест исключены, для обслуживания рабочих мест не требуются программисты: обслуживание производится только на сервере. Один программист-администратор может одновременно обслуживать несколько баз данных и несколько организаций. Подключение и настройки производятся с сервера путем предоставления доступа, права доступа пользователей могут быть разграничены от самых высоких уровней до самых низких.

Система совместима с большинством информационных систем и предоставляет возможность формирования любых форм отчетности, в любых форматах, возможность ведения учета и формирования отчетности по нескольким учетным схемам одновременно. Возможности анализа данных, управляемых системой, не ограничены: в любых плоскостях, по любым совместимым параметрам, содержащимся в БД. Управляемые Системой БД позволяют сделать учет обрабатываемых ими данных максимально прозрачным, доступным, удобным для любого анализа и комфортным для пользователя.

Хранение и обработка информации полностью централизованы, что обеспечивает высочайшую надежность, защищенность, сохранность и безопасность информации. Разработчики гарантируют при точном выполнении их рекомендаций по эксплуатации 100%-ную сохранность данных при любых технических и программных сбоях и авариях.

Условия поставки обеспечивают потребителю максимальную независимость от разработчиков и неограниченные возможности самостоятельной разработки, доводки, развития, адаптации БД, создания любых сервисов и приложений. Конструкция Системы обеспечивает возможность проектирования и внедрения управляемых ею БД в кратчайшие сроки. Система способна принять на управление существующую базу данных без изменений архитектуры и содержания, оказывающих существенное влияние на работоспособность ранее созданных приложений и сервисов: для этого требуется только ее надстройка (добавление обязательных элементов стандарта MENU). Использование БД, управляемых системой MENU, при условии выполнения рекомендаций разработчиков по ее внедрению и эксплуатации обеспечит вам устойчивость на рынке, управляемость и стабильность работы региональных отделений и их эффективное взаимодействие между собой и с головным офисом, большие возможности для дальнейшего развития и региональной экспансии.

Серьезным преимуществом баз данных страхового учета, поставляемых в комплекте поставки MENU, является то, что договоры по всем видам страхования заносятся в единую БД, все страховые операции учитываются единообразно. Отображение записей разделено по их актуальности (прошлое, настоящее, будущее).

Это дает возможность с соблюдением требований полноты, своевременности и достоверности информации:

- Формировать и консолидированную, и разделенную статистику и аналитику по любым параметрам, в любых разрезах.
- Формировать страховые резервы.
- Выводить любую необходимую отчетность.
- Анализировать деятельность компании в целом и каждого подразделения или группы подразделений в отдельности.
- Формировать прогнозы и рекомендации для принятия необходимых управленческих решений.

В минимальном комплекте поставки уже содержится более семисот(!) форм и отчетов, необходимых для автоматизации страховой деятельности, а также значительное количество автоматизированных рабочих мест (АРМ). Дополнительные АРМ, формы и отчеты разрабатываются в кратчайшие сроки без прерывания производственного процесса. ☺

СТРАХОВОЙ ИИАС
ИНФОРМАЦИОННО
АНАЛИТИЧЕСКИЙ
ЦЕНТР
некоммерческое партнерство
содельствия страховому делу

тел. (812) 336-4349
e-mail: mail@iiac.ru

Объекты страхового учета – учетные записи, внесенные на основании учетных страховых документов. Учетным документом считается любой документ, принятый к учету для совершения учетной записи.

Субъекты страхового учета – страховщик, его обособленные подразделения, лица, играющие различные роли в его производственном процессе, а так же объекты страхования и объекты страхового интереса.

«Процесс – это жизнь...»

Страховой учет – одна из сложнейших, если не самая сложная из предметных областей учета. Успешный бизнес немислим без использования информации высокого качества. А оптимально организованный учет – одна из основных составляющих успешности любого бизнеса. Для страхового бизнеса она является основополагающей, так как, не имея качественной статистики, невозможно ни обеспечить управление рисками, ни сбалансировать страховой портфель, ни сформировать прогнозы и тарифы, ни обеспечить финансовую устойчивость.

Важность наличия информации высокого качества и умелого ее использования для успешного ведения бизнеса понятна всем. Другой вопрос, как добиться того, чтобы ее иметь, сохранить и правильно использовать.

Достижение высокого качества информации немислимо без правильной организации учета с использованием современных учетных технологий.

Организация учета состоит в организации работы подразделений, осуществляющих страховую учет и их взаимодействия с другими подразделениями компании. Для того, чтобы правильно и рационально организовать учет и документооборот, необходимо:

- внедрить учетный инструмент – информационную

систему, отвечающую всем известным и перспективным потребностям компании и требованиям действующего законодательства;

- иметь в структуре организации одно или несколько подразделений, обеспечивающих ведение учета;
- четко регламентировать внутренними распорядительными документами работу учетных подразделений их взаимодействия между собой и с другими подразделениями, порядок учета и документооборота.

В организации любого бизнес-процесса необходимо в первую очередь оценить экономическую и деловую эффективность. Но в случае организации процессов, связанных с информацией экономическая эффективность – это не совсем то, что отражает реальный эффект от приложенных усилий и ресурсов. Организация, которая использует неэффективные информационные продукты, или имеет хороший информационный продукт, но использует его возможности на 5-10%, напоминает гребца, плывущего против течения по бурной реке.

«Дан приказ ему...»

Множество вопросов приходится решать в условиях меняющегося законодательства и производственной ситуации. При этом имеется серьезная опасность достигнуть момента, когда не только рядовые сотрудники, но и руководители подразделений, и руководство фирмы перестанут понимать, какой приказ в какой ситуации надо применять и исполнять, и, в лучшем случае, действуют каждый по своему усмотрению. В этом случае необходимо в максимально краткие сроки навести порядок в базе внутренних регламентирующих документов, которая является основой благополучия документооборота и учета.

Наш рецепт таков: нужно издать серию приказов, затрагивающих общие вопросы регулирования производствен-

ной деятельности, учета и документооборота (так называемые основные производственные приказы).

Возможный перечень основных производственных приказов

«Об учетной политике»

«О порядке взаимодействия подразделений компании (головной организации, ее управлений и отделов, филиалов, агентств, представительств)»

«Об организации страхового учета и документооборота и автоматизации страховой деятельности»

«О порядке оборота и учета бланков строгой отчетности и первичных документов, оформленных на бланках строгой отчетности»

«Об аттестации и конкурсном отборе специалистов»

«О порядке регистрации, рассмотрения и урегулирования убытков»

«О дефектах осуществления и учета страховой деятельности, порядке и способах их отработки и исправления»

«О страховом архиве»

Для того чтобы избежать появления различных версий и толкований, в заключительных положениях каждого из производственных приказов необходимо предусмотреть следующее:

- Изменения и дополнения в приказ вносятся при изменении действующего законодательства или производственной ситуации путем издания его в новой редакции, отменяющей действие предыдущей редакции.
- Отдельные производственные вопросы, регулируемые настоящим приказом и требующие дополнительного раскрытия, решаются путем издания распоряжений, являющихся приложениями к

приказу и его неотъемлемой частью.

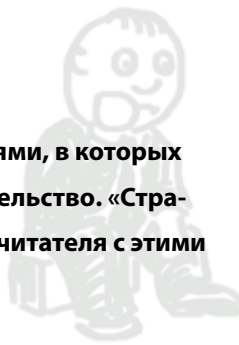
Тексты приказов и распоряжений не должны допускать двойного толкования содержащихся в них требований и, как правило, не должны требовать дополнительных разъяснений. В тех исключительных случаях, когда это происходит, такие разъяснения должны быть даны в приложении к приказу или распоряжению. Приказы и распоряжения должны точно и конкретно определять должностных лиц, ответственных за выполнение каждого из изложенных в них требований и описывать делегированные или предписанные должностному лицу обязанности и полномочия. В тексте производственного приказа или распоряжения не рекомендуется указывать фамилии должностных лиц, так как сотрудник может быть переведен, замещен, уволен и, формально, требование приказа или распоряжения не будет распространяться на его преемника, что в свою очередь, потребует внесения изменений в распорядительный документ. Поэтому персоналии являются прерогативой кадровых распорядительных документов.

Однако для успеха вашего бизнеса недостаточно только издать приказы. Необходимо требовать и контролировать их выполнение, и принимать меры при выявлении нарушений. Если в связи с изменением каких-то условий, или по иной причине какое-то положение приказа или распоряжение становится невыполнимым, или выполнять его нецелесообразно, необходимо в кратчайшие сроки после того, как это выяснилось внести изменения, но ни в коем случае не допускать нарушений требований внутренних регламентирующих документов, особенно систематических. В противном случае как бы ни хорош был приказ, он, к сожалению, останется только листами бумаги. При этом страдают и интересы дела, и престиж руководителя.



С воды на берег

Первая половина лета этого года была богата мероприятиями, в которых в той или иной форме приняло участие наше издательство. «Страховой случай» считает своим долгом познакомить читателя с этими событиями.



Бот шоу

В период с 16 по 19 июня 2007 года в «Ленэкспо» прошла X Юбилейная Международная специализированная выставка «Бот Шоу Петербург – 2007». Издание страхового рынка «Страховой случай» оказало информационную поддержку страховой секции выставки.

Мероприятие прошло при поддержке Правительства Санкт-Петербурга, Правительства Ленинградской области, Морского Совета при Правительстве Санкт-Петербурга, Торгово-Промышленной Палаты, Комитета по физической культуре и спорту, Комитета по внешним связям и туризму, Комитета по транспортно-транзитной политике, Комитета по молодежной политике и взаимодействию с общественными организациями, Комитета по делам молодежи, физкультуре, спорту и туризму Правительства Ленинградской области,





Федерации водно-моторного спорта и яхтенного туризма Санкт-Петербурга, Санкт-Петербургского парусного союза, Государственной инспекции по маломерным судам Санкт-Петербурга, Фонда «Морское образование», Администрации Василеостровского района.

В этом году участниками экспозиции стали 122 фирмы из России, Финляндии, Норвегии, Франции, Украины. В рамках «Бот Шоу» прошли Третья Международная конференция «Перспективы развития яхтинга, туризма, отдыха и спорта на акваториях Санкт-Петербурга и Северо-Запада России», городская парусная регата, гонка на моторных лодках, выставка картин Андрея Красильщикова «Из Санкт-Петербурга в Санкт-Петербург», мастер-классы «Ремонт лодок из ПВХ», тест-драйвы на воде, а также конкурс «Мисс Бот Шоу 2007». Последнее мероприятие

особенно запомнилось фото-корреспондентам «Страхового случая».

Брокеридж

В конце июня «Страховой случай» принял участие во Второй Всероссийской Конференция «Финансовые институты и кредитные брокеры: взаимодействие, перспективы, развитие». На этот раз гостями и участниками конференции стали компании и организации из 15 регионов России. В работе форума приняли участие топ-менеджеры крупнейших банков, кредитных брокеров, страховых, лизинговых компаний.

В ходе насыщенной программы мероприятия участники имели отличную возможность выслушать позиции своих коллег по проблемным вопросам кредитного рынка и на круглых столах обменяться мнениями относительно перспектив развития кредитного брокериджа, страхового и кредитного рынков России. В рамках мероприятия организатором конференции, компанией «КФК», были проведены три круглых стола «Ипотечные брокеры, проблемы отрасли», «Роль страховых брокеров и компаний в условиях развивающегося рынка кредитования», «Перспективы и тенденции регионального развития кредитного брокериджа».

В работе круглого стола на тему «Роль страховых брокеров и компаний в условиях развива-

ющегося рынка кредитования» приняли участие страховые и кредитные брокеры, представители страховых компаний и банков из Москвы, Санкт-Петербурга, Воронежа.



Александр Агапитов

Генеральный директор «КФК-Страхование»

На обсуждение были вынесены вопросы взаимоотношения банков и страховых компаний при кредитовании заемщиков, проблем, возникающие при страховании заемщиков. Бизнес-связи «брокер-банк-страховая компания» стали предметом особо подробного обсуждения. В первую очередь это коснулось вопроса получения комиссионного вознаграждения по страхованию за клиента. По этой и ряду других тем участники круглого стола высказали достаточно противоречивые мнения, однако, во многом их позиции совпали.

В частности, участники круглого стола не были единодушны в вопросе работы банков с аккредитованными страховыми компаниями при

условии, что законодательство требует принимать полисы любых страховщиков. Здесь банкиры «стояли насмерть» за свое право по собственным критериям оценивать надежность и платежеспособность страховой компании при аккредитации. Зато в вопросе готовности пойти на встречу клиенту и не требовать страхования жизни и здоровья заемщика банки согласились на компромисс. Правда с оговоркой, что, как правило, банк действует на свой страх и риск, а повы-



Геннадий Типографский

Директор дирекции банковского страхования «Общества страхования жизни «Россия»

шенный риск учитываются в процентной ставке по кредиту, соответственно кредит обходится дороже для заемщика.

Малозатжка в реальности

Около месяца назад стартовал новый проект издательства «Медиаиндекс» – ежедневная интернет-газета «Загородная недвижимость сегодня» (www.hutorov.net). А в начале июля





новое издание провело первое масштабное мероприятие – региональную конференцию «Малозатяжная Россия – иллюзия или реальность?». На мероприятии были подняты фундаментальные вопросы развития малозатяжного строительства в Ленинградской области и России в целом, перспективы загородного домостроения, рассмотренные через призму государственной программы «Доступное и комфортное жилье – гражданам России».

Предметами обсуждения на конференции стали проблемы реализации девело-

перских проектов в области малозатяжного строительства, спрос и предложение на рынке малозатяжного жилья, вопросы развития ипотечного кредитования в сфере малозатяжного строительства, современный подход производителей к загородному домостроению. Были рассмотрены перспективы развития малозатяжного строительства.

В работе форума приняли участие представители правительства Ленинградской области, девелоперских и строительных компаний, агентств недвижимости, банков, страховых

компаний, консалтинговых фирм и общественных объединений.

Завершилось мероприятие фуршетом под открытым небом, на котором участники смогли не только обменяться мнениями, но и под легкую живую музыку поздравить

«Загородную недвижимость сегодня» с удачным выходом на информационное пространство Северо-запада.

«Медиаиндекс» планирует активно развивать свой новый продукт и приглашает к участию в нем всех участников страхового рынка.



Е Ж Е Д Н Е В Н А Я И Н Т Е Р Н Е Т - Г А З Е Т А

ЗАГОРОДНАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ СЕГОДНЯ



КАЧЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ КАЧЕСТВЕННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

+7 (812) 572-1141
gazeta@hutorov.net

 ХУТОРОВ.НЕТ
HUTOROV.NET

Реклама
III место в номинации
«Политическая реклама, реклама СМИ
и рекламных агентств, некоммерческая
реклама» открытого национального
фестиваля русскоязычной рекламы
«ИДЕЯ!2007»
Автор – Василий Малофеев

страховой случай

ЖИЗНЬ БЕЗ ЛИШНИХ МЕЖДОМЕТИЙ

страховойслучай
ИЗДАНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА

www.sluchay.ru (812) **9734790**

*Девелопмент + Размтарские услуги
 жилая, коммерческая
 недвижимость* ² x
Профессионализм и комплексный подход = *Олимп 2000*

Ваша квартира + ... ³ +
Подготовка и ... ⁴ = *Новая квартира*



ОЛИМП 2000
 НЕДВИЖИМОСТЬ ИНВЕСТИЦИИ СТРОИТЕЛЬСТВО

Оценки недвижимости + Согласование проектов ²
Планирование развития и использования объекта ³ = *Ваш стабильный доход*

Маркетинговые исследования x Инвестирование проектов ³ +

Оснащение инженерными сетями + Возведение коттеджных поселков ² = *Огарованная загородная жизнь*

[Объект]ивные решения