



Авария на Саяно-Шушенской ГЭС

Общая ситуация на рынке страхования

Несмотря на то что количество страховых компаний в стране постепенно сокращается (рис. 1), можно отметить, что с начала 2008 г. коэффициент выплат (рис. 2) выживших компаний растет, а в абсолютном выражении уровень страховых выплат (рис. 3) растет с начала 2007 г. Заметно (хотя и недостаточно) вырос уровень сервиса и профессионализма страховых компаний, что вызвано возрастающей осведомленностью граждан в области страхования и соответствующими сервисными ожиданиями. Таким образом, обнаруживается положительная сторона кризиса: его «санитарная» функция, т.е. выжили компании, сумевшие выстроить адекватные стратегии развития и имеющие сбалансированные бюджеты.

«Слабым звеном» оказались следующие компании, вынужденные уйти с рынка:

- демпингующие компании, не создавшие своих резервных фондов;
- страховые компании, живущие за счет кредитов;
- компании, живущие только за счет каско и ориентирующиеся на банковский канал продаж, т.е. банковское автокредитование (подробнее об этом см. ниже);
- компании-пирамиды, выплачивающие страховые выплаты не из своего страхового резерва, а из страховых премий новых клиентов-страхователей. Поскольку общий спрос на страховые услуги снизился, то объем страховых выплат начал превышать поток страховых премий;
- компании, активно инвестировавшие страховые резервы в высокорисковые финансовые инструменты.

Кроме того, в условиях кризиса финансово-промышленные группы избавляются от своих непрофильных активов, куда могут относиться кэптивные компании. По мнению «Эксперт РА» (1), тут возможны два варианта развития со-

Страховой рынок в России: влияние кризиса

Волна финансового кризиса докатилась и до страхового рынка России. С одной стороны, произошла санация (очищение) страхового рынка от ненадежных, неквалифицированно и неустойчиво работающих компаний, что в итоге должно привести к формированию цивилизо-

ванного рынка. С другой стороны, страховой рынок сейчас находится на грани уничтожения, и без поддержки государства ему будет очень сложно выжить. За 20 лет становления этого рынка сформировался определенный пласт профессионалов, а сегодня мы рискуем потерять их.

Материал подготовлен центром рейтингов и сертификации Института экономических стратегий при участии Е.А. Корнеевой, Л.В. Полковниковой и А.В. Трофимчук.

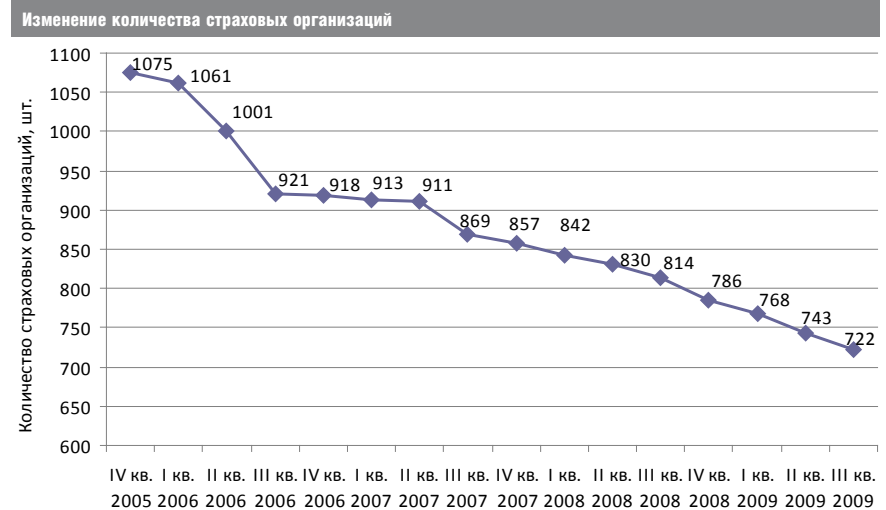
бытий: если кэптивная компания обладает хорошей клиентской базой, то она будет продана крупной страховой компании. А если продать ее не удастся, то из кэптивной компании будут выведены все ликвидные активы, что, безусловно, снизит ее надежность, а также пошатнет устойчивость других страховых компаний, финансово связанных с кэптивными.

В ходе онлайн-конференции «За-страхованы ли страховщики от кризиса?», организованной информационной группой Finam.ru, входящей в состав инвестиционного холдинга «ФИНАМ», наиболее уязвимыми в текущей экономической ситуации секторами страхования были признаны страхование грузов и ответственности грузоперевозчиков, страхование от несчастных случаев, страхование автокаско, страхование строительно-монтажных рисков, залогового имущества и лизинговых сделок.

По данным, приведенным заместителем генерального директора агентства «Эксперт РА» П.А. Самиевым, наиболее опасными видами страхования с точки зрения отрицательных темпов прироста страховых премий и высоких темпов прироста страховых выплат стали: страхование грузов (падение премий в I полугодии 2009 г. по сравнению с I полугодием 2008 г. на 23,0%, рост выплат на 76%), страхование от несчастных случаев (падение премий на 19,1%, рост выплат на 47,7%), автокаско (падение премий на 16,2%, рост выплат на 40%) и добровольное медицинское страхование (падение премий на 7,5%, рост выплат на 16,3%).

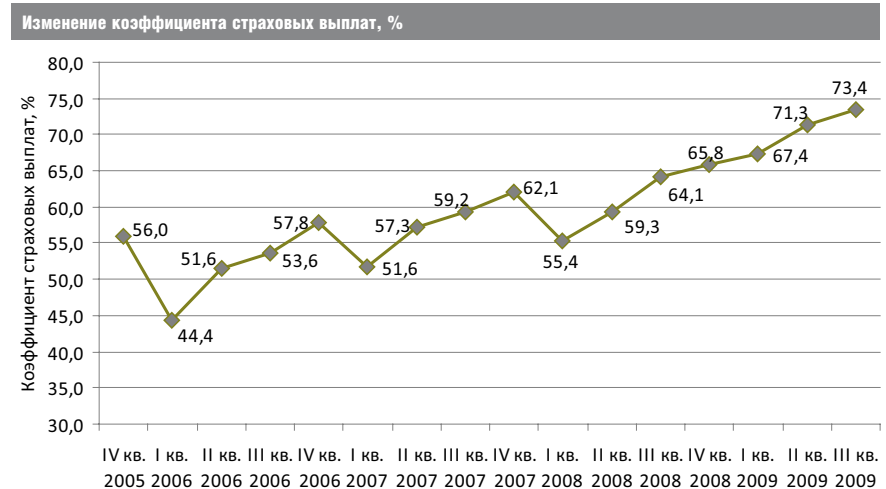
По мнению аналитика аудиторской компании «Мариллион» Я.С. Мирошниченко, на рынке страхования влияние кризиса в наибольшей степени отразилось на страховании жизни. По итогам III квартала 2009 г. премии по страхованию жизни сократились на 23% по сравнению с аналогичным периодом 2008 г.

Рисунок 1



Источник: Единый государственный реестр субъектов страхового дела Федеральной службы страхового надзора.

Рисунок 2



Источник: Федеральная служба страхового надзора.

Рисунок 3



Источник: Федеральная служба страхового надзора.

Новое в автостраховании

За прошедший год не только в практику страховщиков, но и в сознание клиентов было успешно внедрено такое явление, как direct insurance (прямое страхование), т.е. продажа полисов через Интернет и call-центры. Это позволяет страховщику предложить более низкие тарифные ставки, например, на каско, сэкономив на административных расходах (минимальные расходы на аренду, отсутствие расходов на агентское вознаграждение и т.д.).

Тем не менее полностью избавиться от затрат не получится. По мнению генерального директора страховой компании «Возрождение-Кредит» и председателя Сибирской ассоциации страховщиков В.А. Ревкуца, «страховщик в обязательном порядке должен выезжать на место происшествия и соотносить информацию, полученную от участников ДТП. Если полагаться только на информацию страхователя, то можно нарваться на не совсем достоверные факты. Ведь очевидно, что водитель хочет получить как можно больше денег». В сложных экономических условиях соблазн совершить мошенничество возрастает и у страхователей, и у страховщиков.

Поскольку обычным потребителям стало сложно получить автокредиты в условиях кризиса, то автомобили в кредит стали покупать значительно меньше. Это снизило спрос на каско, который является обязательным при покупке автомобиля в кредит. Надо отметить, что в отличие от ОСАГО, как правило, в договоре по каско не прописана ответственность страховой компании в случае ее банкротства. Поэтому в таких случаях клиенты обанкротившихся страховых компаний при наступлении страхового случая остаются без компенсации, если они вовремя (т.е. в течение 1 месяца после объявления банкротства) не растор-



ли свои договоры со страховыми компаниями, признанными банкротами. В этом случае страховая компания должна пересчитать страховую сумму и вернуть страхователю. Если же компания не объявляла себя банкротом, а просто исчезла (как это недавно произошло с «Городской страховой компанией»; 2), единственное, что они могут сделать, — обратиться в суд, рассчитывая на компенсацию из денег, полученных от распродажи имущества обанкротившейся компании (хотя, как правило, у страховых компаний не так много своего имущества). Следующий этап — обращение к перестраховщику данной страховой компании, если он есть, конечно.

Таблица 1

Крупнейшие страховые компании на рынке ОСАГО	
Название	Доля рынка, %
«Росгосстрах»	28,86
«РЕСО-Гарантия»	8,91
«Ингосстрах»	6,9
«Спаские ворота»	3,69
РОСНО	3,36
«УралСиб»	3,14
Страховой дом «ВСК»	2,99
«АльфаСтрахование»	2,51
«Цюрих»	2,32
«МСК-Стандарт»	2,02

В договорах по ОСАГО такая ответственность прописана, т.к. Российский союз автостраховщиков (РСА) обязывает страховые компании указывать это в договорах. Сегодня РСА платит пострадавшим по обязательствам 38 страховщиков (3), ушедших с рынка ОСАГО. Более того, буквально на днях по согласованию с Минфином РСА постановило упростить порядок выплат из компенсационного фонда за неплатежеспособных страховщиков ОСАГО.

Так, если раньше для получения выплат пострадавший должен был предоставить оригинал или заверенную копию полиса виновника ДТП, то теперь подобные документы необязательны. Достаточно справки о ДТП, составленной уполномоченным сотрудником ГИБДД. В ней должны быть прописаны сведения о виновнике ДТП, о его страховом полисе обязательного страхования и о страховой организации, выдавшей полис обязательного страхования. По состоянию на 23.11.2009 г. из гарантийного фонда РСА выплачено уже 3,8 млрд руб. О том, что гарантийный фонд пустеет, РСА предупреждал еще в сентябре. По состоянию на 28.10.2009 г. фонд насчитывал 1,97 млрд руб., и при существующих темпах выплат по долгам банкротов в 400 млн руб. ежемесячно он может иссякнуть к концу первого квартала 2010 г. Второй фонд союза насчитывал на 28.10.2009 г. 7,1 млрд руб. Из него шли выплаты пострадавшим в случаях, когда виновник аварии скрылся с места ДТП или оказался не застрахован (4). В связи с этим в Госдуме на рассмотрение внесены поправки в закон об ОСАГО. В случае их одобрения РСА сможет объединить свои фонды для выплат по долгам банкротов — тогда денег хватит до лета 2011 г. Кроме того, союз будет наделен правом ограничивать агентские вознаграждения страховщиков, что должно снизить вероятность появления в ОСАГО новых банкротов.

Для РСА уход страховщика, занимающегося ОСАГО, приводит к увеличению нагрузки на оставшихся участников рынка, поскольку они платят по обязательствам банкрота. Действующий в настоящее время Закон «О несостоятельности (банкротстве)» не учитывает особенностей страховых компаний: после отзыва лицензии должно пройти шесть месяцев, прежде чем компания будет признана банкротом. За это время страховщик успевает вывести все активы и уничтожить финансовые документы. Арбитражные управляющие приходят уже в пустую компанию, а потерпевшие и страхователи часто не могут доказать факт заключения договора со страховщиком.

Как утверждает председатель совета директоров СК «РЕСО Гарантия», член президиума РСА С.Э. Саркисов, разорившись, неплатежеспособные страховые компании, к сожалению, не отчитались в установленном порядке по 775 568 (5) бланкам полисов ОСАГО, которые ничем теперь не обеспечены, но в любой момент могут быть предложены мошенниками потенциальным страхователям. Очевидно, что в случае ДТП владельцы таких полисов никакой компенсации не получают и вынуждены будут расплачиваться из своего кармана, теряя последнюю веру в целесообразность существования страховых услуг как таковых.

Поэтому очень важно принять поправки в Закон о банкротстве, предусматривающие введение временной администрации в страховую компанию. Задачами временной администрации являются сохранение архивов документов, а также имущества и активов до прихода конкурсного управляющего, назначать которого будет теперь ФССН. В настоящее время существует такая лазейка в законе: сразу же после отзыва лицензии страховщик самостоятельно инициирует процедуру банкротства, что дает ему право самому назначить себе арбитраж-

ного управляющего. После этого процесс становится абсолютно управляемым для страховщика-банкрота: можно спокойно вывести активы и т.д.

Кроме того, РСА подготовил поправки к закону об ОСАГО, согласно которым выплаты из гарантийных фондов РСА могут получить только потерпевшие в авариях граждане и страховые компании. Это связано с тем, что некоторые обанкротившиеся страховщики (например, «Рекон» и «Русская страховая компания») начали создавать юридические центры и, выводя в них все ценные активы, стали уступать им право требования суброгаций к действующим и уже ушедшим с рынка страховщикам ОСАГО. После этого такая юридическая компания получала право предъявлять суброгационные требования к добросовестным страховщикам и непосредственно к РСА.

Очень важно принять поправки в Закон о банкротстве, предусматривающие введение временной администрации в страховую компанию.

С 1 марта 2009 г. в Российской Федерации действуют поправки к закону об ОСАГО, предусматривающие прямое возмещение убытков

(ПВУ) — потерпевший в ДТП обращается за компенсацией не к страховщику виновного в ДТП, а в свою компанию. Это, конечно, удобно, особенно если участники ДТП зарегистрированы в разных городах. Дальнейшие расчеты между страховыми компаниями осуществляются через единый клиринговый центр страховщиков. По данным РСА, с начала марта по конец октября 2009 г. было рассмотрено более 24 тыс. таких заявок (6), и это свидетельствует о том, что новые правила хорошо приживаются. С 1 ноября 2009 г. снято ограничение, разрешающее воспользоваться данной процедурой только тем водителям, которые купили полис ОСАГО после 01.03.2009 г. Тем не менее воспользоваться ПВУ можно при соблюдении нескольких условий: если в ДТП участвовало не больше двух автомобилей и в аварии не пострадали люди. При этом оба водителя должны

быть застрахованы по ОСАГО, а ДТП должно произойти в период использования автомобилей, указанный в их полисах.





**Генеральный директор
СК «Согласие»
Любовь Юрьевна Ельцова:**

Оставляет ли кризис шансы на выживание мелким региональным компаниям?

В 2009 г. кризис коснулся всех российских страховщиков, ухудшив их финансовое положение: сборы страховых премий уменьшились, убыточность страховых операций в большинстве случаев даже увеличилась. Особенно остро эта ситуация проявилась у региональных страховщиков и у некрупных страховщиков федерального уровня,

не обладающих значительными ресурсами, у тех, кто не имел сбалансированного страхового портфеля.

В основном уходят с рынка компании, стремящиеся активно нарастить розничный портфель за счет демпинга, высокой комиссии и высоких расходов на рекламу, а также компании, занимающие узкие рыночные ниши. Небольшие экзотические страховщики в условиях кризиса рискуют остаться без поддержки материнской компании. Это приведет к уменьшению объемов собранной страховой премии и росту убыточности.

По всей видимости, следует ожидать активизации процессов поглощения мелких и средних страховых компаний.

Однако у небольших компаний, в том числе федеральных, есть шанс выжить за счет сформированных страховых резервов, сбалансированного страхового портфеля, эффективного управления бизнес-процессами и грамотной перестраховочной политики.

В целях предупреждения мошенничества со стороны страхователей С.Э. Саркисов предлагает ввести «безальтернативный порядок прямого урегулирования убытков в ОСАГО», чтобы страхователь мог обращаться за ПВУ только в свою компанию. Пока действует возможность обратиться за ПВУ к страховщику виновного в ДТП, некоторые страхователи пытаются получить компенсацию одновременно в двух местах.

С 1 марта 2009 г. на территории России вступил в силу так называемый Европейский протокол (упрощенное оформление ДТП), позволяющий оформить ДТП, не вызывая сотрудников ГИБДД. Европейский протокол предусматривает условия, необходимые для ПВУ, а также два дополнительных условия: а) оба участника ДТП не имеют разногласий по поводу деталей ДТП;

б) сумма ущерба потерпевшего не превышает 25 тыс. руб. При этом оба участника ДТП должны заполнить извещения о ДТП, информация в одном извещении не должна противоречить информации в другом извещении и, разумеется, оба извещения должны быть подписаны обоими участниками ДТП.

**Заплатив за экспертные услуги,
страховщик имеет возможность
манипуляции и давления
на эксперта.**

Для страхователей несомненный плюс от внедрения упрощенного оформления ДТП состоит в экономии времени уже потому, что не нужно ждать сотрудников ГИБДД. И, возможно, эта мера немного разрядит ситуацию с пробками, особенно актуальными для Москвы.

Однако за радужными перспективами скрывается подводный камень для страхователей, обусловленный системной проблемой страховой отрасли России: невысокий лимит суммы ущерба (25 тыс. руб.) для признания возможности применения Европейского протокола. Давайте рассмотрим ситуацию подробнее. После того как страхователь сдал свое извещение прямому страховщику, тот назначает независимого эксперта, зарегистрированного в государственном реестре экспертов-техников (7). Другими словами, прямой страховщик нанимает независимого эксперта для проведения технической экспертизы и оплачивает его услуги. При этом страховщик, будучи коммерческой организацией, заинтересован, в первую очередь, в приумножении своей прибыли, т.е. максимизации страховых премий и минимизации страховых выплат. Заплатив за экспертные услуги, страховщик имеет возможность манипуляции и давления на эксперта (особенно в условиях высокой безработицы среди экспертов), заставляя увеличить сумму ущерба на величину, превышающую установленный лимит (25 тыс. руб.), что позволяет страховщику избежать страховых выплат в надежде выжить в кризис. Конечно, страхователь имеет право назначить встречную независимую экспертизу и с ее результатами обратиться в суд, а в случае выигрыша дела страхователем страховщик должен по-

крыть все судебные издержки, затраты на независимую экспертизу, а также выплату по ОСАГО. Очевидно, что такую процедуру смогут себе позволить только достаточно состоятельные граждане, располагающие приличным резервом времени на судебные тяжбы, а также крепкими нерва-

ми. Таким образом, эта ситуация еще больше подрывает доверие страхователей к страховщикам, которые и так стараются сегодня всеми правдами и неправдами задержать страховые выплаты.

Поскольку поправки в Федеральный закон об ОСАГО готовили и продвигали страховщики в лице РСА, неудивительно, что эти поправки не отражают финансовых интересов страхователей. Решение данного вопроса лежит в институциональной плоскости: необходимо объединение автолюбителей для отстаивания и продвижения своих интересов как страхователей. В настоящее время, например, Всероссийское общество автомобилистов (ВОА) занимается, в основном, продвижением проектов по безопасности дорожного движения, практически игнорируя вопросы страхования.

Таким образом, предложенная модель Европейского протокола требует существенной доработки.

Насколько ценна жизнь человека в России?

Согласно российскому законодательству, сумма страхового покрытия в случае гибели человека во время ДТП составляет 160 тыс. руб. (8), в авиакатастрофах — 2 млн руб. (9), в поезде — 12 тыс. руб. Что касается обязательного страхования военнослужащих, стоимость их жизни напрямую зависит от оклада денежного содержания, т.е. от занимаемой должности.

По данным Центра стратегических исследований (ЦСИ) «Росгосстраха» (10), россияне считают справедливой ценой за гибель человека в среднем 4,1 млн руб. В 2008 г. эта цифра была чуть менее 4 млн руб., а в 2007 г., когда «Росгосстрах» впервые проводил социологическое исследование по этому вопросу, — 2,9 млн руб.

Дороже всего человеческая жизнь оценена в Красноярске (7,6 млн руб.), недалеко от которого (на границе с Хакасией) 17 августа



этого года произошла авария на самой мощной электростанции России — Саяно-Шушенской ГЭС им. П.С. Непорожного, прервавшая жизни 75 человек — инженеров, мастеров, слесарей и электрослесарей, токарей, электрогазосварщиков, аккумуляторщиков, машинистов, плотников-бетонщиков, маляров, уборщиков (11). Кстати, по мнению руководителя ЦСИ А.Н. Зубца, произошедшая авария обострит давно наболевшую проблему воспроизводства кадров в промышленных городах. Более того, было разрушено 9 из 10 гидроагрегатов. Сумма экономического ущерба превысила 7 млрд руб. (см. табл. 2). На восстановление станции потребуются около 40 млрд руб. (в ценах 2009 г.).

Таблица 2

Экономический ущерб от аварии на СШГЭС (по состоянию на 25.09.2009 г.)	
Вид ущерба	Сумма ущерба
Потери, связанные с повреждением основных производственных фондов, млн руб.	около 7000
Затраты на локализацию, ликвидацию причин аварии, млн руб.	192,51
Затраты МЧС России по ликвидации последствий аварии, млн руб.	83,20
Экологический ущерб (в Енисей попало 100 т технического масла), млн руб.	63,1336
Объем претензий со стороны третьих лиц	31,00
в том числе компенсация компании «РусАл» за недополученную прибыль в связи с нарушением поставок электроэнергии	26,00

Источник: <http://interfax.ru/business/news.asp?id=105337&sw=%F1%E0%FF%ED%EE&bd=2&bt=10&by=2009&ed=28&em=11&ey=2009&secid=0&mp=0&p=1>

3 октября 2009 г. Ростехнадзор опубликовал Акт технического расследования причин аварии, произошедшей 17 августа 2009 г. в филиале ОАО «РусГидро» — «Саяно-Шушенская ГЭС им. П.С. Непорожного». Виновные (12) названы — это В.Ю. Синюгин, Б.Ф. Вайнзихер, А.Б. Чубайс, В.А. Стафиевский, А.Ф. Дьяков, И.Х. Юсуфов (13). Однако они могут сильно не переживать, т.к. главу Ростехнадзора Н.Г. Кутянина (14) интересуют «прежде всего лица, которые осуществляли непосредственный контроль за эксплуатацией оборудования». При этом для усиления контроля за техническим состоянием энергообъектов в Ростехнадзоре созданы два новых управления — Управление энергетического надзора и Управление строительного и общепромышленного надзора.

Страховое покрытие по аварии СШГЭС

Имущество «РусГидро», включая и Саяно-Шушенскую ГЭС, в текущем году застраховано в страховой компании РОСНО. Лимит возмещения по одному страховому случаю — 200 млн. долл. Сотрудники ГЭС также застрахованы на случай получения травм или смерти в результате несчастных случаев. Максимальная страховая сумма по страхуемым в рамках договора рискам достигает 500 тыс. руб. на одного застрахованного. Риски по договору страхования имущества ГЭС перестрахованы на международном рынке. Как сообщил глава Allianz Евразия

генеральный директор РОСНО Ханнес Чопра, на собственном удержании у страховой компании осталось 0,8% риска, остальное передано перестраховщикам, крупнейшим из которых является «Мюнхенское перестраховочное общество» (Munich Re) — ему передано 65% риска (15).

Сумма страхового покрытия в случае гибели человека во время ДТП составляет 160 тыс. руб., в авиакатастрофах — 2 млн руб., в поезде — 12 тыс. руб.

Как только стало известно об аварии, в РОСНО сразу же была создана рабочая группа для анализа обстоятельств страхового события и на место аварии выехали эксперты во главе с заместителем директора Центра страхования энергетических рисков ОАО СК «РОСНО» В.А. Пронем. Тогда же компания осуществила страховые выплаты шестерым пострадавшим по упрощенной форме (т.е. без предоставления полного пакета документов) на общую сумму 585 тыс. руб. (16).

Всего компания РОСНО планировала осуществить выплаты в сумме 8,4 млн руб. родным по-

гибших, т.е. в среднем по 112 тыс. руб. на семью. Но пока больше выплат не было ни по страхованию жизни сотрудников, ни по страхованию имущества СШГЭС, т.к. в РОСНО (читай Munich Re) не удовлетворены качеством документов, предоставленных «РусГидро». Здесь столкнулись разные

представления о стандартах взаимодействия при урегулировании страховых случаев. В Европе этот процесс давно отработан, а в России такого опыта практически нет. Европейской страховой компании, привыкшей работать в соответствии с определенным стандартом отношений и претендующей на широкие полномочия в расследовании страховых случаев, очень сложно понять российскую компанию, не приученную представлять необходимые данные страховым компаниям, тем более иностранным. Отсюда рождаются непонимание и конфликты, грозящие выйти на международный уровень.

При проведении конкурса страховщиков на 2010 г. после аварии на СШГЭС компании «РусГидро» было бы логично произвести переоценку основных средств и изменить условия конкурса. Для «РусГидро» это было чревато увеличением затрат на страхование, поэтому компания провела конкурс на тех же условиях, что и до аварии. РОСНО, которой еще предстоит выплатить «РусГидро» 200 млн долл. по страховому случаю (если они признают аварию на СШГЭС страховым случаем), подала документы на конкурс, предложила застраховать все имущество «РусГидро», за исключением СШГЭС. Конкурс выиграла компания «Капитал Страхование». А РОСНО на следующий год будет осуществлять только добровольное медицинское страхование «РусГидро».

Описанный случай выявил проблему несоответствия российских и мировых стандартов оценки и страхования имущества. Страховщиками снова был поднят вопрос о принятии закона об обязательном страховании ответственности владельцев опасных производственных объектов (ОПО). Однако проект этого закона требует тщательного рассмотрения и обсуждения, а также согласования со стандартами оценки стоимости имущества ОПО.

Как решалась проблема в отсутствие закона об ОПО?

Правительство выделило из Резервного фонда 75 млн руб. на компенсационные выплаты семьям погибших.

Сама компания выплатила в качестве материальной помощи по 1 млн руб. и по два месячных оклада каждой из 75 семей погибших сотрудников, а также выделила по 38 170 руб. на организацию похорон. Поскольку семьи потеряли кормильцев, компания решила поддержать иждивенцев, выплачивая им именные стипендии, негосударственные пенсии, матери-



альную помощь и приобрета для них 19 квартир.

Компанией «РусГидро» пострадавшими было признано 55 человек (17), которым назначены выплаты в зависимости от степени тяжести травмы: при легких травмах — в размере двух среднемесячных заработков, но не менее 50 тыс. руб., в случае тяжелой травмы — дополнительно еще 100 тыс. руб. Авария произошла 17 августа, а первые деньги в сентябре получили пока только 12 человек из всех выживших. Поскольку на официальном сайте «РусГидро» эта новость была опубликована 23 ноября, остается предположить, что остальные 43 человека пока не получили компенсацию от «РусГидро». Всего ОАО «РусГидро» на поддержку членов семей погибших и пострадавших предполагает выплатить более 300 млн руб.

Кто платит за риски?

Как сообщает Федеральная служба по тарифам (ФСТ) РФ (18), тариф на мощность для гидроэнергетического комплекса (ГЭК), который включает



Влюбом случае, нам надо жить и — не побоюсь этого слова — процветать в сложившихся условиях. Для этого мы должны научиться взаимодействовать с внешним миром — не просто на словах, а на деле. Поэтому необходимо не только разрабатывать свои

система профессионального образования, к сожалению, ориентирована не на будущее, а на прошлое, игнорируя рынок труда и выпуская специалистов, которым очень сложно найти работу, имея устаревшие знания.

Таким образом, речь идет о системном кризисе в России, преодолеть который и обеспечить устойчивое развитие государства — миссия нашего поколения.

ПЭС 9285/05.12.2009

Примечания

1. <http://raexpert.ru/researches/insurance/crisis/>
2. Городская страховая компания объявлена в розыск: РСА потерял крупного игрока на рынке ОСАГО // Коммерсантъ. 2009. 26 ноября, с. 10.
3. <http://www.autoins.ru/media/64972E03-20EE-4AD7-AA25-2541D843F1E7/Otozvan15.10.09.doc>
4. Гришина Т. ОСАГО выезжает из убытков: Страховщики экономят на выплатах клиентам, чтобы не уходить с рынка // Коммерсантъ. 2009. 23 ноября.
5. <http://www.insur-info.ru/press/38768/>
6. http://www.autoins.ru/media/euro-protokol/PVU_29_10_09.ppt
7. <http://www.autoins.ru/ru/Evro/>
8. <http://www.consultant.ru/popular/os-ago/>
9. <http://base.garant.ru/10200300.htm>
10. http://www.rgs.ru/media/3B08E019-4D85-45E6-A170-3A84D910EF51/Life_value_2009.pdf
11. www.gosnadzor.ru/news/aktSSG_bak.doc, http://www.rushydro.ru/file/main/global/press/news/8526.html/Akt_tehrassledovaniya_prichin_aviarii_na_SShGES.pdf, <http://www.energocon.com/pages/id1459.html>
12. <http://www.polit.ru/event/2009/10/05/mera.html>
13. <http://www.vesti.ru/doc.html?id=318543>
14. <http://www.polit.ru/news/2009/10/06/GES.html>
15. <http://www.np-cpp.ru/press/events/e1861.phtml>
16. <http://www.finam.info/news/article20CCB00001/default.asp>
17. <http://www.rushydro.ru/press/news/8850.html>
18. <http://www.fstrf.ru/otrasli/viewdoc?url=/dep/electro/releases/27>

Отношение к стране формируется за счет отношения страны к своим гражданам.

Саяно-Шушенскую ГЭС и Майнскую ГЭС, на 2010 г. повышен в 10 раз и установлен в размере 927,77 тыс. руб./МВт в месяц, тариф на электрическую энергию — в размере 15,31 руб./МВт·ч. Таким образом, затраты на восстановление ГЭС ложатся на плечи конечного потребителя электроэнергии. Кроме того, повышение стоимости электроэнергии отразится на росте себестоимости (а, следовательно, и цене) производимой продукции, что снижает конкурентоспособность отечественной экономики.

«Железный занавес» исчез вместе с распадом Советского Союза уже 18 лет назад. Хорошо это или плохо, речь сейчас не об этом.

стандарты (например, стандарты диагностики состояния оборудования, стандарты оценки стоимости оборудования и т.п.), но и гармонизировать их с международными стандартами ИСО, а также налаживать кросс-культурное бизнес-взаимодействие, например, в области страхования рисков в энергетике. Отношение к стране формируется за счет отношения страны к своим гражданам. Только тогда, когда мы научимся ценить каждую, неповторимую человеческую жизнь, мы начнем делать все возможное, чтобы снизить риски аварий и техногенных катастроф. Закладывать эти ценности необходимо еще в школе и детском саду. Кроме того, наша

Таблица 1

Рейтинг 50 наиболее стратегичных страховых компаний России (по итогам 9 месяцев 2009 года)				
№	Компания	Местонахождение центрального офиса компании	Рейтинговый статус	Индекс стратегичности компании (SIC)
1	«Росгосстрах»	Москва	AAA	77,9
2	РОСНО	Москва	AAA	77,3
3	«Ингосстрах»	Москва	AAA	76,9
4	«РЕСО-Гарантия»	Москва	AAA	76,2
5	«СОГАЗ»	Москва	ABA	75,9
6	«АльфаСтрахование»	Москва	AAB	75,7
7	«Капитал Страхование»	Москва	ABA	75,0
8	Страховой дом «ВСК»	Москва	ABA	74,7
9	«Ренессанс Страхование»	Москва	AAB	74,0
10	«МАКС»	Москва	AAB	73,9
11	«УралСиб»	Москва	ABA	73,8
12	«Согласие»	Москва	BAB	73,1
13	«Югория»	Ханты-Мансийск	ABA	72,9
14	«Цюрих»	Москва	ABB	72,0
15	«МСК-Стандарт»	Москва	BAB	71,9
16	«ЖАСО»	Москва	AAB	69,0
17	«Московская страховая компания»	Москва	ABB	68,6
18	«Сургутнефтегаз»	Сургут	AAB	68,3
19	«Энергогарант»	Москва	BAB	67,9
20	«Национальная страховая группа»	Долгопрудный	BAB	67,4
21	«Русский страховой центр»	Москва	ABA	67,2
22	«АВИКОС-АФЕС»	Москва	ABA	67,0
23	Страховая группа «АСКО»	Набережные Челны	BBA	66,1
24	«Спаские ворота»	Москва	BBA	65,3
25	«ВТБ Страхование»	Москва	BAB	64,7
26	Страховая группа «Адмирал»	Ростов-на-Дону	BBA	64,5
27	«Гута-Страхование»	Москва	BAA	64,1
28	САК «Альянс»	Москва	ABB	63,0
29	НАСКО	Казань	ABB	62,8
30	«ОРАНТА Страхование»	Москва	ABB	62,6
31	Страховая группа «Прогресс»	Москва	BAB	62,3
32	АЛИКО	Москва	BAB	61,9
33	«Ростра»	Москва	ABB	61,7
34	«Гефест»	Москва	BBA	61,5
35	«Чулпан»	Альметьевск	BBB	61,2
36	«Пари»	Москва	ABB	60,7
37	«Русские страховые традиции»	Москва	BBB	60,1
38	«Царица»	Волгоград	BBB	59,6
39	«ЭРГО Русь»	Санкт-Петербург	BBC	59,2
40	«Авива»	Москва	BBB	58,7
41	«ИнноГарант»	Москва	BBB	57,6
42	«Регионгарант»	Москва	BBB	57,1
43	«Межрегионгарант»	Москва	BBC	56,9
44	«СТРАХОВАЯ БИЗНЕС ГРУППА» (IBG)	Воронеж	BBC	56,7
45	«Якорь»	Москва	ABB	56,4
46	«Межотраслевой страховой центр»	Москва	BBB	56,1
47	«Жива»	Москва	BBC	55,9
48	«Империя страхования»	Химки	BBB	55,7
49	«ИНТАЧ СТРАХОВАНИЕ»	Москва	BBB	55,4
50	АВЕСТА	Санкт-Петербург	BCB	55,0

! Вниманию читателей. Текущие рейтинги 50 наиболее стратегичных страховых компаний России можно посмотреть на сайте Института экономических стратегий <http://www.inesnet.ru/activity/ratings>

Подписка на журнал «Экономические стратегии»

Для юридических лиц:

Направьте по факсу (495) 234 4693/97 или E-mail: nemkova@inesnet.ru заявку на подписку, указав банковские реквизиты Вашей организации и адрес доставки (с указанием почтового индекса). В тот же день редакция направит Вам счет на оплату подписки. После оплаты Вы получите 12 номеров журнала (при оформлении годовой подписки) или 6 номеров (при оформлении полугодовой подписки).

Для частных лиц:

1. Заполните купон печатными буквами.
2. Перечислите деньги на наш расчетный счет через Сбербанк по приведенной ниже квитанции или используйте ее как образец для почтового перевода.
3. Отправьте заполненный купон и квитанции об оплате (или их копии) по адресу: Россия, 101000, Москва, а/я 364 (отдел подписки журнала «Экономические стратегии») или по факсу: (495) 234 4693/97.

Стоимость подписки: 3000 руб. — годовая; 1500 руб. — полугодовая.

Срок действия настоящего купона истекает 28 февраля 2010 г.

 Ф.И.О. Организация Сфера деятельности Индекс Область Город Улица Дом Корпус Квартира Телефон Факс Электронная почта Дата рождения	Извещение Кассир	НП «Институт экономических стратегий» Стромынское отделение № 5281 наименование получателя платежа 7708532799 ИНН получателя платежа № 40703810938290101683 номер счета в Сбербанке России г. Москвы к/с 30101810400000000225 БИК 044525225 наименование банка и банковские реквизиты Подписка на журнал «Экономические стратегии» на 2009 г. наименование платежа Дата Сумма платежа: 3000 руб. 00 коп. в т.ч. НДС 10% — 272 руб. 73 коп. Платательщик Ф.И.О. _____ подпись
	Квитанция Кассир	НП «Институт экономических стратегий» Стромынское отделение № 5281 наименование получателя платежа 7708532799 ИНН получателя платежа № 40703810938290101683 номер счета в Сбербанке России г. Москвы к/с 30101810400000000225 БИК 044525225 наименование банка и банковские реквизиты Подписка на журнал «Экономические стратегии» на 2009 г. наименование платежа Дата Сумма платежа: 3000 руб. 00 коп. в т.ч. НДС 10% — 272 руб. 73 коп. Платательщик Ф.И.О. _____ подпись

Отличное решение
для **бизнес-подарка** —
подписной сертификат
на журнал
«Экономические стратегии»!

Данный подарочный сертификат дает его обладателю право годовой подписки на журнал «Экономические стратегии».

По вопросам приобретения подарка обращаться в редакцию по тел.: **(495) 234 4693**

