

СТРАЖОВАЯ ГАЗЕТА

Российское независимое информационно-аналитическое издание

№ 6 [225] декабрь 2023 г.



Дорогие друзья! Уважаемые коллеги!

Вот и заканчивается 2023 год, мы уже планируем новые дела по развитию нашего любимого дела – страхования. Хотел сказать всем вам большое спасибо за честный и создательный труд! За последние годы многое изменилось: большое количество полисов продается удаленно, урегулирование многих страховых событий проходит дистанционно. Существенно изменились направления и возможности перестрахования. И это далеко не весь перечень того, что сделали страховые компании и их клиенты. Именно в таком порядке: много говорим о страховщиках, об их проблемах, возможной прибыли по итогам года и т.д., а мало обсуждаем ситуацию для страхователей, особенно в разрезе цены страховой защиты. Цена полиса часто вырастает без привязки к официальной инфляции, многие риски страховые компании не берут на себя, например ущерб после прилетов беспилотных летательных аппаратов. Затихли реальные разговоры о клиентской ценности

АО СК «РСХБ-Страхование» поздравляет представителей страховой отрасли, коллег и партнеров, всех читателей издания «Страховая газета new» с наступающим Новым 2024 годом!



Искренне благодарим вас за ваш вклад в развитие агрострахования. Ваш профессионализм, высокий уровень ответственности, просветительские инициативы и глубокое понимание экономической целесообразности применения инструмента страхования вносят большой вклад в развитие отрасли АПК. Мы глубоко ценим вашу открытость и следование современным тенденциям в организации вашей деятельности. От всей души желаю вам личных и профессиональных успехов, блестящих идей и перспективных проектов, амбициозных побед! Пусть грядущий год будет наполнен яркими и значимыми событиями! От всей души желаю вам и вашим близким крепкого здоровья, благополучия и стабильности. Исполнения желаний, душевного комфорта и претворения в жизнь самых смелых планов. Счастливых новогодних праздников в кругу родных и близких. Незабываемых впечатлений, успехов и удачи в новом году!

Сергей ПРОСТАТИН, генеральный директор АО СК «РСХБ-Страхование»



Уважаемые коллеги, дорогие друзья!

От всей души поздравляю вас с наступающим Новым 2024 годом! Пусть этот праздник принесет в вашу жизнь благополучие и исполнение всего того, о чем вы давно мечтали. Хочу пожелать в наступающем году новых свершений, успехов, стабильности, семейного счастья, отменного здоровья и веры в собственные силы! Пусть коллеги, друзья и близкие радуют вас своим пониманием и поддержкой, а работа приносит истинное удовольствие! Добрых вам перемен!

С уважением, Иниль ГАБДУЛХАКОВ, президент Союза страховщиков Татарстана



Уважаемые коллеги и партнеры!

Искренне поздравляю вас с наступающим Новым 2024 годом! Пусть Новый год принесет позитивные перемены и радостные события, хорошие новости и правильные решения. Желаю в наступающем году вам и вашим близким крепкого здоровья, процветания во всех делах, исполнения задуманного, счастья, мира и благополучия!

Фарит ВАФИН, генеральный директор АО СК «Чулпан»



Дорогие коллеги!

От всей души поздравляю вас с самым добрым и светлым праздником – Новым годом! Этот праздник занимает особое место в жизни каждого из нас, чудесным образом соединяя прошлое и будущее, светлые мечты и новые цели, воплощая веру в сказку и даря хорошее настроение. Пусть наступающий год воплотит в жизнь все ваши добрые замыслы, станет годом смелых идей, сохранения и укрепления позиций на отечественном страховом рынке. Пусть застрахованные вами никогда не познают бед и несчастий, будут чувствовать спокойствие, вашу поддержку и надежную страховую защиту! Желаю вам здоровья, неиссякаемой энергии, процветания, творческого и финансового роста, а в ваших домах пусть всегда царит достаток, семейный уют и благополучие!

Марат САФИН, директор филиала ПАО СК «Росгосстрах» в РТ



Дорогие наши читатели!

От имени редакционной коллегии газеты и от меня лично примите самые теплые и искренние поздравления с Новым 2024 годом! Наши прожит еще один очень нелегкий год, в котором, несмотря на всю сложность и напряженность, все мы добросовестно трудились, искали и находили решения сложных задач, реализовывали намеченные планы и достигали успехов. Мы очень рады тому, что количество наших читателей, несмотря на бумажный носитель, не только не уменьшилось, а напротив – воз-

раховой услуги, говоря о развитии, надеемся лишь на инфляционный рост, на «магию» долевого страхования жизни.

Что же нам делать в 2024 году? Предлагаю вариант развития рынка страхования – повышение уровня доверия потребителя к страховщику через вовлечение страхователя в наш бизнес. И это не только развитие финансовой грамотности, но и изменение мотивации страхователя. «Сам у себя страхую – доверяю, сам у себя страхую – не переплачиваю». Надо отбросить некомпетентные слухи о сложностях работы Обществ взаимного страхования (ОВС) и уже сейчас дополнить коммерческое страхование некоммерческим. За последние два года вырос спрос на взаимное страхование, укрепляются позиции лидера ПОВС «РТ-взаимное страхование», обеспечивающего страховой защитой предприятия Госкорпорации Ростех.

Большую помощь ОВС получают от «Страховой газеты new», которая долгие годы вдумчиво и профессионально рассказывает о возможностях взаимного страхования, о наших успехах. Спасибо всем сотрудникам за работу!

Поздравляю всех с новогодними праздниками! Желаю крепкого здоровья и творческих успехов!

Игорь ЖУК, президент-председатель совета НАВС

Уважаемые коллеги, дорогие друзья! Примите искренние и сердечные поздравления с наступающим Новым 2024 годом и Рождеством Христовым!

В Новом 2024 году хочется видеть всех нас – взрослых и детей, студентов и преподавателей, страховщиков и страхователей – здоровыми, радостными и веселыми, уверенными в будущем и нацеленными на успех, намечающими множество планов на развитие и с успехом воплощающими их в жизнь. Это очень важно – понимание ценности и радости каждого дня на пути в будущее должно быть у каждого из нас в следующем году! Российский страховой рынок развивается, заключаются новые договоры страхования, идет поиск новых партнеров, это приносит свои результаты, и всегда хочется пожелать их сохранения и преумножения в Новом году каждому страховщику, каждому специалисту, работающему на страховом рынке, а значит, всем нам!

Входящим году в Финансовом университете состоялось несколько выпусков новых специалистов, многие знающих и амбициозных, это выпускники магистратуры «Страховой бизнес», нашего профиля бакалавриата «Управление финансовыми рисками и страхование», программ профессиональной переподготовки для андеррайтеров, страховых бухгалтеров, риск-менеджеров. Все выпускники нашли новые рабочие места в страховых компаниях и брокерах, кто-то там же продолжил свою карьеру, кто-то получил предложение заниматься страхованием в министерствах и ведомствах, Банке России, промышленных корпорациях. Главное, что работа большинства связана со страховым рынком, и это внушает твердую надежду на успех в нашем очень перспективном и важном для страны направлении – развитии страхования в России.

В 2023 году были изданы книги из серии «Страховой бизнес», учебники и монографии, которые используются в учебном процессе и на практике. Тематика изданий – от учебников для подготовки к профессиональному экзамену по программам Центра оценки квалификаций ВСС, учебников по ESG-трансформации страхового бизнеса и социального предпринимательства до книг, посвященных развитию агрострахования, медицинского и транспортного страхования, риск-менеджменту и страхованию на предприятиях общественного питания. Во всех книгах авторами были преподаватели Финансового университета и представители российского страхового рынка, что сделало эти работы значительно интереснее и полезнее. В 2024 году работа над серией будет продолжена, новые авторы – страховщики могут себя найти в этой серии. (Более подробно читайте на 4-й полосе. – Прим. ред.)

Особое пожелание для читателей «Страховой газеты new» звучит сродни старой поговорке «Делай с нами, делай как мы, делай лучше нас!», ждем вас на наших учебных программах и проектах слушателями, преподавателями и авторами! Это интересно. А в Новом году всех ждут новые программы и проекты! Желаю в наступающем 2024 году успехов и преуспевания, отличного настроения и крепкого здоровья вам и вашим близким, интересных путешествий и новых открытий, успехов в бизнесе и новых, качественных знаний по страховому делу для всех истинных профессионалов страхования, читающих «Страховую газету»!

Александр ЦЫГАНОВ, руководитель Департамента страхования и экономики социальной сферы Финиуниверситета, д.э.н., профессор

От коллектива страховой компании «Гранта» и от себя лично поздравляю всех с наступающим Новым 2024 годом!

Пусть уже с первых минут он будет удачным, щедрым, стабильным и поможет воплотить в жизнь все самые заветные планы и мечты.

Спасибо нашим клиентам и партнерам за доверие, интересные вызовы, проекты и намеченные перспективы. Мы будем стремиться и впредь опраивать и превосходить ожидания, держать курс на долгосрочное взаимовыгодное сотрудничество и проявлять внимательное отношение к каждому – ведь одинаковых страховых случаев не бывает.

Искренне желаем всем счастья в самых разных его проявлениях как в профессиональной, так и в личной жизни. Крепкого здоровья, благополучия, добра и процветания вам и вашим близким!

С уважением, Алексей ТУКМАКОВ, генеральный директор СК «Гранта»

росло, увеличилось и количество авторов, а это значит, что мы нужны и востребованы! Это вселяет в нас оптимизм и веру в свои силы!

Благодарим всех за плодотворное сотрудничество и надеемся на его продолжение. Наступающий 2024 год будет для нас юбилейным, и мы уверены, что проживем его достойно!

Желаю представителям страхового рынка дальнейшего движения вперед, всем читателям здоровья и благополучия. Пусть в ваших семьях всегда царит добро, гармония и взаимопонимание!

С глубоким уважением, Алла БЕЛЯЕВА, учредитель, издатель и главный редактор РНИИ «Страховая газета new»



Уважаемые коллеги!

Белорусская ассоциация страховщиков поздравляет вас с наступающим Новым 2024 годом и Рождеством Христовым!

Сегодня сотрудничество между нашими страховыми рынками является одним из приоритетных направлений нашей работы. Работая с профессионалами, мы получаем ценный опыт, а благодаря совместным усилиям реализуются новые проекты, направленные на улучшение условий страхования для граждан стран Союзного государства.

Мы очень ценим взаимопонимание, которое сложилось между нами за время сотрудничества, и верим, что в новом году оно поможет нам достигнуть новых профессиональных побед!

Пусть наступающий год станет годом успехов, процветания и ярких достижений! Желаем вам реализации новых планов, творческих идей, процветания бизнеса и хороших новостей!

Будьте здоровы и уверены в себе, настойчивы и успешны. Личного счастья и благополучия!

С уважением, Ирина МЕРЗЛЯКОВА, генеральный директор Белорусской ассоциации страховщиков (БАС), г. Минск



Уважаемые коллеги!

От имени коллектива и от себя лично поздравляю всех читателей «Страховой газеты new» с наступающим Новым годом!

Желаю здоровья, мира и благополучия вам и вашим близким.

Пусть новый, 2024 год будет наполнен светом счастья и добра.

Пусть исполняются мечты!

С уважением, Иван ВЕНЕДИКТОВ, генеральный директор ООО «Лаборатория Страхования»



Редакция газеты поздравляет дружеский коллектив СМО «Спасение» с прекрасным юбилеем и желает компании дальнейшего успешного движения вперед, а ее сотрудникам – позитивного настроения и плодотворной работы на благо людей!

С уважением, Алла БЕЛЯЕВА, главный редактор РНИИ «Страховая газета new»



С ЮБИЛЕЕМ!

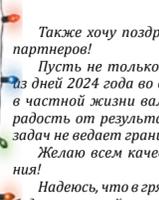
Приятно поздравить с 25-летием Страховое медицинское общество «Спасение», которое занято таким хорошим, таким нужным, таким полезным, таким непростым делом. Сколько трудностей и преград прошли сотрудники нашей организации, чтобы добиться таких успехов и высот. Наша компания празднует свой юбилей с гордо поднятой головой!

Хочу пожелать нашей компании, то есть всем нам, ее сотрудникам, чтобы никакие кризисы или иные перипетии судьбы больше не тревожили нас и не отменяли от дел.

Коллеги, не останавливайтесь на достигнутом – покоряйте новые вершины, завоевывайте любовь пациентов и партнеров! Легкого и интересного вам пути!

Спасибо за преданность общему делу! За наш общий праздник! За юбилей!

С наилучшими пожеланиями, Геннадий ГЛУШКОВ, председатель совета директоров СМО «Спасение», депутат Госсовета РТ



Также хочу поздравить с наступающим Новым годом коллег и партнеров!

Пусть не только в сказочную новогоднюю ночь, но и в каждый из дней 2024 года во всех текущих делах и новых проектах, а также в частной жизни вам сопутствует удача, а финансовая отдача и радость от результатов выполненной работы и решения сложных задач не ведают границ!

Желаю всем качественного развития и стабильного процветания!

Надеюсь, что в грядущем периоде наша совместная деятельность будет успешной, а отношения станут еще крепче и дружественнее!

Юбилейный год



РусРиск - ДВИЖЕНИЕ ВПЕРЕД!

Основной задачей Русского общества управления рисками (РусРиск) является развитие в России риск-менеджмента как важнейшего элемента корпоративного управления, инструмента повышения экономической эффективности и стабильности бизнеса.

жеров успешно сдали сертификационный экзамен;

- Разработаны и введены в действие национальные стандарты по управлению рисками ГОСТ Р ИСО 31000:2019, стандарты по риск-аппетиту и индикаторам риска, по рискам инвестиционных проектов, оценочному качеству рисков и другим. При этом с 2018 г. приказом Росстандарта АРМ «РусРиск» возглавила работу Национального Технического комитета Т010 «Менеджмент риска» по стандартизации в области управления рисками;

- Разработан профессиональный стандарт «Специалист по управлению рисками», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 30 августа 2018 года № 564н;

- С 2003 г. проводятся еже-



Уважаемые коллеги!

От имени коллектива РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация» примите самые искренние поздравления с Новым годом и Рождеством!

Пусть этот год станет началом благоприятных перемен и успешных дел и каждый его день будет стабильным и плодотворным!

Продуктивно работающий страховой рынок стимулирует развитие экономики, помогает людям обрести уверенность в завтрашнем дне. Ваша деятельность пользуется заслуженным доверием у населения и субъектов хозяйствования, вам доверяют страхование бизнеса, имущества, транспорта, здоровья и жизни. Мы наблюдаем, как совершенствуется система страхования, появляются новые виды услуг, отвечающие современным требованиям.

Желаю, чтобы работа приносила вам удовлетворение, клиенты ценили и уважали, а страховых случаев было как можно меньше. Пусть все будет благополучно, а вектор уверенности и оптимизма ведет к успеху и процветанию!

Ольга ТАРАСЕВИЧ, генеральный директор РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация»



Заряд энергии на год Дракона

2023 год для филиала Центральный г. Казань САО «РЕСО-Гарантия» очень активный в плане событий.

Коллектив отметил юбилей – 20 лет со дня открытия филиала «РЕСО-Гарантия» в Татарстане.

В честь данного события в традициях Республики Татарстан коллектив провел «Сабантуй».

Подготовили и провели спортивные, творческие соревнования на территории Арского района.

В банкетном зале руководства ЦО вручили ветеранам филиала грамоты «За преданность компании».

Мероприятие прошло очень красиво, активно, позитивно. Получили заряд энергии на очередной год – год Дракона!

В ноябре компания отмечала свой 32-й день рождения в Москве в концертном зале «Крокус Сити».

Как всегда, компания организовала грандиозное мероприятие, где участвовали талантливые сотрудники «РЕСО-Гарантия».

На сцену были приглашены директора всех филиалов, у которых в 2023 году день рождения филиалов (20, 25, 30 лет).

Собственным командой Сергей Эдуардович Саркисов, президент компании Дмитрий Григорьевич Раковичко лично поздравили и поблагодарили коллективы филиалов за успешную работу.

На данное мероприятие поехала делегация от филиала Центральный г. Казань в количестве 10 человек. Поездкой были награждены победители соревнований по ИФЛ.

Массу позитивных впечатлений получили участники делегации от посещения ВДНХ – выставки «Россия».

От имени филиала Центральный г. Казань поздравляю всех с наступающим Новым годом! Замечательный коллектив филиала, каждого страхового агента, каждого клиента.

Благодарю за совместную работу в 2023 году!

Ждем 2024 год – год Дракона, говорят, он будет мирным, веселым, результативным, активным и позитивным!

Желаю всем мира и здоровья!

Гульшат ХАМИДУЛЛИНА, директор филиала Центральный г. Казань САО «РЕСО-Гарантия»



участвуют в профессиональных мероприятиях со страховой повесткой.

В этом году впервые оргкомитет конференции, организуемой Всероссийским союзом страховщиков совместно с экономическим факультетом МГУ им. М. В. Ломоносова (а в 2023 г. прошла уже XXIV международная конференция), обратился в РусРиск с предложением участвовать в организации и проведении отдельной секции. Тема конференции этого года: «Роль управления рисками и страхования в обеспечении устойчивости общества и экономики»; название секции, организованной РусРиском, – «Страховая защита как неотъемлемый элемент обеспечения устойчивого развития промышленной компании».

На наших форумах в программу традиционно включается секция, посвященная вопросам страховой защиты. Члены РусРиска регулярно

участвуют в профессиональных мероприятиях со страховой повесткой.

В этом году впервые оргкомитет конференции, организуемой Всероссийским союзом страховщиков совместно с экономическим факультетом МГУ им. М. В. Ломоносова (а в 2023 г. прошла уже XXIV международная конференция), обратился в РусРиск с предложением участвовать в организации и проведении отдельной секции. Тема конференции этого года: «Роль управления рисками и страхования в обеспечении устойчивости общества и экономики»; название секции, организованной РусРиском, – «Страховая защита как неотъемлемый элемент обеспечения устойчивого развития промышленной компании».

Окончание на 2-й стр.

ЮБИЛЕЙНЫЙ ГОД

Окончание.
Начало на 1-й стр.
Но, пожалуй, главным мероприятием со страховой повесткой является наш постоянно действующий семинар «Актуальные вопросы организации страховой защиты крупных промышленных компаний». Площадкой для проведения семинара нами изначально задумывался вуз, это придает семинару «живость».

Немного истории. Я являюсь выпускником кафедры исследования операций и теории игр факультета вычислительной математики и кибернетики МГУ им. М. В. Ломоносова. Учебные семинары на нашем факультете были построены так, что интересно было всем потенциальным участникам: и студенту, и академику. Это достигалось тем, что существенная часть времени отводилась на решение задач в достаточно специальной (узкой) области. Зачастую студенты или аспиранты были «погружены» в задачу существенно глубже, чем маститый ученый. В результате дискуссия по подходам к решению задачи велась на сопоставимом уровне.

Конечно, семинар «Актуальные вопросы организации страховой защиты крупных промышленных компаний» не является научным, он носит практический характер. Но нам хотелось, чтобы студенты могли если не участвовать, то сознательно следить за дискуссией. Мы всегда просим докладчиков обязательно выделить некую вводную (академическую) часть в предмете обсуждения, чтобы студент понимал, о чем будет идти речь. А дальше в дискуссии включаются профессионалы. Это чрезвычайно важно для студентов: они видят не только важную, но ограниченную часть проблемы, но и способы решения, они видят степень компетенции докладчиков, остроту вопросов, оценивают возможных работодателей и др.

РусРиск - ДВИЖЕНИЕ ВПЕРЕД!

Первый семинар состоялся в ноябре 2021 г. в МГИМО (У) МИД РФ на кафедре управления рисками и страхования. В лице заведующей кафедрой проф. К. Е. Турбиной мы нашли единомышленника, оказывающего семинару всестороннюю поддержку.

Таким же энтузиастом является и заведующий кафедрой управления рисками и страхования экономического факультета МГУ им. М. В. Ломоносова к. э. н., доцент И. Б. Котловский. РусРиск проводит семинар «Актуальные вопросы организации страховой защиты крупных промышленных компаний» на площадке МГУ им. М. В. Ломоносова с декабря 2022 г., при этом в ряде случаев семинар проводится в формате мастер-класса.

Я уже отмечал, что мы рассматриваем семинар не столько как мероприятие для студентов, но как мероприятие для представителей крупных промышленных компаний (которые приглашаются не только РусРиском, но и докладчиками), а также представителей брокеров и других участников страхового рынка (сюрвейеров, андеррайтеров, страховых компаний).

Обязательное условие для проведения семинара – возможность участия онлайн. Наша (РусРиска) или просто профессиональная аудитория на студенческий семинар не пойдет. А выделить 2-2,5 часа для участия онлайн с вебинаром, выходящей за рамки студенческого уровня, вполне возможно.

Среди постоянных участников семинара представители российской промышленности («Норникель», ЛУКОЙЛ, СИБУР, РУСАЛ, «Металлинвест», «Северсталь» и др.), брокеров, страховых организаций («Ингосстрах», «АльфаСтрахование» и др.), сервисных компаний (Menscor, «Мэтьюс Дэниел» и др.). Об-

щее число участников (включая участников онлайн) может превышать 100.

В качестве докладчиков мы стараемся приглашать лучших профессионалов на рынке по обсуждаемой теме. Так, например, при обсуждении темы «Комплексное экологическое страхование: проблемы и перспективы» участником была предложена следующая программа (должностные докладчиков указаны на момент выступления):

- Экологическая стратегия ПАО «ГМК «Норникель» (вице-президент по экологии и промышленной безопасности ПАО «ГМК «Норникель» С. С. Селезнев; директор Департамента страхования и финансовых рисков ПАО «ГМК «Норникель» А. Ю. Прудников;
- Законодательные и юридические аспекты комплексного экологического страхования (старший партнер CMS Russia Л. Зубарев);
- Особенности страхового покрытия, включая риски и исключения (старший андеррайтер отдела страхования гражданской ответственности АО «АИГ» Г. Зянева; директор по развитию бизнеса АО «АИГ» А. Мисюрев);
- Существующие проблемы, ограничения и перспективы развития экологического страхования как отдельного вида страхования (старший брокер Департамента рисков энергетики ООО «Страховой Брокер Виллис СНГ» Г. Пугаченко);
- Практические примеры урегулирования убытков при комплексном экологическом страховании (руководитель отдела урегулирования претензий АО «АИГ» Е. Белоусова);
- Управление рисками для предотвращения экологического ущерба (управляющий партнер компании ERM Eurasia С. Бурцев).

Периодичность проведения семинара – 4 раза в год. В текущем году на нашем

семинаре были обсуждены следующие темы:

- Актуальные вопросы урегулирования страховых претензий в корпоративном секторе;
- Организация эффективной страховой защиты крупной промышленной компании (в формате мастер-класса);
- Роль сюрвейерских осмотров при организации страховой защиты высокорисковых объектов;
- Страхование директоров и должностных лиц (D&O).

Практическую пользу для студентов семинары имеют также в том, что некоторые из докладчиков могут пригласить студентов для прохождения практики в свои компании. В частности, несколько студентов экономического факультета МГУ им. М. В. Ломоносова проходили в 2023 г. практику в Группе «АльфаСтрахование».

На первую половину 2024 г. запланированы следующие обсуждения:

- Проблемы и опыт создания общества взаимного страхования в России;
 - Трансформация функционала страхового брокера в современных условиях.
- Мы будем рады видеть читателей «Страховой газеты пев» на нашем семинаре «Актуальные вопросы организации страховой защиты крупных промышленных компаний», информация заблаговременно размещается на нашем сайте.

Пользуясь случаем, хочу поздравить всех с наступающим Новым годом! Пусть он будет мирным и принесет удачу, радость и душевное равновесие! А всем страхователям и страховщикам отдельно хочется пожелать прожить грядущий год без убытков! С Новым годом!

А. Н. ЕЛОХИН,
первый вице-президент
Русского общества
управления рисками,
д. т. н., член-корр. РАЕН

ФОРУМ

У СТРАХОВЩИКОВ РЕКОРДНАЯ ПРИБЫЛЬ

Наметилась добрая традиция – каждый год поздней осенью проходит Форум лидеров страхового рынка. Состоявшееся ныне мероприятие было уже девятым по счету. Как и прежде, оно проходило на площадке Центра международной торговли, что на Красной Пресне в Москве. Да и организаторы те же: Агентство страховых новостей и Аналитический центр «БизнесДром». Поддержку мероприятию традиционно оказывают Всероссийский союз страховщиков и Российский союз автостраховщиков. Информационным партнером форума в очередной раз выступила «Страховая газета пев».



Нынешний форум проходил под девизом «Переустройство бизнеса на дивагах и разломах российской экономики», что настраивало на несколько тревожный лад. Тем более если вспомнить прошлогодние пессимистические прогнозы развития российской экономики страны в целом. Однако, со слов многих выступавших, большинство опасений не оправдилось либо их влияние было менее значимым, чем предполагалось. Например, некоторые эксперты прогнозировали всплеск страхового мошенничества. Оно, конечно, никуда не делось, но и существенного влияния на отрасль не оказывает.

Если коротко, то рынок даже номинально растет, но при этом меняется его структура. После провала в прошлом году кредитное страхование возвращается на свои прежние позиции, хотя не все со-

гласны, что это действительно хорошо, учитывая грабительские комиссии банков и низкую потребительскую ценность этого продукта для клиента. Довольно быстро оправилось от шока автокаско, за что во многом нужно благодарить автомобильную промышленность Китая. Выросли объемы рынка и по ОСАГО, но в основном за счет планомерного повышения цен страховщиками. Идут подвижки на рынке страхования жизни, перспективы его связаны с вероятным скорым принятием закона о долевом страховании.

По словам директора Департамента страхового рынка Банка России Ильи Смирнова, выступившего на форуме, прибыль страхового сектора за 9 месяцев 2023 г. является рекордной. Объясняется это восстановлением фондового рынка, валютной переоценкой и изменением порядка расчета резервов. В частно-



публиковать значение норматива финансовой устойчивости страховщиков, примерно так же, как это делается для банков. Предполагается, что первая публикация состоится в 2024 году.

Руководитель Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России Анна Карева констатировала общее увеличение числа жалоб на страховщиков по сравнению с предыдущим годом. Лидером в этом сомнительном рейтинге стало ОСАГО, остальные виды остались примерно на тех же позициях. Как положительный фактор представитель ЦБ отметила

падение на треть числа жалоб страхователей по графе «мисселлинг» в отрасли страхования жизни. Может, клиент пошел более подкованный? Скорее, дело в том, что объемы рынка банкострахования заметно сократились и, соответственно, меньше страхователей по кредитным договорам посчитали себя обманутыми.

Состоялись на форуме и так называемые панельные дискуссии. На них обсуждались наиболее актуальные вопросы рынка: изменение тарифов ОСАГО и рост цен на автозапчасти, трансформация каналов продаж страховых продуктов, трудности с перестраховочной защитой, сложности с импортозамещением в цифровых технологиях и т. д. Заглянули страховщики и в будущее, поговорили о возможностях искусственного интеллекта при урегулировании убытков и развитии телемедицины.

Закрывал форум доклад Игоря Жука, президента Национальной ассоциации общества взаимного страхования. Как обычно, его выступление было посвящено развитию, а вернее, тормозам, сдерживающим распространение взаимного страхования, но получилось одним из самых пламенных на мероприятии. Жаль, что не все его услышали.

Дмитрий СУЕТИН,
заместитель главного редактора по ЦФО

СТРАХОВОЙ ЛИКБЕЗ



Правило № 1
Эффективное расследование случаев мошенничества основано на подозрении и сомнении в истинности предоставленной информации.

Герой одного детектива – начальник службы безопасности крупной фирмы говорил: «Мне платят за подозрительность». Он прав. Если сотрудник службы безопасности начнет искать в сомнительных страховых событиях простое стечение обстоятельств, он не увидит мошенничества.

Правило № 2
Успешное взаимодействие сотрудника службы безопасности и юриста является очень важной составляющей успешного противодействия мошенничеству.

И наоборот, отсутствие понимания между данными специалистами в том, что они решают одну и ту же общую задачу, приводит к судебному провалу самых успешных расследований.

Правило № 3
Прежде чем начинать расследование сомнительного страхового события и поиск доказательств мошенничества, нужно сравнить обстоятельства события с Правилами страхования, возможно, в фабуле события уже есть основания для отказа в страховой выплате.

Так, отдел расследований одной из страховых компаний начал расследование обстоятельств хищения, произошедшего в одном интернет-клубе. По фабуле события неизвестный молодой человек зашел в клуб, оплатил пользование интернетом, сел за стол и через некоторое время ушел. Администрация клуба обнаружила, что он демонтировал и похитил плоский монитор.

После недели изучения записей с видеорекамера внутреннего наблюдения сотрудники отдела расследований заглянули в Правила страхования имущества юридических лиц и обнаружили, что по Правилам под хищением понимается только кража со взломом или разбой, открытое хищение имущества (грабёж) не является страховым случаем.

Правило № 4
При формулировании и отправке запроса нужно четко представлять, кто будет на него отвечать и каковы интересы данного лица или организации.

Ошибка в прогнозировании ответа может серьезно навредить делу. Так, при рассмотрении в суде дела по иску страхователя-мошенника, который инсценировал ДТП, страховщик направил через суд запрос в ГИБДД о том, смогут ли они подтвердить, что факт ДТП зафиксирован в журнале учета информации и электронной базе происшествия. Представитель страховщика не учел обстоятельства, что страхова-

ДЕВЯТЬ ПРАВИЛ БОРЬБЫ СО СТРАХОВЫМ МОШЕННИЧЕСТВОМ

Сегодня страховые компании учатся самостоятельно проводить расследование сложных и подозрительных страховых событий. Так как страховые мошенничества отличаются от других видов преступлений, их выявление и расследование также имеет специфические черты. В этой статье мы рассмотрим некоторые ключевые правила расследования страховых событий.

Правило № 1
Следует уделить внимание безопасности и достоверности фактов и ходе расследования.

Пример. Устанавливая обстоятельства одного подозрительного заявления о ДТП, сотрудники службы безопасности обсуждали детали мероприятий в отделе выплат страховой компании. Одна из сотрудниц этого отдела слышала их разговор и предупредила мошенников, впоследствии было установлено ее активное участие в совершенном мошенничестве.

Правило № 2
Успешное взаимодействие сотрудника службы безопасности и юриста является очень важной составляющей успешного противодействия мошенничеству.

И наоборот, отсутствие понимания между данными специалистами в том, что они решают одну и ту же общую задачу, приводит к судебному провалу самых успешных расследований.

Правило № 3
Прежде чем начинать расследование сомнительного страхового события и поиск доказательств мошенничества, нужно сравнить обстоятельства события с Правилами страхования, возможно, в фабуле события уже есть основания для отказа в страховой выплате.

Так, отдел расследований одной из страховых компаний начал расследование обстоятельств хищения, произошедшего в одном интернет-клубе. По фабуле события неизвестный молодой человек зашел в клуб, оплатил пользование интернетом, сел за стол и через некоторое время ушел. Администрация клуба обнаружила, что он демонтировал и похитил плоский монитор.

После недели изучения записей с видеорекамера внутреннего наблюдения сотрудники отдела расследований заглянули в Правила страхования имущества юридических лиц и обнаружили, что по Правилам под хищением понимается только кража со взломом или разбой, открытое хищение имущества (грабёж) не является страховым случаем.

Правило № 4
При формулировании и отправке запроса нужно четко представлять, кто будет на него отвечать и каковы интересы данного лица или организации.

тель сам является сотрудником ГИБДД и сможет повлиять на ответ по указанному вопросу. Через неделю в суд пришел ответ о том, что факт ДТП зафиксирован по всем правилам. За время подготовки ответа в суд знакомые страхователя внесли нужную информацию во всю документацию.

Правило № 6
Следует создать систему оперативного реагирования на подозрительные и странные страховые события.

Одной из главных и часто допускаемых страховщиками ошибок является позднее реагирование на подозрительные обстоятельства страхового события. Это является причиной потери времени, лишения инициативы в расследовании и утраты доказательств мошенничества. Так, по делу о возгорании автомобиля «Урал», застрахованного на крупную сумму, сотрудник отдела урегулирования убытков сообщил о своих сомнениях в истинности информации, предоставленной страхователем только через месяц после заявления о пожаре. Его подозрения впоследствии подтвердились, однако служба безопасности уже не смогла принять участия в дознании по факту поджога, которое к тому времени закончилось. В итоге были найдены формальные основания для отказа, которые не были учтены судом, обязавшим страховщика произвести страховую выплату.

Правило № 7
Необходимо доказывать, а не только подозревать. Незнание тактических приемов сбора доказательств приводит к тому, что страховщики имеют на руках только подозрения, без подтвержденных фактов и закреплённых доказательств. Так, сотрудники одной из страховых компаний выявили факт инсценировки ДТП. Эксперт-оценщик частной фирмы сообщил, что ранее уже оценивал повреждение на данной машине и они были идентичны. Страхователем оказался следователь полиции, который совместил ранее разбитую «Хонду» и «Газель» своего знакомого и с помощью знакомых фальсифицировал документы о ДТП. Сотрудники страховой компании взяли результаты двух оценочных экспертиз по «Хонде» и, приложив к заявлению о возмущении уголовного дела, отправили материалы в прокуратуру. Однако в прокуратуре хитрый следователь заявил, что действительно приобрел разбитую «Хонду», восстановил

ее и попал в другую аварию, повреждение оказались очень похожими. Так как на момент прокурорской проверки автомобиль был страхователем восстановлен, прокуратура за отсутствием других доказательств вынесла решение об отказе в возбуждении уголовного дела.

Правило № 8
Нужно согласовывать взаимодействие всех подразделений страховщика.

Несогласованность действий часто приводит к тактическим ошибкам и поражению. Так, одна страховая компания обратилась в специализированную юридическую фирму за помощью в расследовании подозрительного страхового события – поджога автомобиля «Мерседес». Фирма взялась за осуществление расследования. Было установлено, что страхователь является членом ОПГ и не раз попадал в поле зрения полиции. Поджог был осуществлен с целью незаконного присвоения кредита, взятого под залог «Мерседеса», за счет страховой выплаты. Автомобиль имел проблемы с перебитыми номерами, поэтому продать его по нормальной цене преступники не могли, а страховая выплата решала все проблемы. Сотрудники юридической фирмы согласовали действия по возбуждению уголовного дела с руководством местного ГУВД и заручились поддержкой. Однако руководство филиала приняло решение в полицию не обращаться, а принять решение об отказе в выплате. Впоследствии страховщик проиграл судебный спор на сумму 1 млн 800 тыс. рублей.

Правило № 9
Не следует пренебрегать помощью экспертов, их помощь может оказаться неоценимой. Так, страховая компания обратилась в лабораторию судебной экспертизы с просьбой провести экспертизу автомобиля «Мерседес» по имеющимся документам с целью определения соответствия номеров автомобиля в документах с реестром выпущенных заводом-изготовителем автомобилей. Эксперт связался с заводом-изготовителем и получил информацию, что данный автомобиль числится в Германии как находящийся в угоне.

Алексей АЛГАЗИН, кандидат юридических наук, директор АНО «Ассоциация страховой безопасности», директор ООО «Бюро судебных экспертиз», автор книг и методик по противодействию страховому мошенничеству

В СОЮЗЕ СТРАХОВЩИКОВ ТАТАРСТАНА

НЕОБХОДИМОСТЬ КООРДИНАЦИИ

28 ноября в Казани Всероссийский союз страховщиков при поддержке Союза страховщиков Республики Татарстан провел межведомственное совещание, посвященное борьбе со страховым мошенничеством.

По емкому замечанию Сергея Ефремова, вице-президента ВСС и основного докладчика по теме страховое мошенничество, логическая цепочка «мотив-возможность-оправдание» на сегодня, к сожалению, продолжает работать.

докладчик констатировал, что в Республике Татарстан среди субъектов округа самая высокая доля страховых случаев, но при этом количество возбужденных уголовных дел все меньше. И дальнейшее подробное обсуждение проблемы лишь проиллюстрировало тревожную правдивость сухих цифр.

Первым это подтвердил на конкретных примерах Александр Гуляев, заместитель генерального директора по работе с мошенническими рисками РБ СПАО «Ингосстрах». За два года в республике было выявлено 42 случая, однако до суда такие дела практически не

практика полезной координации с правоохранительными органами в Пензенской и Нижегородской областях, Приморском и Красноярском краях, Москве и Санкт-Петербурге...

Еще более актуальные примеры из повседневной практики борьбы с мошенниками привела Оксана Лукманова из страховой компании «Чулпан». По ее утверждению, от судей трудно получить документы по судебным экспертизам. В храмах правосудия считают, что страхователи – это незащищенная сторона, и часто принимают их сторону, хотя в подавляющем числе случаев их интересы прекрасно обеспечивают ушлые автоюристы. С другой стороны, почему-то в подавляющем числе случаев экспертиза происходит в коммерческих структурах, а не в государственных профильных центрах. Кроме того, слушатели Фемиды часто игнорируют материалы экспертизы от финансового уполномоченного, в то время как на ура принимается коммерческая независимая экспертиза, где, как правило, фигурируют завышенные цифры ущерба. И в большинстве случаев решения выносятся без учета документов, подтверждающих расходы на восстановление ТС.

В ответ на претензии со стороны судьи важная состязательность сторон и важно доказать, что страхователи действительно нарушили закон. А если этого не удается доказать, то значит, у страховщиков была плохо проработана своя позиция.

Андрей Жуков, представлявший по видеосвязи департамент страхового рынка ЦБ, попытался немного понизить градус дискуссии и обратить внимание участников совещания на другие аспекты назревшей ситуации.

Например, статистика показывает, что 40% обращений к финансовому уполномоченному удовлетворяется, а по 60% ответ получается отрицательный, и люди идут в суд. Хороший пример координации власти и бизнеса показала Ивановская область, где положение с точки зрения выплат и действий мошенников было катастрофическим. Но стоило назначить куратором проблемы заместителя начальника областного ГУВД, как уже через год ситуация резко поменялась в лучшую сторону.

Также Андрей Борисович отметил, что в ВСС и ЦБ началась работа над созданием института страховых следователей.

По его мнению, чтобы объемно видеть всю проблему в ее многообразии в такой огромной стране, как Россия, судьям важно состязательность сторон и важно доказать, что страхователи действительно нарушили закон. А если этого не удается доказать, то значит, у страховщиков была плохо проработана своя позиция.

Андрей Жуков, представлявший по видеосвязи департамент страхового рынка ЦБ, попытался немного понизить градус дискуссии и обратить внимание участников совещания на другие аспекты назревшей ситуации.

Например, статистика показывает, что 40% обращений к финансовому уполномоченному удовлетворяется, а по 60% ответ получается отрицательный, и люди идут в суд. Хороший пример координации власти и бизнеса показала Ивановская область, где положение с точки зрения выплат и действий мошенников было катастрофическим. Но стоило назначить куратором проблемы заместителя начальника областного ГУВД, как уже через год ситуация резко поменялась в лучшую сторону.

Также Андрей Борисович отметил, что в ВСС и ЦБ началась работа над созданием института страховых следователей.

По его мнению, чтобы объемно видеть всю проблему в ее многообразии в такой огромной стране, как Россия, судьям важно состязательность сторон и важно доказать, что страхователи действительно нарушили закон. А если этого не удается доказать, то значит, у страховщиков была плохо проработана своя позиция.

Андрей Жуков, представлявший по видеосвязи департамент страхового рынка ЦБ, попытался немного понизить градус дискуссии и обратить внимание участников совещания на другие аспекты назревшей ситуации.

Например, статистика показывает, что 40% обращений к финансовому уполномоченному удовлетворяется, а по 60% ответ получается отрицательный, и люди идут в суд. Хороший пример координации власти и бизнеса показала Ивановская область, где положение с точки зрения выплат и действий мошенников было катастрофическим. Но стоило назначить куратором проблемы заместителя начальника областного ГУВД, как уже через год ситуация резко поменялась в лучшую сторону.

Также Андрей Борисович отметил, что в ВСС и ЦБ началась работа над созданием института страховых следователей.

По его мнению, чтобы объемно видеть всю проблему в ее многообразии в такой огромной стране, как Россия, судьям важно состязательность сторон и важно доказать, что страхователи действительно нарушили закон. А если этого не удается доказать, то значит, у страховщиков была плохо проработана своя позиция.

Андрей Жуков, представлявший по видеосвязи департамент страхового рынка ЦБ, попытался немного понизить градус дискуссии и обратить внимание участников совещания на другие аспекты назревшей ситуации.

По его мнению, чтобы объемно видеть всю проблему в ее многообразии в такой огромной стране, как Россия, судьям важно состязательность сторон и важно доказать, что страхователи действительно нарушили закон. А если этого не удается доказать, то значит, у страховщиков была плохо проработана своя позиция.



Пальму первенства среди видов удерживает ОСАГО – почти половина случаев. Каско и ДАГО вместе – 26%, имущество и ответственность – 19%, а жизнь и здоровье – 6%, однако, количество возбужденных уголовных дел из-за противоправных действий при страховании жизни и здоровья, к сожалению, продолжает расти. В 2018 году это было каждое пятое дело, а за 10 месяцев 2023 года стало уже 28 %.

Но есть и положительное. Стоит отметить, что наметилось резкое снижение угон. 2019 год дал 3 954 похищения ТС, а за 10 месяцев нынешнего уже уходящего года их случилось всего 487. Главная причина снижения – закрытие западных границ, особенно украинской, СВО и многочисленные санкции. А именно в эту огромную западную «черную дыру» уходила львиная доля ворованных «тачек».

Если переходить к способам борьбы с мошенниками, то есть большие трудности по получению страховщиками от ГИБДД административных материалов о ДТП и информации по их видео- и фотофиксации. Хотя на этот счет есть закон и даже прямое постановление правительства РФ. Кроме того, назрела и даже перестала необходимость в создании специальных подразделений в МВД, нацеленных исключительно на страховых мошенников.

Переходя к географии,

доходят, и все потому, констатировал Александр Гуляев, что данной проблемой заставляют заниматься участников. В то время как в других регионах и дела возбуждаются чаще, и больше их доходит до суда по той простой причине, что там есть постоянная координация с угрозыском и другими подразделениями. Эксперт по безопасности уверен, что решение проблемы лежит через создание специальных комплексных рабочих групп из страховщиков, офицеров из МВД и ГИБДД, судей и прокуроров. Например, в Архангельске после длительной разработки были арестованы 25 человек и конфискованы 50 автомобилей. Сейчас идет судебное разбирательство, и есть хорошие перспективы, что злоумышленники получат по заслугам. Примером может также служить положительная

роны страхового сообщества Алексея Янсона, председатель судебного состава Верховного Суда РФ, заявил, что страховщикам надо больше внимания обращать на формальности при подаче документов в суды. И вообще, он напомнил, что в

и принимать правильные решения, не хватает информации с мест. Но ключевое слово здесь – взаимодействие. Оно резко упало между СК, МВД и страховщиками. Значит, и начинать надо с этого.

Игорь СОЛОВЬЕВ

МЕРОПРИЯТИЕ

XII МЕЖДУНАРОДНАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ АПСБ

18 декабря 2023 года в Москве состоялась XII Международная конференция страховых брокеров. В этом году она проводилась в офлайн-формате, в ней приняло участие более 80 представителей страховых и брокерских компаний, Банка России, ВСС. РНИИ «Страховая газета new» традиционно выступила информационным партнером мероприятия.



После вступительного слова ведущей конференции – председателя Совета АПСБ Катерины Якуниной член президиума ВСС, руководитель группы компаний «Зетта Страхование» Игорь Фатьянов в своем выступлении сделал анализ страхового рынка РФ, озвучил факторы, влияющие на основные сегменты, особо отметив, что по различным видам наблюдаются различные тенденции. Так, страхование жизни показывается в 2023 г. рекорды по сборам – рост составил более 50% по сравнению с прошлым годом, притом что по другим видам этот показатель составил около 14%. Кроме того, он коснулся роли страхового брокера и высказал свое мнение по перспективам рынка на 2024 год.

Николай Галушин, генеральный директор Национальной страховой информационной системы, рассказал об основных задачах, стоящих перед НСИС, – создание и управление базами данных, предупреждение страхового

мошенничества, обеспечение доступности страховых услуг и повышение качества тарификации рисков – и осветил основные направления работы на начальном этапе и на перспективу.

Своими размышлениями о тревожных тенденциях в страховании поделился член Совета АПСБ С. В. Дедиков. К ним он отнес примеры отступления от императивных положений договорного и страхового

тенденций, нельзя реально оценить перспективы развития бизнеса и страховой отрасли в целом. Особенность настоящего момента заключается в том, что мировая экономика и экономики отдельных стран переживают острую тектоническую сдвиги. Именно эти сдвиги оказывают решающее влияние на страховую бизнес, но бизнес уделяет этому недостаточное внимания. Если тенденции сохранятся, то

страхованию корпоративной ответственности и финансовыми линиями ООО «Абсолют Страхование».

По его мнению, в последнее время наблюдается ужесточение требований к уровню безопасности объектов, происходит консолидация емкостей страховщиков по крупным рискам. Точками роста этого вида страхования становятся цифровизация, создание экосистем и цифровых платформ

рующиеся организации должны до 01.01.2024 г. утвердить План предупреждения и ликвидации разливов нефти и нефтепродуктов (ПЛАРН) и иметь соответствующее финансовое обеспечение для его осуществления, участники конференции проинформировал начальник Управления страхования ответственности СПАО «Ингосстрах» Дмитрий Шишкин.

Мария Краснова, руково-



собственниками зданий в связи с действующим мораторием на проведение плановых проверок бизнеса.

Об особенностях, специфике страхования и о возможностях идея доклада «Локализация международного брокера – путь к стабильности экономики во всех отраслях», – это ключевая идея доклада «Локализация международного брокера – путь к стабильности экономики во всех отраслях», с которым выступил Андрей Денисов, руководитель группы компаний «Ремайнд», член Совета АПСБ.

Опыт работы отраслевых СРО и ассоциаций поделилась Наталья Еремеева, генеральный директор ООО «Страховой брокер «ИНТЕРИС», член Совета АПСБ, и озвучила ряд моментов, которые в своей работе может перенять АПСБ: кодекс деловой этики члена Ассоциации, совместная закупка для членов АПСБ полиса страхования ответственности страхового брокера, создание фонда развития за счет добровольных взносов лидеров индустрии, изменение порядка избрания членов коллегиального органа и ряд других.

Ирина Лукьянова, генеральный директор «Страховые брокеры «АСТ», Наталья Дегтярева, директор управления маркетинга и развития «АСТ» и Аделя Хадиева, директор по коммуникациям «АСТ», представили доклад «Роль коммуникации в развитии АПСБ. Точки роста и инструменты», в котором проанализировали, как в настоящее время

обстоят дела с PR АПСБ, и представили свое видение перспектив развития, определили приоритетные аудитории для усиления коммуникаций и каковы форматы, ресурсы и показатели эффективности этой деятельности.

Информационной безопасности организаций кредитно-финансовой сферы посвятили свое выступление Антон Соловьев, заместитель генерального директора, и Никита Конкин, директор по технологиям и операциям Страхового брокера Сбербанка. Они коснулись существующей реальности в информационных технологиях: сложная инфраструктура, мгновенная передача данных, кодифицирование, наличие больших команд для обслуживания бизнеса. Современный вызов – необходимость обеспечения кибербезопасности. Факторами эффективности этого процесса являются администрирование и технические меры, наличие профессионального персонала, эффективная коммуникация, повышение осведомленности сотрудников, использование новых технологий, в том числе искусственного интеллекта, для защиты информации в будущем.

Сергей БУЙВИДОВИЧ,
генеральный директор
Ассоциации
профессиональных
страховых брокеров



права в законодательстве и иных нормативных актах, а также в судебной практике в сфере страхования. Это не позволяет эффективно защищать интересы страхователей и выгодоприобретателей, а в некоторых ситуациях – и интересы страховщиков.

Генеральный директор СБ «РИФАМС», член Совета АПСБ А. Ю. Лайков выступил с докладом, в котором высказал свою точку зрения на происходящее в российском страховании: опираясь на факты, вырванные из контекста

введение цифровых денег и токенизация активов приведут к тому, что Банк России из мегарегулятора превратится в «мегауправлителя», развитие искусственного интеллекта приведет к кадровой революции в бизнесе, а введение цифрового удостоверения личности и других форм контроля приведут к управлению поведением страхователей.

На вопрос, устойчив ли рост и каковы перспективы страхования ответственности, попытался ответить Алексей Алькин, руководитель по

для взаимодействия участников рынка и управления портфелем, тренд в создании обязательных и вмененных видов страхования ответственности и сопутствующих финансовых рисков, всплеск количества киберугроз привел к увеличению спроса на страхование киберрисков, улучшилось качество консультаций страхователей.

О внесении изменений в статью 46 Федерального закона № 7 «Об охране окружающей среды», в соответствии с которой эксплуати-

тель практики «Страхование» АБ КИАПО, подробно рассказала о страховании «огневых» рисков в современных реалиях, отметив, что в прошлом году и в начале нынешнего произошло около трех десятков сильных пожаров на крупных складах и в торговых центрах. В результате изменились тарифы и условия договоров страхования и перестрахования зданий и ТМЦ. По мнению экспертов, основная причина пожаров – в ослаблении контроля и нарушении правил безопасности

Херсонской и Запорожской областей сделал доклад Александр Михайлович Шайкин, заместитель генерального директора ООО «ПСБ Страхование».

Александр Андреевич Цыганов, руководитель Департамента страхования и экономики социальной сферы Финансового университета, член Совета АПСБ, рассказал о характерных чертах рынка страхования и перестрахования в странах Латинской Америки.

Развитие страховых бро-

АПСБ: за 9 месяцев 2023 г. на страховых посредников пришлось около 70% всех сборов

Совокупные сборы страховщиков по итогам 9 месяцев 2023 г. составили 1 666,9 млрд руб., что на 25,5% больше аналогичного прошлого года (1 327,9 млрд руб.). При этом на долю страховых посредников пришлось около 70% всех сборов (по итогам 9 месяцев 2022 г. этот показатель составлял 72%).

Это следует из анализа данных Банка России, проведенного Ассоциацией Профессиональных Страховых Брокеров (АПСБ).

Структура распределения долей рынка между посредниками за 9 месяцев 2023 г. претерпела некоторые изменения по сравнению с зафиксированной по итогам докризисных 9 месяцев 2021 г. Так, доля кредитных организаций снизилась с 37% по

итомам 9 месяцев 2021 г. до 32,6% за аналогичный период 2022 г., но в 2023 г. начала восстанавливаться и по итогам 9 месяцев этого года составила 34,6%. Доля автодилеров, напротив, снизившись с 3,7% по итогам 9 месяцев 2021 г. до 2,9 за аналогичный период 2022 г., продолжила снижаться и по итогам 9 месяцев 2023 года составила 2,7%.

С 1 квартала 2023 г. Центральный банк изменил методологию формирования отчетности, в результате чего показатели страховых премий в 2023 г. стали не в полной мере сравнимы с показателями прошлых лет. АПСБ проанализировало сборы по видам страхования в разрезе видов страхования, в разрезе учетных групп и по видам посредников и составило экспертную оценку рас-

пределения сборов на рынке страховых посредников.

Самые заметные изменения коснулись кредитных организаций, доля сборов которых существенно снизилась в 2022 г. в результате кризисных явлений (в первую очередь из-за снижения выдаваемых кредитов в силу роста ключевой ставки). В 2023 г. этот канал продаж рос быстрее рынка (примерно на 30% за 9 месяцев 2023 г. по сравнению с 9 месяцами 2022 г.) в первую очередь из-за роста примерно на 40% премий по заключаемым через него договорам накопительного страхования жизни. Это привело к частичному восстановлению доли этого канала: по итогам 9 месяцев 2023 г. она составила 34,6% (а совокупные сборы через него составили около 580 млрд руб. против 432,7 млрд

руб. годом ранее) и, скорее всего, в 2024 г. продолжит расти вследствие ожидаемого роста рынка накопительного страхования жизни.

Также в результате снижения продаж новых автомобилей заметно сократилась доля автодилеров: с 3,7% по итогам 9 месяцев 2021 г. до 2,7% по итогам 9 месяцев 2023 г. При этом сборы через этот канал продаж по итогам 9 месяцев 2023 г. выросли на 15% и составили около 45 млрд руб. (годом ранее – 39 млрд руб.).

Сборы страховых брокеров по итогам 9 месяцев 2023 года вернулись примерно на уровень 9 месяцев 2021 г., а доля рынка в силу роста рынка несколько сократилась: с 4,5% в 2021 г. до 3,5% в 2023 г. Совокупные сборы по итогам 9 месяцев 2023 г. составили около

60 млрд руб. (годом ранее – 67 млрд руб.). Эти изменения связаны со структурной перестройкой экономики: сокращением количества новых автомобилей, сокращением количества пассажирских самолетов на российский авиарынок и ростом грузопотока. Так, почти на треть сократились премии, собранные страховыми брокерами по страхованию автокаско (с 6,8 млрд руб. по итогам 9 месяцев 2022 г. до 4,8 млрд руб. по итогам 9 месяцев 2023 г.), а также по страхованию воздушных судов (с 3,6 млрд руб. по итогам 9 месяцев 2022 г. до 2,8 млрд руб. по итогам 9 месяцев 2023 г.). При этом страхование грузов, напротив, показало заметный рост: с 2,0 млрд руб. по итогам 9 месяцев 2022 г. до

2,9 млрд руб. по итогам 9 месяцев 2023 г.

Небольшие колебания произошли с долей агентво- филиалов: если по итогам докризисных 9 месяцев 2021 г. на них приходилось 17,8% сборов страховщиков, то по итогам 9 месяцев 2022 г. эта доля выросла до 20,4%, а по итогам 9 месяцев 2023 г. снизилась до 18%. Это связано с тем, что в 2023 г. этот канал продаж хотя и показывал заметный рост по некоторым направлениям (так, в продажах онлайн сборы через агентво-филиалы выросли сразу на 47%, с 29,2 млрд руб. по итогам 9 месяцев 2022 г. до 42,9 млрд руб. по итогам 9 месяцев 2023 г.), однако в целом рос несколько медленнее всего рынка.

Доля посредников-юрлиц заметно не изменилась, что говорит о том, что они в целом

росли примерно наравне с рынком. Так, по итогам 9 месяцев 2023 г. на них пришлось 10,3% всех сборов (около 172 млрд руб.), тогда как годом ранее этот показатель составлял 10,1% (134 млрд руб.). На прочих посредников (страховые компании, туроператоры и турагенты, объекты почтовой связи, медорганизации, лизинговые компании и операторы финансовых платформ) по итогам 9 месяцев пришлось 1,1% всех сборов, или порядка 27 млрд руб. (годом ранее – 1,0% или 19 млрд руб.).

При этом продажи путем обмена информацией в электронной форме выросли по итогам 9 месяцев 2023 г. на 53% – до 272 млрд руб. (177,9 млрд руб. по итогам 9 месяцев 2022 г.).

«На страховых посредников по-прежнему приходится

более двух третей сборов на страховом рынке, хотя трансформация экономики привела к изменению структуры рынка посредников. При этом мы видим, что, несмотря на кризисные явления, сложные страховые продукты, которые являются сильной стороной профессиональных страховых брокеров, по-прежнему востребованы. Клиенты и страховщики стали гораздо придирчивее относиться к рискам, которые покрываются договором страхования, оценке их вероятности и целесообразности включения в покрытие, а также стали внимательнее к различным дополнительным условиям договора, влияющим на его цену», – сказала председатель совета АПСБ Катерина Якунина.

Материал предоставлен пресс-службой АПСБ

АГРОСТРАХОВАНИЕ

Самая крупная выплата



АОСК «РСХБ-Страхование» произвело самую крупную единовременную выплату в истории страхования виноградарства в размере 236,1 млн рублей агропредприятию Ставропольского края. Выплата осуществлена по договору страхования урожая сельскохозяйственных культур агропредприятию Ставропольского края.

Страховым случаем стала частичная утрата (гибель) урожая винограда в результате воздействия опасного для производства сельскохозяйственной продукции природного явления – вымерзания.

Страховая выплата предприятия в связи с частичной утратой (гибелью) урожая сельскохозяйственной культуры составила 236,1 млн рублей.

Пресс-служба «РСХБ-Страхования»

Общее собрание НСА утвердило основные направления деятельности на 2024 год

В 2024 году ключевыми направлениями развития агрострахования в работе Национального союза агро-страховщиков остаются дальнейшая оптимизация и поиск возможностей упрощения процедур страхования, продвижение агрострахования в регионах, развитие цифровых технологий, обучение и повышение квалификации специалистов, вовлеченных в страховое обслуживание аграриев. Об этом сообщил президент НСА Корней Биждов 15 декабря на общем собрании НСА, которое утвердило основные направления деятельности союза на 2024 год.

НСА подготовил предложение по введению программы страхования сельхозкультур по индексу урожайности, которые будут вынесены на консультацию в профильные госорганы уже в первом квартале будущего года.

В работе общего собрания приняли участие представители госорганов, курирующих организацию системы агро-страхования с господдержкой. Михаил Орлов, глава аппарата Аграрного комитета Совета Федерации, передал собранию приветствие от председателя комитета Александра Двойникова и сенатора Андрея Кислова.

Он подчеркнул необходимость дальнейшей работы с регионами по развитию агро-страхования, отметив готовность комитета к продолжению взаимодействия с НСА по данному вопросу.

Сергей Бабич, представитель Департамента страхового рынка ЦБ РФ, отметил позитивную роль НСА в части активной деятельности по поиску решений для развития агрострахования на взаимовыгодных условиях для страховой и аграрной отрасли.

Замдиректора АСПГ АПК Минсельхоза РФ Зоряна Стойко сообщила, что в России на-

блюдается рост охвата растениеводства страховой защитой. По данным Минсельхоза РФ, в России застраховано более 10 млн га посевов в 2023 году. Из них 4,4 млн га – по программе страхования на случай ЧС, что в 2,4 раза превысило показатель годом ранее.

Александр Ицелев, представитель Департамента финансовой политики Минфина России, отметил, что достигнутая стадия развития агрострахования требует ставить новые задачи – не только в части повышения охвата, но и в части рассматривания эффективности для страхователя и государства. Он выразил пожелание, чтобы эти задачи также нашли отражение в основных направлениях деятельности.

Пресс-служба НСА

ИССЛЕДОВАНИЕ

Сборы премий
По данным Банка России, объем рынка ОСАГО в третьем квартале 2023 года вырос до 86 млрд руб., или на 17% по сравнению с тем же периодом прошлого года. «На увеличение объема сборов по обязательному автострахованию повлияло подорожание запчастей, которое привело к увеличению стоимости страховой защиты», – поясняется в аналитическом материале регулятора. Прежде всего это коснулось страхователей с наибольшими индивидуальными рисками.

Повышение стоимости полисов началось на фоне резкого подорожания запчастей в 2022 году: компании хотели покрыть риски возросшей убыточности автострахования. Как отмечают аналитики финансового маркетплейса, в дальнейшем рост сборов премии по ОСАГО будет носить устойчивый характер, обеспеченный прежде всего органическим ростом парка автомобилей, как произведен-

Аналитики спрогнозировали замедление роста рынка автострахования

Несмотря на восстановление продаж автомобилей до уровня двухлетней давности, рост рынка автострахования в следующем году, скорее всего, замедлится из-за сохранения высокой ключевой ставки – до 12-15%, отмечается в прогнозе «Банки.ру», который есть у «Российской газеты».

ных в России, так и ввезенных в страну новых и подержанных машин. «Продажи автомобилей в сентябре-октябре 2023 года восстановились до уровня двухлетней давности, однако дальнейший рост замедлится из-за подорожания кредитов», – говорится в прогнозе «Банки.ру».

Соответственно, и сборы премии по ОСАГО будут расти меньшими темпами как минимум до второй половины 2024 года. В следующем году прирост может составить 12-15%, считают аналитики. А при оживлении кредитования во втором полугодии показатель по данному виду страхования способен оказаться

и выше – преодолеть планку в 20% по итогам года.

Аналитики также подчеркивают, что рынок ОСАГО, вероятно, движется к некоторой либерализации: страховщикам могут позволить в будущем самостоятельно определять стоимость полисов и использовать свободные тарифы. «Такую возможность допускают в Российском союзе автостраховщиков, однако маловероятно, что это произойдет уже в 2024 году», – указывают они.

Выплаты
Параллельно с ростом сборов увеличиваются и выплаты по ОСАГО. В октябре 2023 года

средняя выплата пробила отметку в 100 тыс. руб., что стало новым рекордом. Это на 22,4% больше, чем средняя выплата по ОСАГО в январе этого года. Всплеск осенью 2023 года был обусловлен ростом цен на автомобильные запчасти и компоненты, которые используются для ремонта.

В дальнейшем тенденция роста выплат, скорее всего, сохранится. И определяющим фактором останется изменение курса валют, а также инфляционный фон.

«Российская газета» (печатается в сокращении – Прим. ред.)

АгроМедиаХолдинг «СВЕТИЧ»:
нам 20 лет!

ЖУРНАЛ • ГАЗЕТА • САЙТ • ВЫСТАВКИ

20 лет
издательской
деятельности

15 лет
выставочной
деятельности

500
выпусков
аграрных СМИ

Для профессионалов аграрного дела!

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ АГРАРНЫЙ ЖУРНАЛ
Нивы России

МЕЖДУНАРОДНАЯ АГРАРНАЯ ГАЗЕТА
АГРО Жизнь

ИНФОРМАЦИОННОЕ АГЕНТСТВО
Svetich.info
САЙТ О СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ

СВЕТИЧ
ВЫСТАВОЧНАЯ КОМПАНИЯ

svetich.info | 8-800-505-30-73 | fieldday.ru

СТРАХОВОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

НАУКА И ПРАКТИКА

В 2023 году к юбилею Финансового университета Департамент страхования и экономики социальной сферы финансового факультета совместно с Всероссийским союзом страховщиков (ВСС), Центром оценки квалификации ВСС, Национальной страховой гильдией (НСГ), Национальным союзом агростраховщиков (НСА), зарубежными университетами Белоруссии, Китая, Узбекистана подготовил и опубликовал (издательство «Прометей») серию учебников и монографий «Страховой бизнес: образование, наука и практика» под редакцией Н. В. Кирилловой, А. А. Цыганова.

В серию вошли учебники «Страховой бизнес» в 3 томах, подготовленные в соответствии с учебным планом магистерской программы «Страховой бизнес», профессиональными стандартами страхового рынка для студентов, аспирантов и оценки квалификаций специалистов в ЦОК ВСС; актуальные учебники по страхованию в ESG, страховых институтов в ЦУР; монографии по результатам фундаментальных и прикладных тем, выполненных по заказу правительства по сельскохозяйственному, транспортному страхованию, страхованию в условиях пандемии, ESG-трансформации страхового рынка. Изюминка серии – картины художника и научно-го сотрудника департамента И. Э. Шинкаренко по страховой тематике, написанные специально для оформления серии. Серия продолжится в 2024 году.

Любовь КРУТОВА, помощник руководителя Департамента страхования и экономики социальной сферы финансового факультета, Финансовый университет



ФОРМИРОВАНИЕ МЕЖКУЛЬТУРНЫХ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ



Магистры и преподаватели Департамента страхования и экономики социальной сферы Финансового университета повышают профессиональные навыки не только в учебных аудиториях. Студенты и преподаватели участвуют во всех крупных научных событиях страхового рынка, как, например, в форуме «Будущее страхового рынка».



Участницей первого потока уникальной программы дополнительного образования университета «Каллиграфия. Стиль кайшу» повзросл профессор Н. В. Кириллова. Программа очень интересная в русле развития научных и образовательных интересов университета на Востоке. Совершенно необычная, но, безусловно, полезная. В этом году профессор оппонировала китайскому аспиранту, а сейчас на выходе трое дипломников из Поднебесной.

Лилия СМЕРНОВА

Где и с кем лучше встречать год Зеленого Деревянного Дракона?



Плохие новости для любителей тихих домашних застолий – такой формат покровителю года не по душе. Дракон – существо яркое, экспрессивное. Он ассоциируется с шумной толпой, пестрыми красками, фейерверками, бурным весельем. Поэтому и встречать его следует так же. Идеальный вариант – устроить веселую вечеринку с друзьями или забронировать столик в ресторане с концертной программой.

Отмечать с друзьями или с семьей – не принципиально. Дракон в первую очередь обращает внимание на атмосферу, царящую в компании. А уж связывают вас кровные узы или дружеские симпатии, его не так уж интересует. Главное, чтобы было весело!

Что надевать на Новый год 2024?

В Китае верят, что Дракону очень нравится блеск серебра и золота. Поэтому наряды в этих цветах будут как нельзя кстати. Да и тренды в этом случае на вашей стороне: сияющие новогодние наряды все больше завоевывают сердца. Также хорошим решением будет надеть что-то желтое или красное.

А вот к зеленому астрологи рекомендуют относиться осторожно. В целом выбор этого цвета ожидаем, ведь мы встречаем год Зеленого Дракона. Однако считается, что родившимся в год Дракона лучше отказаться от зеленых оттенков. Иначе символ года может решить, что вы претендуете на его место – и год обернется чередой неудач для незадачливого «конкурента».

А также Дракона точно не впечатлят нейтральные пастельные тона, и Деревянный Дракон не вынесит синего цвета. Но что, если вы сторонник консервативных нарядов, однако хотите угодить покровителю грядущего года? Решение простое – дополните их необычными аксессуарами.

Мужчинам могут дополнить образ яркие носки и галстук – все с новогодней тематикой. Девушки же могут выбрать спокойные брюки и белую блузку, но оживить яркими аксессуарами.

Например, на Востоке верят, что Дракон предпочитает ювелирные металлы или дорогую бижутерию. Поэтому хорошим решением станут монсерджи, крупные кольца и массивные броши с необычным дизайном.

Что мы знаем о Зеленом Деревянном Драконе?

Первое, что буквально бросается в глаза в китайском календаре, — наличие всего одного мифического существа. При этом в Китае верят, что дракону подвластны силы ветра и дождя. Животное влияет на погоду, помогает вырастить богатый урожай и обладает колоссальной энергией удачи.

Дракона почитают как настоящий мировой талисман, который приносит с собой процветание. А в 2024 году, по мнению жителей Востока, нам повезет вдвойне. Ведь древесные силы — это силы успеха, роста и развития.

Но как же тогда вышло, что дракон, которого считают едва ли не олицетворением успеха и удачи, оказался в календаре всего лишь пятым? Дело в личных качествах магического существа. По одной из легенд, император решил определить очередность животных при помощи забегу. В каком порядке будущие покровители финишируют, в таком и будут записаны в календарь.

Дракон, конечно, быстро вырвался вперед. Однако незадолго до финиша он увидел вдалеке дерево. В ней давно не было дождя, урожай пересох, а домашний скот и люди умирали от жажды. Дракон не смог проигнорировать чужую беду, поэтому полетел в деревню и принёс им дождь. Животное вернулось к забегу, но снова отлучилось — теперь помощь нужна была крестьянам, которые страдали от наводнения.



Однако и на этом история не закончилась. Дракон мог бы финишировать четвертым, но увидел, что за его соперником – Кроликом – гонится волк. Чтобы спасти друга, он пропустил его вперед себя, чтобы тот как можно быстрее оказался в безопасности. При этом Дракон не только благороден и отзывчив к чужим бедам. Он крайне любопытен и даже немного дотошен. Символ 2024 года стремится всегда разгадать все в самых мелких деталях и докопаться до сути. Вместе с тем животному легко дается творчество в любых его проявлениях. А еще Деревянный Дракон – природолюбивый наставник. Ему удастся просто и понятно передать свои знания другим, чему-то научить, вовремя дать дельный совет.

Каким будет следующий год?

Многие считают, что 2024 год будет «кармическим», а потому невероятно сложным. Немало опасений вызывает и тот факт, что год будет высокосным, который несет мировому сообществу колоссальное количество трудностей.

Однако с точки зрения китайского гороскопа, никаких особенных кризисов не предвидится. Астрологи говорят, что Дракон

будет благоволить смелым и уверенным в себе. А вот нерешительности покровитель года не потерпит. Впрочем, и излишней амбициозности Деревянный Дракон тоже не любит.

Рекомендуется не строить в ближайший год чересчур амбициозных планов. Лучшее решение – постепенно, но стабильно расти над собой без резких скачков.

Зодиакальный гороскоп на 2024 год Кому Зеленый Деревянный Дракон даст больше возможностей?



2024 год Зеленого Деревянного Дракона несет энергию, перемены и противоречия. Символ властный, яркий и беспощадный, а цвет и материя – спокойные и благородные. Узнаем, кто окажется в любимчиках у сильного покровителя, а кому не следует принимать важных решений в год возможностей и энергии.

Овен

Несмотря на то что Дракон благоволит темпераментным Овнам, не стоит брать на себя слишком много ответственности в 2024 году. Лучше повременить и с крупными финансовыми операциями. Материальная составляющая увеличится благодаря накоплениям, а не рискам. Соблюдать осторожность следует и с окружением – недобросовестные коллеги могут чинить препятствия, не разделяя ваш энтузиазм и череду удач. А чем следует вспомнить Овну, так это о давно забытых вещах, в которых от себя хорошо зарекомендовал, будь то восстановление репутации души компании, творчество или спорт.

Телец

Благодаря усердию и трудолюбию достичь желаемого Тельцы смогут довольно быстро, но расслабляться и снижать планку не стоит. Год Зеленого Деревянного Дракона будет удачным для новых проектов. Они потребуют немалых вложений, поэтому представителю земной стихии следует подготовиться к тратам заранее. Прогрессу в работе помогут и старые наработки. Если же вы почувствуете разочарование, не бойтесь менять направление и трудиться в новой для себя роли. В периоды стресса обращайтесь особое внимание на свое здоровье.

Близнецы

2024 год для Близнецов по праву станет эпохой перемен. У представителей воздушной стихии есть все шансы стать примером для подражания благодаря неизбежному успеху. Завершить начатые в прошлом дела следует как можно раньше – в январе-феврале. Это могут быть как приятные хлопоты, так и выплата долга. И уже потом необходимо приступить к осуществлению планов, даже самых смелых. Чего точно не следует делать, так это расстраивать энергию впустую. Осторожно следует относиться к финансам – кошелек Близнецов всегда должен быть наполнен по лопатки.

Рак

Для достижения успеха в карьере, бизнесе или отношениях Раку в 2024 году следует оставаться гибким, пролициальным и открытым. Важную роль в осуществлении желаемого сыграет коммуникабельность и умение налаживать связи. Заметив старания представителя водной стихии, Зеленый Деревянный Дракон подарит ему ряд возможностей: новых друзей, уверенность в своих силах и даже предложение о работе на выгодных условиях. В семье ожидается спокойствие и уют. Стабильным будет и конец года – перемены не предвидятся, из-за чего конец осени и зима могут показаться Раку скучными по сравнению с яркими предыдущими месяцами.

Лев

У Львов есть шанс повысить свой социальный статус и улучшить материальное положение в 2024 году. Для этого, на удивление, стоит на время забыть о долгосрочных планах и жить сегодняшним днем. В противном случае фантазии обратятся разочарованием и нереализованными амбициями. Год будет непростым, но насыщенным событиями, которые подтолкнут Льва на подвиги в будущем. Не стоит отказываться от публичных выступлений и бизнес-встреч, которые позволят вам заявить о себе и обзавестись новыми союзниками.

Дева

Год Зеленого Деревянного Дракона обещает перспективы для представителей земной стихии. Уже в начале года Дева заметит, что предыдущие начинания и вложения, которые ставились под сомнение, принесли результат. Остановившись на достигнутом не стоит. 2024 год станет отличным периодом для знакомств, сотрудничества, поиска единомышленников и проявления своей индивидуальности. Однако не стоит забывать об укреплении отношений с предыдущими связями, которые тоже могут оказаться полезными.

Весы

Для улучшения финансового состояния Весам следует пересмотреть свои планы и приоритеты в 2024 году. Не исключены крупные траты и риски, однако они будут оправданы в случае инвестирования в новые проекты. Зеленый Деревянный Дракон предвещает много рутины и кропотливой работы в первой половине года, однако позже Весы смогут насладиться плодами своих трудов. В целом предстоящий год станет удачным периодом для налаживания связей и знакомства с новыми бизнес-партнерами.

Скорпион

Год Зеленого Деревянного Дракона наделит страстных Скорпионов мудростью и подарит новую мотивацию. Не стоит отказываться себе в общении, которое может принести сплошную выгоду. А вот о необдуманных действиях лучше забыть. Предложение заработать, к примеру, стоит принять и рассмотреть, но важно уточнить о законности мероприятия. Впрочем, с финансами у Скорпионов не все однозначно – риск потери денег есть, но и новые возможности не заставят себя ждать. Поможет пережить незначительные тяготы способность адаптироваться и получение новых знаний.

Стрелец

Удача в 2024 году будет сопутствовать наиболее активным Стрельцам. Оценив усилия и добрые намерения представитель огненного знака, Дракон подарит им немало шансов – улучшение жилищного положения, продвижение по службе или закрытие старых долгов. Благоприятным предстоящий год будет и для путешествий. Однако в погоне за новыми знаниями и увлечениями у Стрельцов есть возможность испортить свое здоровье. Для того чтобы все желаемое воплотилось, а в семье настал покой и уют, необходимо соблюдать баланс во всем и принимать помощь от близких.

Козерог

Впервые за долгое время Козерогам следует прислушаться к своей интуиции, а не к многолетнему опыту. Это откроет новый духовный путь, а вслед за ним осуществит желаемое. Такой метод может показаться непроверенным, но результат будет виден уже в первой половине года. Однако в решении важных вопросов не стоит руководствоваться эмоциями. Инициатива будет оценена, но переключившись предыдущие старания одним действием опасно. При любом раскладе звезды сулят Козерогу повышение на работе.

Водолей

В 2024 году эксцентричный Водолеям стоит изменить подход в коммуникациях. Напротив события в нужное русло помогут лояльности, толерантности и обход острых углов. Однако в работе, напротив, помогут смелость и настойчивость. Но без фанатизма – конфликтам в предстоящем году не место. Сулит Зеленый Деревянный Дракон и множество проектов в начале года, на которые у Водолея будет достаточно сил и вдохновения. Весной представитель воздушной стихии найдет отдушину в семье, направив силы и ресурсы на заботу о близких. Счастливыми окажутся те Водолеи, которые смогут осознать, что важно именно для них.

Рыбы

2024 год станет для Рыб периодом обучения. Речь не только о получении второго высшего или повышении квалификации. Дракон попробует заставить представителя водной стихии примерить на себя новую роль и взять непосильный груз ответственности. Окружающие будут ждать от вас многого, будь то принятие важного решения или соответствие чужим идеалам. Несмотря на трудности, Рыбы вынесут важный урок и, сами того не заметив, окажутся на вершине.

Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

Новогодний Бул 25 декабря - 31 декабря 2023 года

Информация об организаторе, правилах, месте и сроках проведения акции, порядке получения скидки на сайте АО СК «Чулпан» www.chulpan.ru и в Контакт-центре 8 800-700-44-90

20% скидка

СТРАХОВАНИЕ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ* СТРАХОВАНИЕ ВЫЕЗЖАЮЩИХ ЗА РУБЕЖ СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН* КАСКО**

www.chulpan.ru Контакт-центр 8 800-700-44-90

СИ № 1216 от 24.06.2021г. СП № 1216 от 24.06.2021г. *кроме договоров страхования, заключаемых по Программам страхования ** ипотечный страховой тариф - не менее 3%