Александр САМАРИН,
директор Департамента инженерной оценки рисков и рассмотрения претензий, ЗАО «Марш - страховые брокеры»

Максим САПОЖНИКОВ,
заместитель директора Департамента инженерной оценки рисков и рассмотрения претензий, ЗАО «Марш - страховые брокеры»

Сюрвей как неотъемлемая часть программы страхования

В международной практике страховые компании не берут на страхование имущественные комплексы без проведения их осмотра – сюрвея. Это объясняется тем, что, принимая на себя риск, страховая компания хочет иметь полное представление об объекте страхования, а не получать «кота в мешке». Однако результаты осмотра важны и для самого страхователя, который увидит в сюрвейерском отчете свои риски, поймет, какой ущерб они могут нанести, какие возможны пути их минимизации, а также получит условия страхования, адаптированные под свои активы и специфику хозяйственной деятельности.

Российский рынок страховых сюрвейерских услуг динамично движется вперед, растет объем предоставляемого сервиса. Однако нельзя сказать, что развитие рынка идет без проблем. Перечислим их.

- Само направление неразрывно связано со страхованием как сервисная функция, и его развитие ограничивается динамикой развития страхового рынка. Заказчиками сюрвеев в РФ в основном являются страховые компании, хотя во многих странах инициаторами осмотров выступают сами страхователи, которые приглашают риск-инженера, чтобы получить независимую оценку своих рисков. Эта практика пока имеет очень ограниченное применение в России. Сюрвей в основном проводится для заключения договора страхования, но мало используется для управления рисками, особенно вне страхового контекста.
- Отсутствуют образовательные стандарты для риск-инженеров, равно как и единая образова-

тельная система. Квалифицированную подготовку в области международных норм оценки страховых рисков и условий страхования имеют единицы российских риск-инженеров, что сильно ограничивает возможности использовать отчеты для размещения страхового риска на международном перестраховочном рынке.

- Большинство страховых компаний не имеет в штате риск-инженера и зачастую берут объект на страхование без предварительной оценки страховых рисков. В результате непредсказуемые последствия реализации риска могут пошатнуть финансовое положение страховщика и сказаться на его деловой репутации, а также повысить вероятность неполучения страхового возмещения для предприятия.

Есть и другие сложности, связанные с единообразием понятий и стандартов. Так, например, существуют различные трактовки понятия «максимально возможный убыток», а российские нормы по пожарной безопасности отличаются от западных. Эти и другие обстоятельства осложняют задачу взаимодействия с перестраховочными рынками как в России, так и за её пределами.

Однако несмотря на разнообразие возникающих вопросов в большинстве случаев решение может быть найдено, если использовать индивидуальный подход и рассматривать проблему

с позиций всех участников страховой программы.

Что такое страховой сюрвей и зачем он нужен

Термин «сюрвей» (survey) в дословном переводе с английского означает «осмотр» или «обследование». В страховании сюрвей – это осмотр объекта страхования с точки зрения выявления и оценки страховых рисков.
В страховой терминологии также используется понятие «прериск», т.е. предстраховая оценка рисков объекта страхования. Сюрвейером называют также представителя аварийного комиссара – организации, занимающейся выяснением обстоятельств и последствий страховых случаев. В данной статье мы будем использовать понятие «сюрвейер» и «риск-инженер» только применительно к инженерной предстраховой оценке рисков.

Отвечая на вопрос, зачем нужен сюрвей, сразу отметим, что выигрыш от него получают все участники страховой программы. Так, страховщику сюрвей нужен для оценки реально принимаемых на себя обязательств (вероятности и размера потенциального ущерба), расчета ставки страховой премии и определения максимальной доли участия в риске. Кроме того, на основании сюрвейерских отчетов страховщики зачастую выдвигают собственные требования по безопасности с целью улучшения контроля за риском и потенциальным ущербом.
С точки зрения страхователя сюрвей важен как основа для того, чтобы совместно со страховым брокером определить параметры оптимальной программы страхования. Программа, составленная с учетом специфики деятельности страхователя, будет покрывать страховые риски в максимальном объеме. Уровень лимитов возмещения будет выбран с учетом размера максимально возможных убытков, будут введены специальные условия, дающие возможность возмещения специфических расходов страхователя при убытке (например, accumulated stock clause, debris removal и т.д.). Ставка премии будет соответствовать оптимальному ценовому предложению на рынке для данного уровня рискозащищенности объекта страхования. Кроме того, страхователь научится адекватно оценивать свои страховые риски, сможет разработать и эффективно планировать мероприятия по их минимизации.

Для брокера сюрвей дает возможность получить максимальный объем информации об объекте страхования, обеспечить её

прозрачность, позволяя более эффективно проводить переговоры с андеррайтерами, добиваясь лучших условий для своих клиентов.

В международной практике после сюрвея страхователь приглашает к сотрудничеству консультантов по риск-менеджменту, задача которых сводится к выявлению нестрахуемых рисков, определению значимости каждого отдельного риска и разработке программ по управлению этими рисками. Выявление рисков и постоянный контроль над ними необходимы не только для получения хороших котировок на страховом рынке, но и для снижения вероятности возможных убытков, которые могут существенно повлиять на жизнедеятельность предприятия, поставив под угрозу непрерывность его коммерческой деятельности.

Важно отметить, что сюрвей проводят не только до разработки страховой программы, но и в период, когда страховая программа уже действует. Это может быть необходимо для проверки соблюдения ранее предъявленных страховщиком требований по безопасности либо в ситуации, когда речь идет о строительстве. Тогда регулярные инженерные осмотры проводятся для отслеживания отклонений фактического прогресса от заранее намеченного графика работ. После этого страховщика информируют, как страхователь соблюдает требования страховой программы в части выполнения норм и правил безопасности. По результатам осмотров могут вноситься определенные коррективы в страховую программу, в том числе, и по требованию страхователя.

Кто проводит осмотр?

Сюрвейерские осмотры проводят инженеры страховых компаний или брокеров, а также аварийные комиссары и независимые консалтинговые компании. Лицензирования сюрвейерской деятельности как в России, так и за рубежом не существует. Даже если осмотр проводит инженер страховщика, а не независимая компания, то регламентирующими документами, как правило, являются не только внутренние технические нормативы этой компании, но и требования признанных мировых лидеров, как, например, Munich Re, Swiss Re, FM Global, и т.д.

В чем преимущество сюрвея, сделанного инженером страхового брокера?

Бытует мнение, что если страховой брокер представляет интересы страхователя, то его внутренние риск-инженеры не являются независимыми экспертами, а их

отчет об оценке рисков всегда оптимистичен, поскольку брокер заинтересован в успешном размещении риска по минимальной цене. Попробуем разъяснить, почему такое мнение является некорректным.

Профессиональный брокер – это консультант, задача которого не только разработать качественную программу страхования/перестрахования, но и эффективно её обслуживать. В отличие от агентов, чьей основной задачей является продажа страхования, брокер осуществляет работу в течение всего периода действия программы и даже по её истечению. Приведем примеры, подтверждающие этот тезис.

Пример № 1. Сюрвейерский отчет риск-инженеров брокера свидетельствует о том, что система пожаротушения работает и соответствует нормам пожарной безопасности. На момент наступления страхового случая при осмотре становится очевидно, что в действительности система была изношена и не выполняла свои функции. Картина рисков предприятия явно была приукрашена. На этом основании страховщик отказывает в выплате страхового возмещения, поскольку заявленная на страхование степень риска (предоставленная информация) не соответствует фактиче-

ской, или же страховщик уменьшает размер возмещения пропорционально эффекту от неработающей системы пожаротушения. Очевидным результатом такой работы будет отказ клиента от дальнейшей работы с брокером. Кроме того, эта ситуация нанесет серьезный ущерб репутации и негативно повлияет на отношения с другими имеющимися и потенциальными клиентами.

Пример № 2. При оценке максимально возможного убытка риск-инженер брокера занижает его размер, что позволяет получить более выгодные условия страхования. В соответствии с этой оценкой брокер рекомендует лимит возмещения в программе страхования. При наступлении убытка оказывается, что его размер превышает лимит, т.е. выплаченного возмещения не достаточно для полного восстановления предприятия.

Теперь переходим к этапу размещения риска в перестрахова-

ние, когда определяется, по какой ставке и с какими долями перестраховщики возьмут на себя ответственность по покрытию убытков. Брокер ведет переговоры с перестраховщиками и подключает к процессу штатного риск-инженера, который комментирует вопросы каждого андеррайтера. Здесь эффект заключается в том, что диалог ведется на одном профессиональном языке андеррайтинга, и вероятность получения оптимальных условий страхования/перестрахования значительно возрастает.

Независимый сюрвейер приводит в отчете свою оценку рисков и на этом работу заканчивает, а риск-инженер брокера участвует в процессе до момента подписания договоров страхования/перестрахования.

Если произойдет страховой случай, то инженер брокера, уже хорошо ориентирующийся в специфике работы предприятия, сможет быстрее и эффективнее помочь в процессе урегулирования убытка с аварийным комиссаром.

Квалификация риск-инженера

Термин «риск-инженер», на наш взгляд, недостаточно полно раскрывает объем знаний, которым должен обладать такой специалист. Ведь риск-инженер, помимо базового технического образования, имеет страховую подготовку и хорошо ориентируется в экономических понятиях. В отличие от профильного инженера, риск-инженер специализируется на нескольких областях промышленности и при этом знает требования по пожарной и промышленной безопасности, что позволяет ему оценивать такие сложные риски, как пожар, взрыв, поломка машин и оборудования. Квалификация сюрвейера позволяет ему описать страховые риски понятным для страховщика и перестраховщика языком, а также дать качественную и количественную оценку этих рисков, основываясь на определениях, принятых страховщиками именно этого рынка. Некоторые риск-инженеры оценивают риски, используя рекомендации андеррайтеров для конкретного вида промышленности. Когда отчет готовится для международного рынка перестрахования, сюрвейер учитывает, что российские стандарты пожарной и промышленной безопасности отличаются от международных (американского NFPA, FM, немецкого VdS, английского LPC), и адаптирует свои комментарии для западного специалиста. К примеру, у NFPA есть отдельный стандарт, регламентирующий оборудование складов системами

пожаротушения. У нас отдельного документа по пожарной защите складов не существует.
В российских вузах нет специальности «риск-инженер», поэтому обучение сюрвейера начинается с получения базового технического образования, а дальше идет повышение квалификации в области страхования, пожарной и промышленной безопасности и наработка практического опыта. Наличие практического опыта позволяет выделить наиболее рисковые зоны объекта, максимально точно оценить уровень риска и величину вероятного убытка, а также дать рекомендации, которые позволят улучшить риски.

Как делается сюрвей и что отражается в отчете

Сюрвей состоит из нескольких этапов. Сначала риск-инженер изучает предварительную информацию об объекте страхования, затем формирует запрос на предоставление документальной информации и примерный план осмотра (либо пожелания, какие участки объекта необходимо посетить при осмотре). Параллельно к осмотру готовится и страхователь – собирает документы и составляется план визита.
Работа риск-инженера на объекте, как правило, начинается с интервьюирования представителей предприятия. В ходе беседы риск-инженер предварительно знакомится с деятельностью предприятия, его структурой, системами защиты и жизнеобеспечения, а также действующими положениями по организации работы предприятия, включая противо-

Таблица 1. Масштабы убытка от пожара и условия, которые могут его остановить

Условия, принятые во внимание	NLE/EML	PML probable maximum loss	PML possible maximum loss	MFL	CAT
Пожарные стены, пространственная сепарация	●	●	●	●	—
Внутренние пожарные разрывы	●	●	—	—	—
Ручное пожаротушение	●	●	—	—	—
Стационарные системы пожаротушения	●	—	—	—	—

пожарный режим и планы ликвидации аварийных ситуаций.
Если предметом страхования будет перерыв в производственной деятельности, сюрвейер изучает специфику хозяйственной деятельности, возможные меры по минимизации убытков, анализирует основных поставщиков сырья, оценивает производственный план, выраженный в физических и экономических единицах, а также структуру себестоимости продукции и отпускные цены. Анализу подвергается сезонность реализации продукции, а также взаимозависимость предприятий в группе, если речь идет о страховании холдинга или группы компаний.

Уже в ходе интервью риск-инженер формирует первое предметное представление об объекте страхования и определяет участки, которые необходимо осмотреть с особой тщательностью. В первую очередь выделяются наиболее рисковые объекты, например, подверженные таким рискам, как пожар/взрыв, поломка оборудования, обрушение и т.д. Оценка уровня риска обычно происходит методом сравнения конкретного предприятия с аналогичными предприятиями отрасли (страны или зарубежья).
Перечень рисков конкретного предприятия выявляется во время его осмотра. Ведущие мировые

страховщики имеют свою классификацию производственных рисков, схемы типовых технологических процессов, используемых предприятиями отрасли.

Если, например, говорить о таком риске, как пожар, то основной критерий оценки уровня этого риска – пожарная нагрузка (теплота, выделяемая при горении). В зависимости от типа производства предприятия разделены на несколько классов.

К первому относятся предприятия, имеющие малую пожарную опасность, например пивоваренные заводы. К последнему – производства очень высокой пожарной опасности, например, производство фейерверков, пороха и т.п. Такая классификация является базой для определения ставки страховой премии для предприятия.

После посещения объекта начинается подготовка отчета. В нем риск-инженер с разных позиций оценивает риски, стараясь ответить на все вопросы андеррайтеров, которые существенны для принятия риска на страхование и для оценки собственного удержания по конкретному риску. Здесь важно иметь информацию об истории убытков как на том предприятии, которое предполагается страховать, так и на аналогичных предприятиях отрасли, чтобы дать аргументированную оценку максимальных возможных убытков для страхуемого предприятия.

Оценка максимально возможного убытка

Оценка возможных убытков позволяет страховым и перестраховочным компаниям понять примерный размер выплаты при наступлении страхового случая и установить адекватный лимит возмещения в страховой программе. В терминологии андреррайтеров часто используются аббревиатуры, характеризующие масштаб убытка: NLE (normal loss expectancy), EML (estimated maximum loss), PML (possible maximum loss, probable maximum loss), MFL (maximum foreseeable loss), CAT (catastrophic). Однако дословный перевод не дает четкого понимания сути этих терминов – за каждым из них стоит определенная логика, причем разные страховые рынки или компании вкладывают в одну и ту же аббревиатуру разный смысл.

Например, понятие максимального убытка MFL, относящееся к риску «пожар», предполагает, что все защитные системы не работают, ручное пожаротушение не эффективно, и распространение огня может быть ограничено только пожарной кирпичной стеной или перегородкой. Горизонтальное отделение не принимается во внима-

ние. Факт отсутствия горючих материалов не учитывается.
Термин PML в расшифровке «probable maximum loss» определяется как максимально ожидаемый ущерб от пожара при несрабатывании стационарных систем пожаротушения, но эффективной борьбе с огнем ручными средствами (огнетушители, пожарные рукава и т.д.) и ограничении пожара противопожарными разрывами.
Та же самая аббревиатура, но в расшифровке «possible maximum loss» означает ущерб, который может возникнуть при наложении самых неблагоприятных обстоятельств пожара, борьба с которым не дает эффекта, и он может быть остановлен только непреодолимыми преградами или отсутствием веществ для его поддержания.
Согласитесь, что величина ущерба, данная в различной трактовке PML, может отличаться в разы. Поэтому рекомендуется внимательно смотреть на расшифровку терминов в отчете риск-инженера.
Существуют так называемые «нормальные убытки» (EML, MFL), когда борьба с пожаром эффективна во всех проявлениях, а неблагоприятные обстоятельства не учитываются.
Самым тяжелым считается ущерб CAT, т.к. он предполагает катастрофические последствия, наступающие в результате взрыва из-за массового выхода горючих веществ на большой территории объекта, землетрясении, наводнения или авиакатастрофы.
Расшифровка условий, которые могут остановить пожар, в связи с аббревиатурами размеров убытка приведены в таблице 1.

В заключение отметим, что инженерная оценка риска является базовым звеном на этапе разработки эффективной страховой/перестраховочной программы или оптимизации уже существующей.