



СПАСЕМ ПРОИЗВОДСТВО ОТ ЧС

Разрушительные стихийные бедствия опасны не только для имущества граждан — они могут нанести существенный ущерб предприятиям и объектам коммерческой недвижимости. Если у граждан есть надежда на помощь со стороны государства, то кто поможет восстановить пострадавшее производство? Как лучше обеспечить защиту производственных объектов с использованием страховых инструментов мы спросили у Андрея Соловьева, андеррайтера по имущественным и морским рискам компании AIG в России.

Современные страховые технологии: Андрей, существует ли практика страхования промышленных и коммерческих объектов исключительно только на случай чрезвычайных ситуаций?

Андрей Соловьев: Современные страховые продукты, обеспечивающие защиту интересов владельцев коммерческой недвижимости и промышленных объектов,

обычно покрывают значительный набор рисков, а не только убытки, вызванные катастрофическими природными явлениями. Страхование имущества юридических лиц только от стихийных бедствий практикой не является.

ССТ: Почему? Ведь если на предприятии все риски под контролем и хочется иметь

защиту только для абсолютно случайных событий, то как должен выглядеть договор страхования?

А. С.: «Все риски под контролем» — это, к сожалению, заблуждение большинства компаний. Даже у компаний с хорошо развитым риск-менеджментом и системами контроля всегда сохраняется остаточный риск. Страхование от чрезвычайных ситуаций, которые связаны с разнообразными природными катастрофами, является частью добровольного имущественного страхования. Выбирать для страхования из общего перечня рисков только какие-то катастрофические риски нецелесообразно.

ССТ: Почему?

А. С.: Все страховые события обладают характеристиками вероятности и случайности. При оценке риска также учитывается и потенциальный размер ущерба от тех или иных событий. С точки зрения разрушительности, безусловно, природные явления считаются одними из наиболее значительных рисков. Однако наиболее частым явлением, от которого страдает большое количество компаний, являются пожары, которые могут быть вызваны различными причинами. Совокупный ущерб от пожаров за год значительно превышает ущерб от стихийных бедствий. Отмечу, что помимо повреждений непосредственно огнем, при пожарах возникают и сопутствующие убытки, к которым можно отнести повреждение дымом (что особенно чувствительно для предприятий торговли); повреждение водой, используемой при тушении огня; перерыв в деятельности предприятия. Пожар на промышленных предприятиях может привести к взрывам, в результате которых имущество может быть полностью уничтожено. Достаточно вспомнить пожар и последующие взрывы в китайском порту Тяньцзинь в 2015 году, в результате которых было полностью уничтожено и значительно повреждено все имущество в радиусе километра от эпицентра взрыва.



Андрей Соловьев

Андеррайтер по имущественным и морским рискам AIG в России

Среди событий с большой частотой наступления также нужно выделить повреждения водой, которые связаны с протечками водопроводов (в том числе противопожарных, находящихся под высоким давлением), которые повреждаются в результате внешнего воздействия, например, при проведении отделочных работ, или других факторов. Противоправные действия третьих лиц, наезды транспортных средств, которые приводят к повреждению имущества юридических лиц, также являются достаточно распространенными и часто встречающимися причинами убытков.

Различные природные явления: ураганные ветры, обильные осадки, град, подтопления — события, которые происходят значительно реже, носят, как правило, сезонный характер, но при этом представляют не меньшую угрозу, чем прочие явления. Ураганы наносят ущерб фасадам зданий, разрушают лёгкие конструкции, кровлю. В горных районах страны опасность представляют обильные осадки, которые провоцируют сход селевых потоков, а также наводнения в результате

разлива горных рек. От подобных событий, например, часто страдают горнолыжные курорты, расположенные в районе Красной Поляны. Сход селей наносит серьезный ущерб объектам инфраструктуры курортов, причиняя ущерб в десятки миллионов рублей.

Какие из названных рисков реализуются, предсказать невозможно. Именно поэтому страховщики предлагают комплексное страхование имущества предприятий. Уменьшать стоимость страхования более целесообразно с помощью франшиз, а не за счет отдельных рисков.

ССТ: Есть ли риски, которые никогда не покрываются страховщиками?

А. С.: Существует стандартный для российской и международной практик набор исключений из страхового покрытия. К этим исключениям относятся военные действия, воздействие радиации, конфискация имущества, естественный износ и, конечно, противоправные или намеренные действия самого страхователя. Перечень исключений может отличаться у различных компаний, поэтому данному разделу правил страхования следует обращать особое внимание.

ССТ: Каковы собственные возможности предприятия при работе с рисками?

А. С.: Существуют различные способы управления рисками. Основными являются проведение мероприятий по уменьшению риска, которые могут быть направлены как на уменьшение потенциального ущерба, так и на снижение частоты событий, и передача риска — собственно и есть страхование. Часто оба этих метода комбинируют. Например, собственник имущества улучшает противопожарную безопасность, разрабатывает планы минимизации ущерба, самостоятельно контролирует состояние объекта — это уменьшение риска. Но остаточный риск всё равно сохраняется.

Оценивая возможный ущерб в случае реализации того или иного риска, компания решает, какой размер ущерба она в состоянии компенсировать за счёт



собственных средств — определяет толерантность к риску. Если толерантность к риску меньше, чем потенциальный ущерб, то на помощь приходит страхование как инструмент передачи риска. В зависимости от толерантности к риску и возможностей собственного участия в риске, компания может приобретать страхование с высокими франшизами, что, безусловно, уменьшит размер страховой премии. Предприятие, конечно, может создавать собственные резервы на случай ЧС и реализации других рисков — самострахование, но это экономически не всегда целесообразно. Доходность средств, аккумулированных в таком фонде, может быть крайне низкой, а объем этих средств недостаточным для покрытия крупных событий.

ССТ: Могли бы Вы привести какой-то кейс, связанный с урегулированием убытков?

А. С.: Примеров много. Один из недавних случаев — повреждение стадиона в Волгограде, построенного к чемпионату мира



КЕЙС: СТАДИОН В ВОЛГОГРАДЕ

После окончания чемпионата мира по футболу в 2018 году аномально интенсивные дожди привели к повреждению стадиона в Волгограде и прилегающей территории. Дождевая вода проникла внутрь стадиона, что привело к повреждению отделки, мебели, электронного оборудования и внешней инфраструктуры: водой размыло дорогу и часть берегоукрепления.

Объект был застрахован, и итоговая сумма страховой выплаты превысила 180 млн рублей — большая для России и непромышленного объекта сумма.

Убыток урегулирован за 5 месяцев, из которых основное время ушло на подсчет убытка из-за большого количества различных повреждений объекта, а также в связи с участием нескольких страховщиков и перестраховщиков в риске.

Было подтверждено, что случившееся — это воздействие внешних факторов: аномальные осадки, значительно превышающие норму для данного региона.

по футболу. Для урегулирования события был привлечен компетентный аджастер. Основными поставленными вопросами были причины события и реальный размер ущерба. Также стояла задача определить, являлось ли случившееся страховым событием. Могли существовать ошибки проекта, брак конструкции или ошибки монтажа. Эти обстоятельства могут быть или учтены договором страхования, или исключены из него. В данном случае было подтверждено, что случившееся — это воздействие внешних факторов: аномальные осадки, значительно превышающие норму для данного региона.

ССТ: Вы подчеркнули, что для клиента важно оценить квалификацию страховой компании в части урегулирования убытков. Какие индикаторы могут быть интересны в данном случае?

А. С.: Есть правила страхования, есть исключения из правил и есть покрытые риски. Все страховые компании придерживаются собственных правил страхования.

События бывают настолько сложными, что несколько экспертов приходят к совершенно разным выводам. В приведённом случае со стадионом один эксперт мог заключить, что это какой-то дефект конструкции, а другой — что виноват дождь.

ССТ: Какой-то экспертный волюнтаризм...

А. С.: Не совсем так. Как правило, событие происходит при стечении ряда обстоятельств. Установление причинно-следственных связей и влияния тех или иных факторов процесс сложный и на него в значительной степени влияет субъективное мнение каждого отдельного эксперта. Много зависит от поставленной страховой компанией задачи и правильно сформулированных к эксперту вопросов. А уже страховая компания может интерпретировать результаты по-своему и признать случай либо страховым, либо нет. АIG в спорных ситуациях всегда встаёт на сторону клиентов, которые это видят и ценят.