



Андрей БОГАЧЕВ,
генеральный директор
ЗАО «Канингэм
Линдсэй Раша»,



Татьяна ДРАГУНОВА,
начальник финансово-
юридического отдела ЗАО
«Канингэм Линдсэй Раша»

Особенности урегулирования убытков от перерыва в хозяйствен- ной деятельности во время кризиса

Разрушительный эффект всех недочетов и пробелов в страховом договоре в нестабильное время сказывается гораздо сильнее, чем в спокойное. Более того, изменение экономической ситуации может потребовать внесения соответствующих изменений и дополнений в договор страхования, даже если на момент его подписания все условия были выверены.

К сожалению, большинство недочетов договора страхования выявляются на стадии урегулирования уже произошедшего убытка, когда что-либо изменить довольно сложно. В связи с этим мы хоте-

ли бы особо подчеркнуть необходимость детального анализа условий страхового договора на стадии его подписания как со стороны страховщика, так и со стороны страхователя и/или брокера.



Что такое BI?

Целью любого бизнеса является получение прибыли – соответственно, отсутствие/уменьшение прибыли и есть показатель перерыва производства (бизнеса). И это не всегда является результатом отсутствия/уменьшения производства как такового. Страхование преследует цели уменьшения негативных последствий того или иного риска. Целью страхования имущества является возвращение страхователя в то же положение, в котором он находился до наступления убытка, то есть обеспечение ему возможности восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось до убытка.

В случае страхования перерыва в хозяйственной деятельности (business interruption – BI) обязательства страховщика сводятся к тому, чтобы вернуть страхователя в то финансовое состояние, которое было бы, если бы страхового случая не произошло.

Анализ риска, подлежащего страхованию

В большинстве правил страхования указывается, что если в течение стандартного периода (12 месяцев до даты материального убытка) страхователем не была получена прибыль, он

не имеет права на получение от страховщика возмещения убытков от потери прибыли в связи с перерывом в производстве. Таким образом, в настоящий момент при страховании убытков от перерыва в производстве страхователю следует оценить свое текущее финансовое состояние и свои шансы на получение прибыли в течение периода страхования и на основании этого анализа оценить, стоит ли ему страховать прибыль или лучше ограничиться текущими расходами.

Следующий момент, на который нужно обратить внимание, – текущие расходы по продолжению хозяйственной деятельности возмещаются лишь в той мере, в которой они были бы покрыты доходами от застрахованной хозяйственной деятельности за период ее перерыва, если бы этот перерыв не наступил.

Таким образом, для определения адекватной страховой суммы при страховании перерыва в производстве вообще – а в текущей ситуации особенно – страхователь должен проанализировать подлежащую страхованию валовую прибыль, т.е. выручку за вычетом переменных расходов, и оценить свои возможности по получению такой валовой прибыли в течение периода страхования. Это позволит избежать переплаты стра-

ховой премии с одной стороны и недострахования с другой. Адекватная оценка валовой прибыли имеет особое значение для предприятий, которые находятся в процессе развития и выхода на плановые мощности. В процессе урегулирования мы сталкиваемся с ситуациями, когда переменные расходы на таких предприятиях превышают доход от реализации (в том числе, и по причине резкого снижения цен на отдельные виды продукции вследствие кризиса). В таком случае, конечно, речь о возникновении убытков от перерыва в производстве идти не может.

Во избежание таких ситуаций можно порекомендовать страхователям и страховщикам пересматривать страховые суммы (и, возможно, объемы покрытия) по убыткам от перерыва в производстве не раз в год или даже реже – как это делается сейчас – а хотя бы ежеквартально.

Методика расчета убытка

Отличие расчета имущественного убытка и убытка от перерыва в хозяйственной деятельности

Важное отличие в расчете имущественного убытка и убытка от перерыва в хозяйственной деятельности состоит в том, что имущественный убыток может быть очень точно, буквально до



копейки, посчитан. То есть, можно точно рассчитать стоимость всех восстановительных и дополнительных расходов, которые понес страхователь, и определить точную сумму страхового возмещения.

При расчете убытков от перерыва в хозяйственной деятельности картина совсем иная – убыток никогда не может быть посчитан абсолютно точно, потому что

расчет в самом общем виде представляет собой разность между ожидаемой (прогнозной) и фактической валовой прибылью.

Поскольку одна из величин, участвующих в расчете, гипотетическая, точность расчетов будет зависеть от количества факторов, которые были учтены при расчете прогноза.

Факторы, имеющие значение для расчета убытка

Надо иметь в виду, что не существует единого и применимого ко всем случаям перечня факторов, которые надо принимать в расчет при урегулировании убытка от перерыва в хозяйственной деятельности. Среди таких факторов можно упомянуть как общую экономическую ситуацию в мире (в отдельном регионе или на отдельном рынке, сезонность, погодные условия), так и особенности конкретного предприятия, например, технические ограничения на производстве, степень загруженности мощностей предприятия, возможность оперативного изменения производственной или логистической схемы, наличие складских запасов и т.д. Ориентиром при определении, какой фактор надо учитывать при расчете, а какой не надо, является значимость влияния этого фактора на расчет убытка. В большинстве случаев применя-

ется следующий принцип: если расходы на учет того или иного обстоятельства в расчете убытка сопоставимы с эффектом от него, то учет этого фактора нецелесообразен.

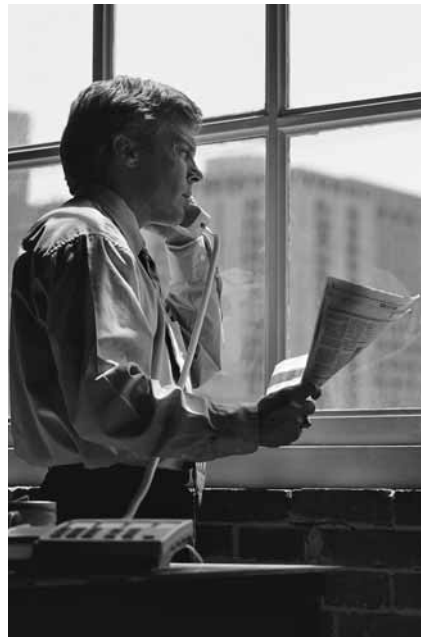
Зачастую от страхователей или их брокеров исходят предложения о разработке закрытого перечня документов, которые нужно предоставить страховщику, чтобы он выплатил страховое возмещение при наступлении убытка от перерыва в производстве. Страховщики, со своей стороны, обычно отвергают подобные предложения. И даже если договор страхования содержит некий перечень документов, которые надо предоставить для принятия решения о выплате, в конце этого списка почти всегда будет стоять многозначительное «и т.д.», которое может подразумевать гораздо более объемный список документов, чем указанный в договоре.

Позиция страховщиков вполне объяснима, поскольку предусмотреть все обстоятельства, которые могут оказывать влияние на деятельность страхователя в той или иной ситуации, а следовательно, и полный список документов, в которых эти обстоятельства могут найти свое отражение, практически невозможно. Это особенно актуально, если говорить о нестабильных экономических условиях.

В настоящий момент большое значение для расчета убытка имеют такие общеэкономические факторы, как например:

- изменение цен и спроса на сырье и энергоносители;
- изменение стоимости рабочей силы;
- изменение стоимости готовой продукции;
- инфляция и дефляция;
- изменение курсов валют.

Особое внимание хотелось бы обратить на влияние изменения курсов валют на расчет возмещения. В результате курсовых изменений убытки как таковые не покрываются страхованием от перерыва в производстве. Это стоит помнить при определении



нормы валовой прибыли. Скачки курсов валют также влияют на адекватность резерва.

Изменение валютных курсов и инфляция также влияют на реальную величину возмещения, получаемую страхователем. В связи с этим, а также в связи с общей нехваткой средств остро встает вопрос о сроках урегулирования, а также о возможности осуществления промежуточных выплат.

Страховщикам нужно заблаговременно обдумать выбор валюты и правила применения курса при сборе средств возмещения с перестраховщиков.

Факторы, имеющие значение для расчета страхового возмещения

Следует особо отметить, что помимо факторов, влияющих на деятельность страхователя, а следовательно, и на размер фактически понесенного им убытка, учету подлежат условия договора страхования, ограничивающие величину страхового возмещения по сравнению с фактическим убытком. Здесь примером может служить применение коэффициента недострахования, лимитов и франшиз.

Важным моментом при расчете убытков от перерыва в производстве является проверка выполнения страхователем обязанности по минимизации убытка.

Хорошей практикой урегулирования является обсуждение путей уменьшения потенциального убытка с участием страхователя, страховщика и – при необходимости – привлеченных специалистов и экспертов на начальной стадии расследования, выработка совместного плана действий и мониторинг выполнения согласованного плана. Если меры по минимизации убытка связаны с дополнительными расходами, необходимо определить экономическую целесообразность этих мер, то есть убедиться, что страхователь не тратит два рубля, чтобы спасти один.

В текущей ситуации, когда спрос на ряд видов продукции снижен и производственные мощности загружены частично, страхователи имеют возможность замещения недопроизводства. С другой стороны, в связи с тем, что предложение превышает спрос, страхователь в результате перерыва в производстве может потерять часть рынка сбыта, и в таком случае восстановление его финансового положения может занять весьма продолжительное время. Все это подлежит учету при расчете убытков от перерыва в хозяйственной деятельности.

Следует отметить, что при расчете страхового возмещения по убыткам от перерыва в хозяйственной деятельности рассмотрению подлежит весь пери-

од покрытия. Это означает, что, если оборудование, поврежденное в результате наступления материального убытка, было заменено страхователем на новое, имеющее лучшие производственные показатели, то размер страхового возмещения подлежит уменьшению на величину положительного экономического эффекта, т.е. дополнительной валовой прибыли, полученной страхователем до конца периода возмещения, предусмотренного договором страхования,

Сложности расчета убытка

Поскольку законодательное регулирование страхования перерыва в производстве весьма лаконично, особое значение приобретает договорное регулирование.

В практике наибольшее количество вопросов вызывают:

- проверка адекватности страховых сумм / расчет недострахования;
- расчет нормы валовой прибыли;
- расчет ожидаемой выручки.

Проверка адекватности страховых сумм / расчет недострахования

Полисы и правила страхования перерыва в производстве предусматривают положение, согласно которому, если в договоре страхования страховая сумма по страхованию убытков от перерыва в производстве (хозяй-

ственной деятельности) установлена ниже действительных текущих расходов и чистой прибыли страхователя, при наступлении страхового случая страховщик возмещает страхователю часть понесенных убытков пропорционально отношению страховой суммы к действительными текущим расходам и/или чистой прибыли страхователя.

Данная формулировка не дает указание на то, за какой период рассматриваются действительные текущие расходы и чистая прибыль. Это порождает споры между страховщиком и страхователем в процессе урегулирования убытка.

Согласно классической (англосаксонской) формулировке положения о недостраховании (average proviso), если страховая сумма ниже суммы, получаемой в результате применения процента валовой прибыли к годовому обороту/выручке (или к пропорционально увеличенной величине в тех случаях, когда максимальный период покрытия превышает 12 месяцев), страховое возмещение подлежит пропорциональному уменьшению. Годовой оборот/выручка определяется как оборот/выручка за 12 месяцев, непосредственно предшествующих дате убытка. В российской практике страхования и урегулирования перерыва в производстве существу-

ют и другие мнения по поводу того, что понимается под действительными текущими расходами и/или чистой прибылью. Так, например, страхователями и страховщиками предлагается для проверки адекватности страховой суммы и расчета недострахования сравнивать страховую сумму с фактической валовой прибылью за период страхования.

Такой подход представляется не вполне обоснованным по следующим причинам:

1. для завершения расчета страхового возмещения обязательно нужно дождаться завершения периода страхования, иначе определить действительные текущие расходы и/или чистую прибыль не представляется возможным.
2. Максимальный период покрытия по убыткам от перерыва в производстве может не соответствовать периоду действия / покрытия по полису.

В любом случае страховщику и страхователю следует заранее согласовать, какой подход будет применяться, и сделать соответствующую оговорку в полисе – или же оговорить этот момент в Правилах.

Расчет ожидаемой выручки и нормы валовой прибыли

При расчете ожидаемой нормы валовой прибыли и выручки особое значение в настоящий

момент приобретает положение о том, что при определении размера страхового возмещения подлежат учету все факторы, которые могли бы повлиять на ход и результаты застрахованной хозяйственной деятельности, если бы она не была прервана вследствие возникновения материального ущерба.

Кроме того, в текущей ситуации страхователю нужно четко понимать, что возникновение убытка от перерыва в производстве связано со снижением оборота. В условиях кризиса на многих предприятиях реализация продукции сокращается (из-за отсутствия спроса) и, соответственно, высвобождаются производственные мощности. В такой ситуации при возникновении материального убытка у страхователя возникает возможность задействовать резервные мощности во избежание сокращения производства и, в конечном итоге, реализации. Приведем несколько случаев из практики.

Некое торговое предприятие имеет СВХ (склад временного хранения), промежуточный склад и фасовочный цех. Характер и степень повреждений застрахованного промежуточного склада, которые возникли в результате пожара, делают его использование невозможным. Тем не менее, страхователь своев-

ременно меняет логистическую схему, задействует большее количество транспорта и продолжает вести свою деятельность без потери объемов продаж и, соответственно, выручки. В таком случае перерыв/сокращение производства не наступает и, следовательно, убытков от перерыва в производстве страхователь не несет, поскольку выручка не уменьшилась. Компенсации подлежат только дополнительные расходы на изменение схемы работы. Другой пример. Производственное предприятие имеет несколько источников получения сырья для дальнейшей переработки (структурные подразделения страхователя или застрахованные внешние поставщики). При возникновении материального ущерба у одного из подразделений/поставщиков и последующее прекращение/сокращение поступления сырья от этого источника не влечет прекращения/сокращения производства у перерабатывающего подразделения (компании), поскольку существует возможность компенсировать поставки сырья за счет других источников. В итоге снижения производства в целом по компании/группе не происходит. В таком случае убытки от перерыва в производстве как таковые не возникают. Вместо этого появляются дополнительные расходы страхователя на изме-

нение схемы получения сырья, дополнительный транспорт, расходы на увеличение производства/добычи на других подразделениях / у других поставщиков, входящих в группу и т.д. Еще один фактор, влияющий на определение недополученной



выручки – наличие запаса готовой продукции, который возможно реализовать взамен той, которая не была произведена в результате материального ущерба. В настоящий момент в связи с сокращением реализации возможно увеличение объемов запаса готовой продукции на складах предприятий. Страхователям следует помнить, что если у них имелась возможность компенсировать недопроизводство за счет запасов, то при сохранении реализации на ожидаемом уровне убытки от перерыва в производстве у них не возникают. Компенсации расходов на восстановление уровня запаса готовой продукции не входит в стандартное покрытие. Такое рас-

ширение должно быть отдельно оговорено в полисе. Таким образом, в целях сокращения затрат и оптимизации страхования страхователю следует выявить узкие места производственной (или иной) деятельности и соответствующим образом скорректировать объемы покрытия по полису. Кроме того, страхователю не следует забывать о мерах, предпринятых им для предотвращения возникновения перерыва в производстве, так как он имеет полное право заявить расходы на эти меры страховщику. Однако очень важно, чтобы эти меры были заранее согласованы со страховщиком и были бы экономически целесообразны.

