

СТРАХОВАНИЕ ОТ ПЕРЕРЫВА

В России не востребовано страхование от перерывов в производстве, потому что обычно у нас не бывает таких перерывов: в случае крупной аварии предприятие просто уходит с рынка. Как застраховать свое производство от любых неожиданностей и избежать банкротства, рассказывают Мария Корчагина, ведущий андеррайтер страхования имущественных рисков, и Антон Кулагин, специалист по урегулированию претензий юридических лиц АО «АИГ».

Современные страховые технологии: Сейчас очень много говорят о страховании ущерба, связанного с перерывом в производстве. Почему эта тема стала привлекать внимание?

М. К.: Присутствие АИГ на международном рынке позволяет нам видеть ситуацию по всему миру достаточно широко. Страхование от перерывов в производстве (Business Interruption — BI) является важной частью страхования предпринимательских рисков. Действительно, в настоящий момент и в России, и в мире этот вид страхования становится все более и более актуальным. Безусловно, это можно связать и с ростом финансовой грамотности предпринимателей, и с некоторым увеличением стоимости кредитных ресурсов. Тем не менее, я хочу отметить, что, несмотря на рост спроса в России страхование от перерывов в производстве распространено слабо.

Запросы на включение BI в страховое покрытие от СНГ поступают очень редко: не более 20 % от всего объема заключенных договоров страхования имущества. В первую очередь, мы связываем это с тем, что информация об убытках, понесенных предприятиями от перерыва в производстве, связанного с крупными авариями, практически недоступна для бизнеса, общества, широкого обсуждения.

В России существует специфическая ситуация: если на среднестатистическом предприятии происходит крупная авария, например, пожар или взрыв, то предприятие просто закрывается и уходит с рынка. У него обычно нет ресурсов для продолжения работы. То

есть перерыва в производстве не происходит по причине ликвидации производства. Многие коммерсанты не задумываются о дальнейших последствиях ЧП на своих предприятиях.

Второй важный фактор отказа от включения этого риска в программу страхования связан с тем, что многие компании не хотят раскрывать страховщику свою финансовую отчетность. Поэтому убытки от перерыва в производстве страхуются очень редко.

ССТ: Каким образом рассчитывается страховая выплата в этом виде страхования?

М. К.: Предположим, завод пострадал от пожара: сгорела большая часть здания, пострадал склад, сильно повреждено оборудование, некоторое из которого было уникальным. Во время расчистки, восстановления помещений, закупки и монтажа нового оборудования завод работать не может. Эти мероприятия могут занять не один месяц, а иногда не один год. Для предприятия может быть критично наличие высококвалифицированного персонала, следовательно, возникает необходимость его содержания в течение всего времени восстановления производства.

КАКИЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ЖДУТ СОБСТВЕННИКА-ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ?

- Зарплата или выплаты персоналу
- Налоги
- Аренда, если производство временно переносится на другую площадку
- Компенсации и штрафные санкции по контрактам, которые невозможно исполнить
- Упущенная прибыль

Страхование от перерыва в производстве — это расширение страховой суммы договора страхования имущества для того, чтобы у предпринимателя был ресурс не только восстановить поврежденное оборудование и стены предприятия, но и оплатить простой рабочих и, более того, компенсировать упущенную прибыль.

Если у предприятия нет страхового покрытия на все эти суммы, то результат его ждет печальный — восстановить коммерческую деятельность вряд ли получится.

В такой ситуации у предпринимателя будет несколько вариантов — или обанкротить предприятие, или просить помощи у банков, местной администрации или же получить компенсацию ущерба от страховой компании и сохранить предприятие.



ССТ: Каким образом происходит страхование от перерывов в производстве? В какие виды страхования включаются эти риски?

М. К.: Классически страхование от перерывов в коммерческой деятельности является разновидностью страхования имущества, и включается в договор страхования имущества как отдельная секция. При этом убыток в результате BI должен быть следствием тех страховых рисков, которые покрыты по имущественному договору страхования. Например, полисом имущественного страхования предусмотрено страхование здания на



Мария Корчагина
Ведущий андеррайтер страхования имущественных рисков АО «АИГ»



Антон Кулагин
Специалист по урегулированию претензий юридических лиц АО «АИГ»

случай пожара или взрыва. Тогда, при наступлении страхового случая, оплачивается не только стоимость поврежденного имущества, но и ущерб от перерыва производства, вызванный этим страховым случаем.

Другой пример: если стихийные бедствия не были включены в основное покрытие, а завод пострадал в результате наводнения или селя, то в таком случае ущерб от перерыва производства страховая компания оплачивать не будет.

Также есть практика, когда страховщик может предоставить защиту от ущерба, который произошел от перерыва в производстве в результате поломки оборудования. Эта страховая защита срабатывает тогда, когда вместе с основным пакетом рисков страхования имущества в договор страхования включена опция по страхованию от поломок оборудования. Но хочу обратить внимание, что поломка оборудования также не идет отдельным договором, а включается всегда в договор комплексного страхования имущества как дополнительная опция.

А. К.: Повторимся, что это классика страхования. Вместе с тем, развитие страхового бизнеса идет в ногу с потребностями рынка, и мы видим появление новых форм покрытия убытков от перерыва, включая не связанные с ущербом имуществу (Non-Damage Business Interruption — NDBI договоры).

Одним из примеров можно назвать продукт AIG CyberEdge с покрытием перерывов в коммерческой деятельности, вызванных киберинцидентами. Пример применения этого покрытия — остановка деятельности компании по производству алюминия и возобновляемых источников энергии NorskHydro с потенциальным убытком в \$40 миллионов.

В классическом страховании имущества AIG предлагает клиентам дополнительные опции, например, покрытие перерыва в коммерческой деятельности взаимосвязанных лиц, покупателей и поставщиков (Contingent Business Interruption) в результате перерывов в оказании коммунальных услуг, при

Для промышленных предприятий рекомендованная комплектация договора страхования имущества должна содержать четыре секции:

- Имущественные риски
- Перерывы в производстве
- Поломка оборудования
- Перерыв в производстве в результате поломки оборудования

которых отсутствует ущерб имуществу на стороне страхователя.

ССТ: От чего зависит стоимость страхования от перерыва в производстве?

М. К.: Прежде всего, сам страхователь выбирает период возможного восстановления предприятия, в течение которого страховщик будет компенсировать ущерб. Он сам выбирает этот период, чтобы оптимизировать свои затраты как на восстановление производства, так и на оплату страховой защиты. Цена полиса напрямую зависит от периода возмещения ущерба. Естественно, есть постоянное желание владельцев бизнеса сократить затраты на страхование. Но что касается крупных предприятий, то там, безусловно, мы наблюдаем серьезный, взвешенный, профессиональный подход к включению позиций по ВІ в полис комплексного страхования имущества. Они понимают, что всегда разумнее застраховать, чем потом лихорадочно искать средства для компенсации внезапных простоев.

Хотелось бы заметить, что убыток от перерыва в производстве существенно, во много раз больше, чем ущерб, нанесенный имуществу. Особенно это характерно для промышленных предприятий. Восстановить коробку цеха — не самые большие затраты, а вот простой на время восстановления производства дает существенные суммы убытка. Нужно особо обратить внимание на убытки, связанные с неисполнением контрактов или с потерей рынка потребителей продукции предприятия. Конкуренты не будут ждать, когда предприятие восстановится. Они займут его место на рынке. Учитывая этот факт, восстанавливаться нужно очень быстро, значит, нужно иметь достаточный финансовый ресурс.

ССТ: Каким образом происходит урегулирование убытка? Как проводится экспертиза? Расскажите примеры.

А. К.: Методики определения потери прибыли хорошо разработаны в международной практике, поэтому для ее расчета зачастую привлекаются международные

УБЫТКИ ОТ ВІ ОЧЕНЬ СИЛЬНО ЗАВИСЯТ ОТ ВИДА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- Если деятельность предприятия связана с работой офиса, то снять другой офис несложно.
- Если предприятие занимается гостиничным бизнесом и пострадало от пожара, то невозможно до конца восстановления помещения размещать гостей по арендованным помещениям.
- Если предприятие занималось арендным бизнесом (например, торговый или офисный центр), то потери от компенсационных выплат персоналу будут небольшие, но ущерб от перерыва в получении арендной платы будет в полном объеме — до полного восстановления помещений.
- Если производство большое, требуется наличие специального технологического оборудования и высококвалифицированных кадров. В случае разрушения от пожара или взрыва найти аренду и оборудование под временное производство будет практически невозможно. Долговременный простой станет неизбежным.

эксперты в области бухгалтерского учета.

Задачей эксперта является создание максимально приближенной к реальности модели, показывающей, какую валовую прибыль получил бы страхователь, если его деятельность не была прервана страховым случаем. Вполне естественно, что построение такой модели требует детального изучения бизнеса страхователя.

Поэтому для расчетов мы запрашиваем у клиента подробные сведения, включая данные его бухгалтерской и управленческой отчетности. Эксперт может использовать исторические данные о расхождении бюджета и факта для построения модели, учитывать сезонность бизнеса страхователя, колебания цен и курсов на рынке, экономию на постоянных расходах в период простоя.

Применяемые экспертом подходы к расчетам (например, переклассификация расходов на постоянные или переменные для пересчета бухгалтерской маржи на страховую) требуют постоянного диалога со страхова-

телем. Поэтому на практике мы стараемся максимально учитывать видение клиента, выработать компромиссный подход. На деле вряд ли кто-либо сможет указать в картотеке судебных дел спор, вызванный разногласиями страхователя и страховщика в вопросах определения ущерба от перерыва в деятельности.

Также могут покрываться дополнительные непредвиденные расходы страхователя, направленные на сокращение срока перерыва либо повышение выручки, например, наем дополнительного персонала, аренда оборудования, помещений и так далее. Конечно, для покрытия они должны быть экономически целесообразными, разумными и обоснованными.

На основании нашего опыта мы видим, что убытки от перерыва в большинстве случаев не только равны, но и во много раз превышают ущерб самому имуществу страхователя.

В пример можно привести пожар на объекте производственной цепи предприятия нефтеперерабатывающего сектора регионального масштаба, который парализует полностью или частично деятельность комплекса.

Но даже с виду незначительный материальный ущерб, вызывающий перерыв в энергообеспечении, доступе в торговый центр, либо создающий угрозу посетителям, генерирует значительный убыток от потерянной прибыли.

Что касается арендаторов торговых центров, то мы видим такое превышение в десятки раз, при этом страхователи сталкиваются с невозможностью взыскания ущерба с арендодателей-собственников. И это не говоря о сложностях доказывания в суде утраты потенциальной прибыли.

В этой связи гораздо более простым и оправданным решением представляется договориться со своим партнером-страховщиком на берегу, возложив все подобные сложности и риски на профессионала.

Страхование убытков от перерыва в производстве давно стало «must have» для сохранения бизнеса и классикой страхования.