

Закон о страховании ответственности владельца опасного объекта только начал работать, но механизмы его реализации практически не обкатаны, да и крупных аварий, к счастью, еще не случилось. Так что неизвестно, насколько эффективным будет его применение.

С этого года вступил в силу федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта», а также новые правила страхования ответственности при эксплуатации особо опасных объектов. Документ принимали около 10 лет, и если бы не серия крупных техногенных катастроф, в том числе аварии на Саяно-Шушенской ГЭС и на шахте «Распадская», законотворчество могло затянуться еще сильнее. Согласно реестру Ростехнадзора, в стране насчитывается более 300 тыс. опасных производств, подпадающих под действие нового закона. С нового года статус опасного объекта (ОПО) получили еще 10 тыс. гидротехнических сооружений и более 30 тыс. АЗС и газонаполнительных станций, поскольку все они являются потенциальной угрозой для населения и экологии. Таким образом, поле для страховой деятельности выглядит огромным, в том числе в Сибири. Под контролем только Западно-Сибирского управления Ростехнадзора находятся 11770 опасных объектов, что составляет около 3% от общего количества опасных объектов в РФ.

До 2012 года подавляющее большинство договоров страхования заключались в рамках минимальных требований закона о промышленной безопасности. Страховые суммы в этих документах были условными. В действующих с 1997 года законах о промышленной безопасности и о гидротехнических сооружениях не было предусмотрено отдельных лимитов в отношении ущерба физическому лицу, а страховка покрывала не более 40% от возможных ущербов, так как эксперты в своих расчетах усредняли последствия аварии. По мнению ряда специалистов, основной позитивный момент от введения нового закона как раз и заключается в увеличении размера страховых сумм. Скачок просто гигантский: если раньше страховые премии составляли от 100 тыс. до 7 млн рублей, то сегодня – от 7–10 млн до 6,5 млрд рублей. Подразумевается, что за счет такого масштабирования премии в конечном счете увеличатся и размеры страховых выплат потерпевшим. Поэтому закон в первую очередь считают социальным.

Новые нормы, по мнению законотворцев, призваны защищать всех, кому может быть

нанесен материальный или физический ущерб. Отрадно, что оценка человеческой жизни в России достигла своего исторического максимума. Сегодня наибольшая выплата в случае смерти составит 2 млн рублей на каждого погибшего (кормильца). Расходы на погребение обозначены в размере до 25 тыс. рублей. Впервые учитывается причинение вреда в связи с нарушением условий жизнедеятельности каждого потерпевшего (см. таблицу 1). Базовые тарифные ставки для конкретных отраслей определены в соответствии со степенью риска производства для жизни человека. По данным Росстата и Ростехнадзора, максимальный риск гибели людей присущ угольной промышленности. Поэтому самые высокие тарифы введены для шахт, а самые низкие – для лифтов и эскалаторов. В целом же диапазон тарифов составляет от 0,05% до 4,94% страховой суммы (см. таблицу 2).

Таблица 1. Размеры страховых выплат

Выплаты

Сумма, рублей

Возмещение вреда лицам, понесшим ущерб в результате смерти каждого потерпевшего (кормильца)

2 млн

Расходы на погребение

25 тыс.

Возмещение вреда, причиненного здоровью потерпевшего
--

не более 2 млн

Возмещение вреда, причиненного в связи с нарушением условий жизнедеятельности каждого п

не более 200 тыс.

Возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего – физического лица

не более 360 тыс.

Возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего – юридического лица

не более 500 тыс.

Таблица 2. Средняя стоимость полиса

Объекты

Стоимость, рублей

Для руководства шахты

494 тыс.

Для предприятий химической промышленности

205 тыс.

Для владельцев стационарно установленных грузоподъемных механизмов

от 6 до 95 тыс. (в зависимости от количества технических устройств на одном объекте)

При добыче и переработке сырья строительных материалов

94 тыс.

При строительстве подземных гидротехнических, транспортных и специальных сооружений

94 тыс.

Для предприятий, использующих оборудование, работающее под давлением или при температу

около 22 тыс.

Объекты, связанные с транспортировкой опасных грузов. К примеру, перевозка взрывчатых ве

от 120 тыс. до 7,8 млн (цена зависит от количества населенных пунктов, где будет проходить п

Для АЗС

13 тыс.

Для участка газопотребления предприятия

50 тыс.

Страховой тариф будет повышенным для предприятий с высоким уровнем износа основных фондов. И это, считают специалисты, будет мотивировать предприятия к обновлению основных средств. Также в утвержденных правительством РФ тарифах до 31 декабря 2016 года существует коэффициент 1, который применяется в зависимости от отсутствия или наличия страховых случаев. Естественно, предусмотрены и превентивные меры. Для коммерческих организаций обязанность застраховаться возникла с 1 января 2012 года. На реализацию данного процесса отведено три месяца, поэтому уже с 1 апреля отсутствие полиса страхования будет караться штрафом: для

должностных лиц в размере от 15 до 20 тыс. рублей; для юридических – от 300 до 500 тыс. рублей. Однако, как отмечают страховщики, многие владельцы ОПО тянут «до последнего», а часть владельцев опасных объектов использует временной лаг для того, чтобы вывести из категории ОПО некоторые активы, особенно те, которые давно не эксплуатируются.

Для страховщиков же новый закон фактически создал новый рынок. Право страхования ответственности ОПО есть только у членов Национального союза страховщиков ответственности (НССО). «Страховые компании, получившие лицензию на страхование ОПО, производят отчисления в компенсационный фонд НССО. Их размеры определены: каждая компания будет размещать на безотзывном депозите сумму в размере от 20 до 100 млн рублей, которые будут страховкой на случай форс-мажорных обстоятельств у какого-нибудь игрока рынка», – комментирует управляющий директор Дивизиона «Сибирь» «Группы Ренессанс страхование» Евгений И. В случае ухода с рынка одного из членов эти средства пойдут на компенсацию. Помимо членства в НССО страховые компании должны обладать двухлетним опытом страхования ответственности ОПО и участвовать в страховом пуле, минимальный размер уставного капитала в котором должен быть не менее 480 млн рублей. Однако когда речь идет о законе ОПО, подразумевается, что в случае серьезной аварии оперировать придется гигантскими страховыми суммами, поэтому применяется практика перестрахования.

В рамках НССО создан перестраховочный пул. «Однако если не хватит емкости перестраховочного пула, скорее всего, будет задействован зарубежный рынок», – говорит директор филиала САО «Гефест» – Новосибирск Валентина Дрюкова. «Есть и еще один очень важный момент, который необходимо учитывать. Это риск выбора ненадежного перестраховщика. Если в развитых странах перестраховочные схемы при страховании ОПО давно уже опробованы, то в России этому только предстоит научиться. Ведь именно перестраховочный рынок определяет цену страхового покрытия», – отмечает аналитик ФГ БКС Богдан Зыков.

ОПОсредованные опасения

Поскольку закон только что вступил в силу, для большинства участников рынка многие его аспекты вызывают вопросы. Самая болезненная тема для компаний, которые вынуждены сейчас покупать полисы, – это установленные размеры страховых сумм, которые считаются завышенными. «Закон очень нужен, он защищает третьих лиц от техногенных катастроф. Однако считаю, что в нем завышена страховая сумма (размер ущерба потерпевшим), соответственно, страховой взнос также завышен, это становится

проблемой для страхователей», – комментирует тему председатель правления Сибирской межрегиональной ассоциации страховщиков Геннадий Плотников. «Страховые взносы довольно велики, поэтому ряд владельцев ОПО будут пытаться всеми силами занижать коэффициенты по количеству потерпевших. Есть такие сегменты, которые окажутся просто невыгодными. Например, это шахты, где аварии случаются чаще, чем на других опасных производствах. Страховщики опасаются и того, что выплаты по таким случаям могут оказаться выше прогнозных, это касается, например, и объектов электроэнергетики», – считает Богдан Зыков.

Сибирские компании сегодня страхуются на разные суммы. По словам Евгения И, «средняя страховая сумма по застрахованным объектам составляет 50 миллионов рублей, в основном это объекты химической и нефтехимической промышленности». «Средняя страховая сумма по сибирскому региону равняется 10 миллионам рублей. В такую сумму оценивается ответственность предприятий, использующих стационарно установленные грузоподъемные механизмы, эскалаторы, канатные дороги и фуникулеры, которых в Сибирском федеральном округе большинство», – уточняет Валентина Дрюкова. Для среднего и неопасного производства полис обойдется примерно в миллион рублей, а владельцу АЗС за страховку можно будет заплатить 15–20 тыс. рублей. При этом нельзя исключить факт, что, если заправка находится в центре города, ее возгорание или взрыв может привести к серьезным последствиям. Однако тарифы и страховые суммы определяются законодательством, для ряда объектов существуют одинаковые требования по обеспечению безопасности. Согласно закону, для АЗС – и в городе, и на трассе – при соблюдении норм строительства ущерб считается сопоставимым.

«Скорее всего, в будущем мы столкнемся с желанием предприятий, декларирующих опасные объекты, понизить цену страхового полиса. Некоторые владельцы ОПО, чтобы уменьшить страховые взносы, станут искусственно занижать коэффициент максимально возможного количества потерпевших. Однако такая экономия может дать обратный результат: в случае аварии владельцу ОПО придется возмещать убытки из своего кармана, чтобы оплатить вред, не покрываемый полисом. Страховщики будут с этим бороться, проводя независимую экспертизу уровня безопасности», – считает Валентина Дрюкова. «Экспертизу по запросу страховщика проводят специализированные компании. Цена зависит от объема произведенных работ. Затраты на проведение экспертизы берет на себя страховая компания», – уточняет Евгений И. К примеру, одной из ряда экспертных организаций является Научно-технический центр промышленной безопасности, который разрабатывает декларации промышленной безопасности ОПО. В таких документах представлены результаты оценки рисков аварии. Стоит отметить, что самих страховщиков сегодня интересует простой и достаточно универсальный способ оценки последствий аварий. Главное в такой методике – возможность как можно точнее определить количество пострадавших и погибших (см. таблицу 3), все остальные негативные эффекты пока вынесены за скобки.

Экспертиза играет огромную роль в страховании ОПО. Ведь за ошибки, которые могут привести к неадекватной компенсации нанесенного ущерба, расплачиваться придется и страховщикам, и экспертам. В этой связи интересным становится определение степени риска для того или иного опасного объекта. К примеру, для крупных промышленных предприятий ответственность по новому закону достигла баснословной величины – 6,5 млрд рублей.

Таблица 3. Страховые суммы по опасным производственным объектам

Количество потерпевших

Сумма, рублей

Если максимально возможное количество потерпевших, жизни или здоровью которых может быть причинен вред
--

6 млрд 500 млн

Количество потерпевших более 1500 человек, но не превышает 3000 человек

1 млрд

Количество потерпевших более 300 человек, но не превышает 1500 человек
--

500 млн

Количество потерпевших более 150 человек, но не превышает 300 человек

100 млн

Количество потерпевших более 75 человек, но не превышает 150 человек

50 млн

Количество потерпевших более 10 человек, но не превышает 75 человек

25 млн

Кроме вышеперечисленных спорных и неоднозначных моментов, связанных с реализацией закона, предприниматели считают, что в нем заложены предпосылки избыточного страхования и избыточных платежей. Действительно, по новому закону лифт или кран являются опасными объектами, хотя, по данным статистики, люди в них гибнут нечасто. И эти редкие случаи покрываются страховкой от несчастных случаев на производстве, которая давно является обязательной. На автотрассах риск для жизни гораздо выше, но под статус ОПО российские дороги не попадают. Возможно, это связано с тем, что в России практически нет частных дорог, все автотрассы пока государственные, а власти брать на себя подобную ответственность, естественно, не выгодно. Как же трактуется этот момент согласно букве закона? «Сама по себе автотрасса не может нанести никакого вреда. Вред могут нанести либо автомобилисты, либо обслуживающие компании, которые должны следить за ее состоянием. Но это уже

иные виды страхования», – объясняет Евгений И.

Но если логику закона по поводу автотрасс нельзя назвать абсолютно безупречной, то по крайней мере сегодня ясно, как делится ответственность между перевозчиками и владельцами опасных грузов. Перемещение грузов по дорогам «необщего» пользования – в пределах предприятия – страхуется непосредственно владельцем ОПО в рамках закона ОСОПО. За перевозку ОПО по дорогам общего пользования отвечает перевозчик согласно закону, регламентирующему тот или иной вид перевозок (Кодекс железнодорожного транспорта, Водный кодекс, Устав автомобильного транспорта и так далее).

Еще один «подводный камень» закона – это причисление лифтов к списку ОПО. Для владельцев лифтов многоквартирных домов, а также для государственных и муниципальных учреждений власть ввела мораторий на обязательное страхование на год. Для бизнес-центров и торговых комплексов мораторий недействителен, им следует купить полис до 1 апреля 2012 года. Но с 2013 года закон будет действовать для всех пользователей лифтов. Тема особенно злободневна для жилищных управляющих компаний. Пока сроки отодвинуты специально для решения вопроса о средствах на страховку, чтобы в бюджет были заложены соответствующие расходы.

По мнению экспертов, в конце концов финансовая нагрузка ляжет не только на бизнес, но и на всех жильцов, ведь управляющие компании обязаны будут страховать подъемные устройства в многоквартирных домах. Проблема еще и в том, что в настоящее время в стране до 80% основных фондов отработали срок эксплуатации. Уровень платы за страхование зависит в том числе от степени изношенности оборудования. Чем оно старше, тем дороже будет страховка. Будут ли владельцы устарелого оборудования модернизировать основные фонды – большой вопрос. Если и будут, то есть подозрение, что это произойдет за счет жильцов. Закон работает около двух месяцев. За это время произошло несколько аварий, связанных с падениями кранов. Так что, скорее всего, в ближайшее время будут первые выплаты, тогда и станет ясно, насколько эффективно работают механизмы закона.

Мнение специалиста

– Какие сервисы предлагает «Ренессанс Страхование» для владельцев опасных производственных объектов?

Управляющий директор Дивизиона «Сибирь» Группы «Ренессанс страхование» Евгений И:

– Готовясь к запуску ОПО, основные усилия мы сосредоточили на подготовке продавцов-менеджеров, потому что именно они общаются с владельцами опасных объектов и обязаны быть профессионалами в своем деле.

Мы модернизировали ИТ-систему и привели ее в соответствие с требованиями Национального союза страховщиков ответственности (НССО), создали новый программный комплекс-калькулятор ОПО. Он дает возможность вносить данные об объекте, производить расчеты, оформлять договор и все необходимые документы и приложения, а также отправлять данные в НССО. Это гарантирует клиентам максимально оперативное заключение договоров и отсутствие каких-либо ошибок в полисах.

В каждом нашем филиале открыта «горячая линия» по страхованию ОПО. Любой владелец предприятия, который обращается в нашу компанию, в течение 15 минут получает полную консультацию по изменениям в законодательстве, предварительный расчет тарифа и комментарии по заполнению заявления. Наши риск-менеджеры проводят оценку присущих предприятию рисков и определяют реально угрожающие объекту опасности и размер возможного ущерба.

Кроме того, в дополнение к стандартному полису мы предлагаем клиентам страхование экологических рисков, не учтенных в новом законе. Помимо того, мы разработали специальные льготные условия при заключении договоров имущественного страхования и страхования сотрудников от несчастных случаев. При этом каждый наш клиент получает, прежде всего, высококачественный сервис и индивидуальное обслуживание, как при подготовке документов, так и на протяжении всего времени действия договора и при урегулировании убытков. Уже сейчас мы видим повышенный интерес наших клиентов к изменениям в законодательстве и активно помогаем им выбрать необходимую программу страхования и правильно забюджетировать предстоящие расходы.

Источник: [Эксперт Сибирь](#), № 8, 27.02.12

Автор: Ольховская У.