

8. Criminal law of Russia. Special part. Textbook for higher schools / edited by L. L. Kruglikov. 3-d edition, revised and amended. М., 2008.
9. Criminal law of the Russian Federation: Special part / edited by G. N. Borzenkov, V. S. Komissarov. М., 2007.
10. Sibiryakov S. L., Anzhukayeva E. A. On the conceptual approaches to providing personal and property safety of population at the regional level // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2011. # 14. P. 48–55.
11. Sibiryakov S. L. To the 20-th anniversary of criminology of the modern Russia: state, issues, prospects // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2011. # 15. P. 32–39.

УДК 368
ББК 67.404.213.3

Дырдов Вадим Игоревич,
аспирант каф. гражданского и международного частного права
Волгоградского государственного университета,
г. Волгоград,
e-mail: dyrdov@mail.ru

СТРАХОВАНИЕ КАК ЭЛЕМЕНТ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВЕННЫМИ РИСКАМИ ЭНЕРГОПРЕДПРИЯТИЯ

INSURANCE AS THE ELEMENT OF THE PROPERTY RISKS MANAGEMENT SYSTEM OF THE POWER-ENGINEERING COMPANY

В данной статье тезисно исследованы теоретическая характеристика договора страхования, а именно страхования имущества энергопредприятий, анализ существенных признаков управления данного вида страхования. Выделены особенности страхования имущества предприятий энергоотрасли. Задача законодателя для увеличения эффективности применения страхования – принятие дополнительных правовых актов, которые распределяли бы риски по специфике предприятий, определяли и помогли предпринимателям со стоимостью страхуемых активов. Определив риски законодательно и закрепив меры по их страхованию, разрешается проблема неосвещенности и ошибок при выборе методов страхования. При дальнейшем наращивании страховых и перестраховочных емкостей российским страховым компаниям позволит снизить тарифы и увеличить проникновение страхования в ТЭК. В данном случае инструмент страхования будет надежным и эффективным.

The present article has briefly examined the theoretical characteristic of the insurance contract, namely the property insurance of the power-engineering companies; and has provide the analysis of the significant features of management of the said type of insurance. The peculiarities of the power engineering companies property insurance have been underlined. The objective of the law-maker is to adopt additional legal enactments that will distribute risks in compliance with the companies' specificity, will determine and assist businessmen in determination of the cost of the assets to be insured, in order to increase effectiveness of insurance application. As soon as the risks are legally defined and their insurance measures are fixed, the issue of the lack of information regarding insurance methods and the errors while selecting the method of insurance will be resolved. As long as the insurance and re-insurance scope of the Russian insurance companies is increased, the prices will go down, and the insurance business will enter the heat and power engineering complex. In such case the insurance instrument will be reliable and effective.

Ключевые слова: страхование имущества, договор страхования, страховой риск, объекты имущественного страхования, имущественные интересы юридических лиц,

страхование гражданской ответственности, имущество предприятия, страховые взносы, страховщик, страховой случай, выгодоприобретатель, страховое возмещение, сертификат, оценка страхуемого имущества, кэптивный вид страхования.

Keywords: property insurance, insurance contract, insurance risk, objects of property insurance, property interests of legal entities, insurance of civil liability, enterprise property, insurance fees, insurer, insurance case, beneficiary, insurance compensation, certificate, insurable property assessment, captive type of insurance.

Страхование является одним из инструментов, используемых предприятиями, в том числе энергетическими, для минимизации подлежащих страхованию рисков. Страхование – отношения по защите интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков [1].

Чтобы процесс страхования на предприятии превратился в реальный инструмент управления рисками, необходимо ставить конкретные цели, определять риски, разрабатывать меры по их предотвращению и уменьшению их последствий.

Страхование в энергетике было актуально всегда. Но с учетом изношенности основных фондов и необходимости реализации масштабной инвестиционной программы на первый план должно выйти грамотное и комплексное управление рисками. Это подразумевает не покупку страховых полисов в силу наличия инструкций, регламентов, положений, а управление страхуемыми рисками — отдельный бизнес-процесс, построенный на грамотной правовой основе. Возможно, необходимо большее участие государства, которое бы нормативными актами направляло предпринимателей в нужное русло и помогало определить, например, в соответствии со стоимостью страхуемых активов верный способ их страхования. Глава 48 Гражданского кодекса Российской Федерации определяет основные константы процесса страхования. Более конкретизирован

вопрос страхования в Законе «Об организации страхового дела». Получается, что сам процесс страхования и определение, что и как страховать, остаются вопросом самого предпринимателя. Возможно, это неверно и для увеличения эффективности применения страхования на предприятии необходимо принятие дополнительного правового акта, который освещает большее количество вопросов, связанных с самим процессом страхования, а также распределение рисков соответственно специфике предприятия. Этот учет целесообразен, т. к. все предприятия сталкиваются с рисками соответственно своему типу производства, где общие законы страхования не всегда могут помочь.

Предприятия топливно-энергетического комплекса, представляющие собой сложнейшие производства с большим количеством техногенных и природных факторов риска, – наиболее сложный вид страхования, требующий комплексного подхода к оценке имущества и постоянного мониторинга рисков.

Основой системы обеспечения страховой защиты компании является совокупность специально разработанных экономически обоснованных процедур, они закреплены в виде корпоративных норм, стандартов, которые обязательны для всех органов управления и дочерних обществ компании.

По этой причине первостепенное внимание должно уделяться превентивным мероприятиям, профилактике, в которых участвуют страховщики, вносящие свой вклад и в расследование страховых случаев.

Миссией системы обеспечения страховой защиты является защита от всех рисков, представляющих угрозу бизнесу, а также имущественным интересам акционеров и инвесторов.

В связи с постоянными рисками повреждения или полного уничтожения имущества проблемы, связанные с его страхованием, приобретают все большую актуальность для любого предприятия, в том числе и энергопредприятий. Управляя рисками посредством их страхования, предприятие может в короткие сроки и без серьезных финансовых вложений ликвидировать последствия непредвиденного лишения имущества или его поломки, а также имеет возможность не прерывать производства на длительный срок и, следовательно, избежать больших потерь в прибыли.

Объектом страхования риска потери или повреждения имущества являются имущественные интересы юридических лиц. Они связаны, прежде всего, с владением, пользованием, распоряжением имуществом, принадлежащим предприятию на правах собственности и находящимся у него на балансе. Данное имущество может быть также взято по договору найма, аренды, проката, лизинга или в залог.

Страхование имущества происходит посредством заключения договора между собственником данного имущества и компанией, оказывающей данный вид страхования («страхователь» и «страховщик» соответственно). Согласно ст. 929 ГК РФ по договору имущественного страхования страховщик обязуется за обусловленную договором плату («страховую премию») при наступлении предусмотренного в договоре события («страхового случая») возместить страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор («выгодоприобретателю»), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы («страховой суммы»).

Предмет договора страхования – особого рода услуга, которую страховщик оказывает страхователю – несение

страхового риска в пределах страховой суммы. Страховой риск характеризует предмета договора страхования с качественной стороны, а страховая сумма – с количественной.

Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные, в частности, с:

- 1) владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества),
- 2) обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности),
- 3) осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

Договор страхования должен быть заключен только в письменной форме, любые устные договоры будут считаться недействительными. В качестве договора может быть составлен один документ, либо, кроме того, (по письменному или устному заявлению) страхователю может быть выдан подписанный страховщиком страховой полис (свидетельство, сертификат, квитанция). Условия договора должны содержаться в этих документах, а также в правилах страхования.

Можно выделить следующие особенности страхования имущества предприятий энергоотрасли:

- техника, используемая для добычи и переработки полезных ископаемых, относится к категории высокотехнологичной и сложной техники, в случае поломки требуются значительные вложения для ремонта;
- основная часть активов данной отрасли в высокой мере подвержена рискам на всех стадиях технологического процесса: добыча, транспорт, переработка;
- наличие протяженных линий передач энергоносителей, подверженных стихии и хищениям;
- высокий уровень концентрации дорогостоящего имущества в единых блоках;
- значительный социальный аспект, который заключается в том, что при прекращении поставок энергоносителей из-за поломок оборудования страдает не только их поставщик от финансовых потерь, но и конечный потребитель.

Соответственно и перечень самого страхуемого имущества будет отличаться наличием специфичных объектов для добывающей промышленности: буровое оборудование, буровые платформы, трубопроводы и т. п.

На данный момент страховые компании предлагают множество различных страховых программ имущества юридических лиц, как правило, для энергопредприятий существуют отдельные методики страхования, учитывающие специфику рисков данного вида предприятий. Отличия стандартной страховой программы имущества юридического лица и программы страхования имущества энергопредприятий кроются не только в специфике области применения данного имущества, но и также в размере страховых тарифов и перечне особых страховых событий.

При страховании имущества юридических лиц страховая сумма оговаривается и фиксируется в соглашении между страхователем и страховщиком и ограничивается балансовой стоимостью самого имущества.

Также в расчет берутся и другие документы, такие как договор хранения, аренды и пр. В ряде случаев требуется помощь независимого эксперта, который проводит оценку страхуемого имущества и поможет определить страховую сумму. В конечном итоге степень и масштаб страхования осуществляемого на предприятии зависят от заинтересованности руководства самого предприятия в данном виде управления рисками. Каждое предприятие разрабатывает свою страховую программу, которая адекватна его

производственным рискам. Имущественные риски в данной сфере попадают на первые строки, при этом надо понимать, что каждая имущественная единица отличается своей специфической потенциальными рисками и возможным размером ущерба. Однако при страховании имущества энергопредприятий до недавнего времени базисом служило страхование от рисков, поименованных в договоре, сейчас – в русле международной практики и рыночных тенденций – в качестве базиса используется страхование «от всех рисков» [2].

Конечно, очень эффективно обеспечивать страховую защиту детальным учетом специфики всех возможных рисков. Но, как показывает практика, зачастую просто невозможно составить такой перечень рисков из-за разнородности имущества предприятий энергетики. Таким образом, более разумно и выгодно широкое страховое покрытие «с ответственностью за все риски». Данный страховой продукт учитывает риски природного и техногенного характера, а также набор стандартных исключений (военные риски, действия властей, умысел страхователя). При таком страховом покрытии нет необходимости перечислять все события, которые могут вызвать наступление страхового случая, как это принято в договоре с поименованными рисками. Страхование от всех рисков позволяет сделать договор лаконичным, а главное – более выгодным для страхователя, поскольку объем покрытия в нем ограничивается только перечнем исключений.

К перечню существенных условий договора страхования имущества можно отнести следующее:

- определение объекта страховой защиты,
- страхового интереса, который является предметом страхования,
- страхового случая,
- срока действия договора [3].

Договор страхования имущества заключается на срок от одного месяца до одного года. Оплата страхового взноса может осуществляться как единовременно, так и в рассрочку. Размер страхового тарифа у разных страховых компаний может быть различным.

Решение о страховании того или иного имущества принимается менеджментом компании. Их задача определить, какое именно имущество будет застраховано, и определить риски, которым оно подвержено. Обычно перечень имущества и рисков ему соответствующих – работа трудоемкая и вверенная бухгалтерии. От количества рисков и объема

того вреда, который они могут нанести, напрямую зависит объем денежных выплат страхователю.

Схема страхования имущества тоже очень актуальный и важный вопрос, который решается руководством компании. Есть кэптивный вид страхования, когда страховые компании учреждаются крупными индустриальными или коммерческими концернами в целях страховании (перестраховании) принадлежащих им рисков [4].

Другими словами, это дочерние предприятия, которые организовываются с целью превращения расходов на страхование в прибыль этой компании. Но ответственность по-прежнему остается на плечах акционеров того же самого концерна. Для российского опыта страхования энергоотрасли больше типична смешанная структура защиты. Часть рисков по такой схеме страхуется компанией, близкой акционерам, а часть передается в перестрахование другим страховщикам или перестраховочным компаниям. То есть наверняка риски оцениваются компанией по шкале от наиболее до менее вероятных и реализуются на страхование по выше описанной схеме.

Страхование имущества энергопредприятий становится одной из неотъемлемых сторон их успешного функционирования. Потребность в страховании с каждым годом будет расти в связи с тем, что многие процессы производства и работы предприятий ТЭК очень наукоемкие и дорогостоящие. Имущество предприятия – это его основа, оно составляет балансовые активы, и от него напрямую зависит прибыльность предприятия.

Соответственно, его страхование – это инструмент управления рисками, который в сочетании с правильным правовым обеспечением позволяет избежать неожиданных потерь и помогает избежать приостановки производства.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что важными задачами страховой отрасли на сегодняшний день являются дальнейшее наращивание страховых и перестраховочных емкостей российских страховых компаний, что позволит снизить тарифы и увеличить проникновение страхования в ТЭК и, естественно, соответствующие дальнейшие законодательные разработки в сфере страхования рисков предприятия. В данном случае инструмент страхования будет надежным и эффективным. Определив риски законодательно и закрепив меры по их страхованию, соответственно специфике предприятия, разрешается проблема неосвещенности и ошибок при выборе методов страхования.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Об организации страхового дела в Российской Федерации : Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 30.11.2011) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2012) // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. Ст. 56.
2. Ратушный А. Потребность в классических страховых продуктах в электроэнергетике сохраняется // ЭнергоРынок. 2009. № 3. С. 61–63.
3. Шахова В. В. Страхование. 3-е изд. М.: ЮНИТИ-ДАНА; Закон и право, 2010. 335 с.
4. Бельх В. С. Страхование в России. 3-е изд. М.: Норма, 2009. 352 с.

REFERENCES

1. On arrangement of the insurance business in the Russian Federation: Law of the RF dated 27.11.1992 # 4015-1 (revision as of 30.11.2011) (revised and amended as of 01.01.2012) // Bulletin of SND and the RF VS. 1993. # 2. P. 56.
2. Ratushny A. Demand in classic insurance products in electric power engineering is still urgent // EnergoRynok. 2009. # 3. P. 61–63.
3. Shakhova V. V. Insurance law. 3-d edition. M.: UNITY-DANA; Law and right, 2010. 335 p.
4. Belykh V. S. Insurance law in Russia. 3-d edition. M.: Norma, 2009. 352 p.