



СОВРЕМЕННЫЕ СТРАХОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Журнал для страховщиков и страхователей

06(53), ноябрь–декабрь 2015



ТОЧКИ РОСТА

Впереди весна или оттепель?

ПРИОРИТЕТЫ НАДЗОРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

*Светлана Никитина о
фокусах внимания Центро-
банка на страховом рынке*

Стр. 4

«СПЯЩИЙ» РЕЗЕРВ

*Президент НСА Корней
Биждов о «точках роста»
в агросстраховании*

Стр. 15

МУДРОСТЬ – В ЕДИНСТВЕ

*Светлана Гусар о том, зачем
страховщикам саморегулиро-
вание*

Стр. 62

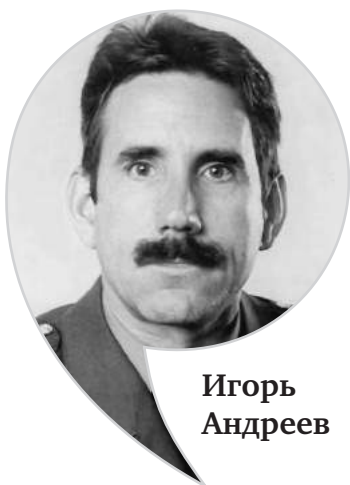
ИНЖЕНЕРНЫЙ СЮРВЕЙ:

**ЕСЛИ РИСК СУЩЕСТВУЕТ, ОН ДОЛЖЕН БЫТЬ
МИНИМИЗИРОВАН**



**Ринат
Рамазанов**

с 1998 по 2006 годы работал в Центре экспертизы промышленной безопасности, созданном на базе производственно-технического предприятия «Центроэнергочермет» Министерства черной металлургии СССР. С 2006 года осуществляет деятельность в области оценки рисков для целей страхования. С июня 2006 по январь 2011 года в Инженерном центре ОСАО «Ингосстрах». С февраля 2011 года по настоящее время в компании «РусСюрвей»[®], с 2013 года в должности заместителя генерального директора, начальника отдела оценки рисков.



**Игорь
Андреев**

более 20 лет служил в подразделениях и органах управления пожарной охраны СССР и России. Далее являлся руководителем группы экспертизы Специализированного научно-производственного центра «Пожоборонпром» заведующим сектором оценки рисков Инженерного центра ОСАО «Ингосстрах». С декабря 2011 года по настоящее время – ведущий риск-инженер отдела оценки рисков /заместитель начальника Отдела оценки рисков ООО «АЙСИС» (знак обслуживания «РусСюрвей»[®]).

При подготовке отчета риск-инженеры прорабатывают значительный объем нормативно-технической документации. Анализ этой информации, специальные знания, а также практический опыт позволяют им определить возможность и вероятность реализации того или иного риска, рассчитать размеры ущерба для страхователя. Предлагаемые для минимизации рисков рекомендации разрабатываются с учетом действующих нормативных требований, статистических данных, а также передового международного опыта. Выполнение этих рекомендаций позволяет качественно повысить рискозащищенность обследуемых риск-инженерами объектов. Чем полезны сюрвейеры страховщикам и страхователям, нам помогли разобраться в компании «РусСюрвей»®.

Предстраховая оценка рисков выполняется компанией «РусСюрвей»®, как правило, по поручениям страховых, перестраховочных компаний, страхователей или страховых брокеров. На основе сведений, собранных инженерами «РусСюрвей»® в ходе инспекции предприятия, интервью с ключевыми специалистами и анализа предоставленной документации, а также сведений, полученных из справочной, нормативно-регла-

ментирующей и научно-технической литературы, средств массовой информации, разрабатывается Отчет об оценке рисков (сюрвейерский отчет). Данный Отчет позволяет страховщику, перестраховщику, страховому брокеру оценить качество риска и величину потенциального убытка, а страхователю получить объективную независимую оценку состояния защищенности своего имущества от пожаров, взрывов, поломки машин и механизмов, противоправных действий, климатических опасностей, возможности существенных убытков в связи с перерывом производства, нанесения вреда третьим лицам и окружающей среде и т.п. В Отчете также предлагаются мероприятия (рекомендации), направленные на снижение вероятности

Группа компаний «РусСюрвей»® работает на международном рынке с 1996 года. Является эксклюзивным представителем одной из крупнейших международных компаний «Crawford and Company». Основными видами деятельности являются урегулирование убытков (расследование причин и обстоятельств наступления страхового случая, определение размера убытков и расчет страхового возмещения) инженерная оценка рисков для целей страхования (перестрахования) имущественная оценка всех видов активов для различных целей строительная экспертиза юридический консалтинг.

наступления страховых событий (предотвращение) и/или минимизацию ущерба от их наступления. Кроме этого, наличие предстраховой оценки рисков необходимо при проведении перестрахования крупных объектов на западных перестраховочных рынках.

Квалифицированная оценка рисков является основой для разработки качественных программ страхования имущества, позволяет принять взвешенные решения о параметрах системы страховой защиты и избежать как нецелесообразного завышения расходов на страхование, так и принятия недостаточно надежной программы страхования рисков. Так, в качестве примера, можно привести проведенную нами оценку рисков крупного торгового центра стоимостью около 14 млрд руб. Страховая компания уже страховала этот объект в течение 5 лет. Считалось, что в результате пожара все здание будет полностью разрушено, и страховщик достаточно большую премию передавал в перестрахование. Мы оценили пожарную нагрузку, степень огнестойкости здания, линейную скорость распространения горения, среднеобъемную температуру пожара и подготовили вероятный сценарий. В результате расчетов выяснилось, что здание при рассмотренном пожаре полностью не разрушится, и для этого объекта не нужно факультативное перестрахо-

Наличие предстраховой оценки рисков необходимо при проведении перестрахования крупных объектов на западных перестраховочных рынках.

вание, его можно оставить на собственном удержании.

Обследование предприятий и предстраховую оценку рисков в компании «РусСюрвей»® осуществляют эксперты, имеющие высшее специальное образование, многолетний опыт работы в области обеспечения пожарной и промышленной безопасности, проведении сюрвеев и риск-аудитов на предприятиях различного функционального назначения и масштаба. Все эксперты аттестованы в Центральной аттестационной комиссии Федеральной службы по экологическому, технологическому и атомному надзору (Ростехнадзор). Отчеты об оценке рисков, подготовленные компанией «РусСюрвей»®,

признаются ведущими западными перестраховочными компаниями, включая Munich Re, SCOR, Swiss Re, Hannover Re и др.

Сюрвейерский отчет компании «РусСюрвей»® об оценке рисков – достаточно объемный документ, в котором:

- рассмотрены риски ущерба имуществу от огня и прочих опасностей;
- проанализирована эффективность и достаточность существующих на предприятии систем противоаварийной защиты, систем обнаружения и тушения пожара, систем и средств защиты от противоправных действий;

- проведен анализ соблюдения требований промышленной и пожарной безопасности;
- выполнены различные (в зависимости от пожеланий заказчика) расчеты максимальных прогнозируемых (возможных) убытков (MFL, PML, NLE и т.п.) по имуществу, от поломки машин и механизмов, от перерыва в коммерческой (производственной) деятельности и ряда других;
- разработаны мероприятия по предотвращению аварий, пожаров, взрывов и снижению негативных последствий от них. Указанные мероприятия разрабатываются на основе нормативных требований в области пожарной и промышленной безопасности в соответствии с национальными и международными регламентами и стандартами.

Необходимо отметить, что при подготовке отчета эксперты Компании оценивают объект обследования не только с точки зрения действующих в настоящий момент и в данной стране нормативных требований, но и с точки зрения своего опыта и здравого смысла. Если риск объективно существует – он с большой степенью вероятности может быть минимизирован тем или иным способом. Следует всегда помнить, что есть «буква закона», а есть «дух закона». Не секрет, что законодательная вакханалия, воз-

Отчеты об оценке рисков, подготовленные компанией «РусСюрвей»®, признаются ведущими западными перестраховочными компаниями, включая Munich Re, SCOR, Swiss Re, Hannover Re и др.

никшая после распада Советского Союза, привела к тому, что на территории стран СНГ и, в меньшей степени, в России, нормативные и регламентирующие документы списываются и переписываются друг у друга, однако часть требований при этом «теряется». Кроме этого, принимая за основу советскую законодательную базу, новые нормативные документы зачастую выходят с проблемами и изменениями в угоду конъюнктурным соображениям. Теряется связь в логической цепочке законодательства. Когда мы рассматриваем состояние объекта, рассчитываем сценарии, разрабатываем рекомендации, мы не всегда точно и буквально придерживаемся положений нор-

мативных актов, потому что понимаем суть требований. В качестве примера можно привести «Правила безопасности при производстве и потреблении продуктов разделения воздуха». В ранее действовавшей редакции от 1988 года было требование, что первые порции жидких криогенных продуктов, накопленных в аппаратах при пуске, должны быть слиты в связи с тем, что в этот период идет их интенсивное кипение и в кубе концентрируются взрывоопасные углеводороды. В последующих редакциях документа (от 2003 и 2014 годов) по каким-то причинам это требование отсутствует. Между тем, этот

пробел в Правилах, на наш взгляд, неоправданно и необоснованно увеличивает взрывоопасность процесса. Еще пример, «Правила безопасности систем газораспределения и газопотребления». Из новой редакции документа от 2013 года исчезли требование о том, что помещения с газоиспользующим оборудованием должны быть оснащены системой контроля воздуха по содержанию в нем окиси углерода и метана, а также требования по срокам поверки и проверки газоанализаторов. В новом нормативном документе отмечается только, что контроль загазованности в помещениях газорегуляторных пунктов (ГРП) и котельной должен проводиться стационарными сигнализаторами загазованности или переносным прибором не реже одного раза в смену. Между тем, на промышленных объектах газ используется не только в котельных или ГРП. Получается, что установка стационарных газоанализаторов на объектах, где эксплуатируются обжиговые печи, сушильные камеры, сушильные барабаны и т.д. больше не требуется. И таких примеров можно, к сожалению, привести много. В этих случаях эксперты компании оценивают риски и разрабатывают свои рекомендации, исходя из понимания технологических процессов и «духа, но не буквы закона».

При подготовке отчета мы рассматриваем все риски, наступление которых планируется включить в страховой полис. Их может быть много: в первую очередь это, конечно, стандартный набор т.н.

«огневых рисков», геологические и климатические риски, противоправные действия третьих лиц, терроризм, поломки машин и механизмов, ответственность перед третьими лицами, ущерб от прерыва в коммерческой деятельности и т. д. и т. п.

Отдельно следует отметить оценку рисков объектов строительства и монтажа (СМР). Страхование строительно-монтажных рисков относится к одному из самых сложных видов страхования, требующих от андеррайтера высокого уровня знаний в области технологии строительства, обеспечения промышленной и пожарной безопасности. В такой ситуации значительную помощь в оценке рисков может оказать привлечение квалифицированного риск-инженера (сюрвейера). Оценка рисков объектов строительства и монтажа эффективна на всех этапах реализации проекта:

- на начальном этапе (при разработке проектно-сметной документации или во время работ нулевого цикла (подготовка стройплощадки), когда сюрвейером определяются основные параметры объекта, наиболее вероятные и опасные аварийные события, производится оценка максимально возможного убытка;
- на этапе строительства, когда в дополнение к вышеперечисленному определяется текущая стадия готовности и техническое состояние объекта, проводится оценка эффективности уже введенных в эксплуатацию защитных систем, анализ соблюдения нормативных требований.

В ходе проведения инженерной оценки рисков объектов СМР осуществляется:

- осмотр строительной площадки, включая строящиеся основные и вспомогательные здания и сооружения, в том числе представляющие потенциальную опасность или непосредственно влияющие на рискозащищенность объекта;
- изучение и анализ качества выполнения на объекте работ по техническому надзору за строительством со стороны заказчика, генподрядчика или независимой сторонней организации;
- анализ обеспечения промышленной и пожарной безопасности на стройплощадке.

В последнее время часто стали ставить знак равенства между пожарным аудитом (независимая оценка пожарного риска) и инженерной оценкой рисков для целей страхования. Между тем, функции риск-инженера (сюрвейера) отличаются от функций пожарного аудитора. Последний рассматривает риски объекта только с точки зрения обеспечения пожарной безопасности, делая акцент на безопасности людей, в то время как риск-инженер (сюрвейер) оценивает вероятность и последствия причинения ущерба также страхуемому имуществу и коммерческим интересам страхователя, причем не только от пожара или взрыва, но и от реализации других рисков, перечисленных в страховом полисе. Кроме этого, существует ряд объектов, где вопросы, связанные с обеспечением пожарной безопасности, не

являются доминирующими. К примеру, гидроэлектростанции, некоторые объекты металлургической и горнорудной промышленности, где основным залогом безаварийности является соблюдение требований промышленной безопасности.

В качестве примера можно привести одно из химических предприятий, оценку рисков которого мы проводили недавно. В цехе, относящемся к взрывопожароопасным помещениям, расчетом пожарного аудитора было обосновано отступление от действующих нормативных требований в части необходимости защиты его автоматической установкой пожаротушения. Основным мотивом обоснования нарушения были данные, полученные расчетами, из которых следовало, что все люди при пожаре успеют покинуть цех. Руководство предприятия пребывало в полной уверенности, что безопасность производства обеспечена полностью. Однако отсутствие эффективной системы автоматического пожаротушения обеспечивает условия для интенсивного развития и распространения пожара, что может, в свою очередь, стать причиной взрыва и, соответственно, существенно увеличить имущественный ущерб.

Рамки настоящей статьи не позволяют охватить все аспекты такой необходимой и интересной деятельности, как инженерный сюрвей. Но мы все-таки надеемся, что часть вопросов, касающихся работы отдела оценки рисков ООО «АЙСИС («РусСюрвей»®) нам удалось раскрыть в данной статье.