

*От снижения тарифа на страхование особо опасных объектов выиграют в основном крупные госпредприятия, но в случае масштабных катастроф проиграют потерпевшие и бюджет.*

Центробанк не спешит утверждать предложение Минэкономразвития о снижении тарифов на обязательное страхование особо опасных объектов (ОСОПО). По расчетам МЭР, снижение тарифа позволит предприятиям сэкономить более 12 млрд рублей и прибавит в виде налогов бюджету 2,3 млрд рублей. В настоящее время страховые выплаты от общего собранного с предприятий страхового фонда по ОСОПО не превышают 3%, что наводит на мысль о сверхприбылях страховых компаний. Однако последние считают, что выводы о возможном снижении тарифа на ОСОПО можно делать только на основе пятилетней статистики. Иначе можно допустить ошибку, из-за которой в случае крупной катастрофы собранных денег может не хватить для компенсаций всем пострадавшим и семьям погибших.

### **Эхо трагедии**

Закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» был принят в 2010 году и стал очередным этапом развития страхования в России. Крупнейшая в истории гидроэнергетических объектов России авария 2009 года на Саяно-Шушенской ГЭС показала, что в России не существует достаточных источников финансирования для компенсации понесенного ущерба без ощутимых убытков для предприятия. До этого опасные объекты страховали добровольно на небольшие суммы от 100 тыс. до 7 млн рублей, и, соответственно, страховки не хватило на выплату компенсации семьям 75 погибших и нескольким сотням пострадавших при аварии на Саяно-Шушенской ГЭС. И тем более ее не хватило на возмещение имущественного ущерба – все было покрыто за счет бюджета.

Новый закон не только ввел обязательное страхование, но и расширил перечень лиц, которым положены возмещения при возникновении аварии на опасном производственном объекте. Из важнейших нововведений – внесение в список потерпевших от аварии на ОПО (опасный производственный объект) сотрудников предприятия, так как согласно статистике именно им чаще всего причиняется вред от аварии.

Самым сложным оказалось рассчитать тарифные ставки страхования ОПО, для чего понадобилось анализировать статистику за несколько лет, учитывая в том числе зарубежный опыт и степень изношенности оборудования на ОПО. В законе установлены страховые суммы, которые повергли предпринимателей в шок: от 10 млн до 6,5 млрд рублей. Они зависят от числа людей, которые потенциально могут пострадать в случае катастрофы на объекте (максимально до 3000 человек). В 2011 году Минфин предложил, а правительство утвердило страховые тарифы для разных отраслей промышленности для исчисления страховых премий (платы страховщикам). Тарифы варьируются сейчас от 4,5% до 0,1%. Умножая на них страховые суммы, предприятия получали либо увеличение страховой премии, либо кратное снижение. При обсуждении предложенных тарифов между ведомствами возникало много споров, но эхо трагедии на Саяно-Шушенской ГЭС и убытки бюджета их быстро приглушили.

*Справка:*

Страховая премия по договору обязательного страхования определяется как произведение страховой суммы и страхового тарифа. При расчете страховой премии по договору обязательного страхования страховщик вправе применять дополнительный понижающий коэффициент, устанавливаемый им исходя из уровня безопасности опасного объекта, в том числе с учетом соблюдения требований технической и пожарной безопасности при эксплуатации опасного объекта, готовности к предупреждению, локализации и ликвидации чрезвычайной ситуации, возникшей в результате аварии на опасном объекте.

Страховая сумма по договору обязательного страхования составляет: для опасных объектов, в отношении которых законодательством о промышленной безопасности опасных производственных объектов или законодательством о безопасности гидротехнических сооружений предусматривается обязательная разработка декларации промышленной безопасности или декларации безопасности гидротехнического сооружения:

– 6,5 млрд рублей – если максимально возможное количество потерпевших, жизни или здоровью которых может быть причинен вред в результате аварии на опасном объекте, превышает 3000 человек;

– 1 млрд рублей – если максимально возможное количество потерпевших, жизни или здоровью которых может быть причинен вред в результате аварии на опасном объекте, составляет более 1500 человек, но не превышает 3000 человек;

– 500 млн рублей – если максимально возможное количество потерпевших, жизни или здоровью которых может быть причинен вред в результате аварии на опасном объекте, составляет более 300 человек, но не превышает 1500 человек;

– 100 млн рублей – если максимально возможное количество потерпевших, жизни или здоровью которых может быть причинен вред в результате аварии на опасном объекте, составляет более 150 человек, но не превышает 300 человек;

– 50 млн рублей – если максимально возможное количество потерпевших, жизни или здоровью которых может быть причинен вред в результате аварии на опасном объекте, составляет более 75 человек, но не превышает 150 человек;

– 25 млн рублей – если максимально возможное количество потерпевших, жизни или здоровью которых может быть причинен вред в результате аварии на опасном объекте, составляет более 10 человек, но не превышает 75 человек;

– 10 млн рублей – для иных опасных объектов, в отношении которых предусматривается обязательная разработка декларации промышленной безопасности или декларации безопасности гидротехнического сооружения.

Для опасных объектов, в отношении которых законодательством о промышленной безопасности опасных производственных объектов или законодательством о безопасности гидротехнических сооружений не предусматривается обязательная разработка декларации промышленной безопасности или декларации безопасности гидротехнического сооружения:

– 50 млн рублей – для опасных производственных объектов химической, нефтехимической и нефтеперерабатывающей промышленности;

– 25 млн рублей – для сетей газопотребления и газоснабжения, в том числе межпоселковых;

– 10 млн рублей – для иных опасных объектов.

### ***Крушение ставок***

В октябре 2013 года Министерство экономического развития РФ предложило Центробанку (который с сентября этого года курирует страховые компании) существенно снизить тарифные ставки по страхованию ОПО. Инициатива исходила от крупных промышленников: представители РСПП на встрече с премьер-министром Дмитрием Медведевым весной этого года пожаловались на тяжелое бремя страхования ОПО, и тот поручил министерствам проанализировать ситуацию и предложить варианты решений.

Согласно статистике Банка России, по итогам девяти месяцев текущего года сборы страховщиков по ОСОПО сохранились на уровне 8,5 млрд рублей. По данным экспертов, по итогам года этот показатель будет примерно на уровне 9,2 млрд рублей. В прошлом году страховщики собрали с промышленников 9,2 млрд рублей. А выплаты составили в этом году только 261 млн рублей (в 2012-м – 149 млн рублей). То есть сумма выплат составляет от 2,5% до 3,5% от собранных взносов.

В том числе из-за такого дисбаланса Минэкономразвития и сочло возможным урезать тарифы по ОПО. Проанализировав собственные данные, информацию Ростехнадзора, а также статистику других ведомств, ведомство предложило снизить тарифы по 13 группам опасных объектов.

Больше всего предлагается снизить тариф для объектов электроэнергетики – в 22,5 раза, или с 4,05% до 0,18%. Для гидрологических сооружений – в 10 раз. Это те же самые государственные и полугосударственные ГЭС, а также большей частью муниципальные водоканалы и прочее. В 10 раз предлагается снизить тариф для объектов, на которых хранятся взрывчатые вещества. Это, как правило, склады

Минобороны. В коммерческом секторе больше всех в выигрыше будут металлурги, которым тариф хотят снизить в пять раз, объектам нефтехимии – на десять с лишним процентов.

*Справка:*

Тариф на страхование гидрологических сооружений министерство предлагает снизить с 0,1% до 0,01%. На объекты металлургической промышленности, по мнению ведомства, тарифы необходимо понизить с 0,22% до 0,04%. С 1,96% до 0,2% должны уменьшиться тарифы по страхованию объектов, на которых хранятся взрывчатые вещества. Для объектов горнорудной и нерудной промышленности предлагается уменьшить размер тарифа с 0,94% до 0,2%, для предприятий угольного сектора – с 0,85% до 0,24%, для химических и нефтеперерабатывающих предприятий – с 0,41% до 0,33%. Министерство также предлагает урезать тариф для ОПО, использующих канатные дороги и фуникулеры (0,40% против 0,49%), для ОПО, связанных с транспортировкой опасных грузов (0,04% против 0,12%) и гидротехнических сооружений (0,04% против 0,10%). То есть более значительное снижение коснулось в основном государственных объектов, а не предприятий частного сектора.

Наибольшее снижение тарифов для электроэнергетики связывают с минимальным числом аварий на этих объектах и целесообразностью снижения давления на тариф энергопредприятий.

Тем не менее предприниматели довольны: «Это более объективные оценки, – считает руководитель подкомитета РСПП по обязательным видам страхования Андрей Денисов. – Мы довольны тем, что федеральные ведомства рассматривают альтернативный вариант, он учитывает и оценку регулирующего воздействия, которую проводило Минэкономразвития, и статистику действия нового закона за два года».

РСПП, кстати, тоже работал над этим расчетами, для чего была создана специальная комиссия. По расчетам Минэкономразвития, снижение ставок позволит промышленникам сэкономить 12,6 млрд рублей. Согласно пояснительной записке к расчету тарифов, дополнительные поступления по налогу на прибыль в федеральный и региональные бюджеты составят 2,5 млрд рублей. «Внесение предлагаемых изменений увеличит экономическую обоснованность установленных страховых тарифов, повысив соотношение прогнозируемых выплат к объему собранной страховой премии до 51%», –

говорится в пояснительной записке.

«На мой взгляд, крупным компаниям, на которые в основном и было ориентировано снижение тарифов, оно важно менее всего, – поделился с «Экспертом Online» президент Российского газового союза Сергей Чижов. – Куда ощутимее эти тарифы для малого бизнеса, которого немало в строительном бизнесе, химических производствах. Им особенно трудно сохранять конкуренцию в условиях вступления в ВТО, поэтому им любые послабления сейчас важны. Вообще, сейчас обсуждается идея и другого рода преференций: чтобы предприятия сами создавали страховые резервы, но они могли бы использовать их в качестве, например, залоговой базы при получении краткосрочных кредитов».

### ***Страховщики против***

Ранее Минфин холодно отнесся к идее снижения ставок, что неудивительно, поскольку речь идет о перекраивании его прежних расчетов, а содействие защищенности финансовой системы, в том числе в страховом секторе, – прямая его функция. И, конечно же, не в восторге от новых тарифов сами страховщики. Значительная часть рисков ОПО начала проявляться именно с 2013 года, когда страхованию стали подлежать не только коммерческие предприятия, но и муниципальные и государственные объекты. Это означает, что большое количество убытков просто не заявлялись в страховые компании по причине отсутствия на момент аварии действующего договора страхования и, таким образом, не вошли в статистику, используемую Минэкономразвития для обоснования своей инициативы.

«Во-первых, для расчета тарифов два года действия закона – слишком маленький срок, для анализа и статистики требуется минимум пять лет», – пояснил «Эксперту Online» президент Национального союза страховщиков ответственности Андрей Юрьев.

Сейчас на территории Российской Федерации, согласно статистике 2012 года, сосредоточено порядка 336 тыс. опасных производственных объектов. По данным НССО, за первое полугодие 2012 года (с момента вступления закона в силу) застраховалось лишь 50% всех подлежащих страхованию объектов. До сих пор треть коммерческих объектов не охвачена страхованием, среди них много бесхозных. То есть сумма страхового фонда могла бы быть в полтора-два раза выше нынешних 9 млрд. И тем не менее страховщики отвергают упреки в получении сверхприбылей при нынешних

маленьких страховых выплатах. К слову, максимальная выплата семье погибшего при аварии на ОПО – 2 млн рублей.

«Здесь надо понимать специфику этого вида страхования, – продолжает Андрей Юрьев. – Ведь три года может ничего серьезного не происходить, а потом бахнет – и весь накопленный за это время фонд уйдет, его может еще и не хватить. Кроме того, по страхованию жизни у нас нет срока давности, а значит, люди могут подавать заявления спустя год, и два, и более». По мнению страховщиков, ущерб от затопления в этом году Загорской ГАЭС-2, принадлежащей государственной компании «Русгидро», может обойтись в 9–12 млрд рублей. Но здесь, скорее всего, считаются общие убытки предприятия и государства, поскольку выплаты по ОПО, а они касаются исключительно жизни, здоровья людей, нарушения условий жизнедеятельности и прочее, будут намного меньше. Это и подтверждает общая сумма выплат в этом году – 260 млн рублей (впрочем, в эту сумму не вошел ущерб от затопления Загорской ГАЭС, данных по заявленным выплатам пока нет). Другая крупная катастрофа года – взрывы на военных складах в Чапаевске, судя по данным сайта НССО, обошлась страховщикам по ОПО в 10 млн рублей.

#### *Справка:*

Согласно статистике НССО, за период с 1 января по 4 июня 2013 года на опасных объектах произошла 141 авария, в которой 101 человек погиб, 152 людям причинен вред здоровью, у 13 тыс. человек были нарушены условия жизнедеятельности (НУЖД). С начала 2013 года введена в действие «таблица выплат по здоровью» с возмещениями до 2 млн рублей, которая является новой в действующем законодательстве как с точки зрения отхода от принципа доказывания потерпевшими размера причиненного им здоровью вреда (глава 59 ГК РФ), так и размера этих выплат, что, в свою очередь, в разы увеличит объемы выплат по итогам 2013 года. Всего на сайте НССО зарегистрировано более 270 аварий на ОПО. Это в основном падение башенных кранов, обвалы на шахтах, аварии на транспорте и прочее – то есть случаи, тарифы по которым снижены менее всего.

«Я думаю, это справедливо, поскольку нынешние тарифы по страхованию ОПО для стройиндустрии и прочих секторов, где работает в основном средний бизнес, не особо критичны, – поделился с «Экспертом Online» Михаил Викторов, советник председателя Федерального межотраслевого совета «Деловой России» и первый руководитель аппарата НОСТРОЙ. – Но это страхование стимулирует предприятия приводить в порядок основные фонды, которые у многих в критическом состоянии. Это стимулирует

следить за соблюдением правил охраны труда, технологии производства. Ведь причина большинства аварий – элементарное несоблюдение этих правил. А страховой тариф ОПО устроен так, что он тем меньше, чем лучше у предприятия техника безопасности и соблюдены все правила, меньше аварийная история и т.д.».

### ***Резервы в контроле***

Тем временем страховщики отмечают, что от присоединения к обязательному страхованию ОПО в этом году государственных и муниципальных объектов особого эффекта они не ощутили, поскольку коммерческий сектор научился снижать издержки за счет манипуляций. За счет различных оптимизаций, формального списания изношенного оборудования (которое при этом продолжает работать) и других мер они добиваются снижения класса опасности. Некоторые попросту уклоняются от страхования, зная, что компания не значится в планах проверки Ростехнадзора. Последний, в свою очередь, не справляется с объемом проверок и даже не может точно установить число особо опасных коммерческих объектов, не говоря о бесхозных. Это несмотря на то, что страховщики уже пошли на стимулирующие меры в виде скидки до 30% за соблюдение техники безопасности и прочие мероприятия.

Теперь страховщики готовы пойти и на жесткие меры. Как сообщает НССО, с 2014 года страховщики будут отказывать в скидке при заключении договора обязательного страхования владельцам опасных объектов, не прошедших перерегистрацию (которая предполагает аудит Ростехнадзора). «Такая мера была утверждена после получения обращения Ростехнадзора, по мнению которого невыполнение требований законодательства о промышленной безопасности владельцами ОПО приводит к искажению данных, используемых при определении уровня безопасности ОПО, владельцы которых обязаны страховать свою ответственность в соответствии с законом об ОПО, – пояснил президент НССО Андрей Юрьев. – К настоящему времени процедуру перерегистрации не прошли порядка 30%».

Судя по всему, простое наведение порядка на рынке страхования ОПО позволит страховщикам хотя бы частично компенсировать потери в случае принятия понижающих тарифов, которые коснутся в основном крупных госкомпаний и металлургии. А малому и среднему бизнесу, тарифы которому снизят меньше всего, останется рассчитывать только на себя и снижать издержки по страхованию ОПО за счет модернизации фондов и повышению техники безопасности. Впрочем, что касается снижения тарифных ставок, то здесь свое слово еще не сказал Банк России, который, несмотря на новые установки, все же больше заинтересован в сохранении стабильности финансовой системы, чем в



развитии бизнеса.

Источник: [Эксперт Online](#) , 26.12.13

Авторы: [Лабыкин А.](#), [Моисеева А.](#)