

ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПУЛОВ ПО СТРАХОВАНИЮ КРУПНЫХ ПРОМЫШЛЕННЫХ РИСКОВ

*И.А. КРУЧИНИНА, канд. техн. наук, А.С. ПЕЧЕРКИН, д-р техн. наук (НТЦ
«Промышленная безопасность»)*

Объемы ущерба, причиняемого промышленными авариями и катастрофами в настоящее время, несопоставимы с теми, которые были в еще недавнем прошлом. В связи с быстрым техническим и научным прогрессом промышленные предприятия все больше подвергаются различным рискам, нередко приводящим к большим убыткам. Риски крупных промышленных аварий требуют мобилизации значительных страховых сумм для их покрытия, полностью взять на себя которые затруднительно для отдельного страховщика.

Эта проблема привела целые национальные рынки к необходимости объединения усилий в целях увеличения емкости для покрытия потенциальных рисков (создание страховых пулов, перестрахование). Во второй половине 70-х годов в промышленно развитых странах проявилась тенденция, а позднее началось и создание национальных пулов (добровольных объединений страховщиков) по страхованию ответственности за нанесение как стационарного (аварийного), так и стационарного (в нормированных пределах) экологического ущерба.

Пул — ассоциация страховщиков, берущих на себя бремя коллективной ответственности, часто не только в рамках одного государства, но и в международном масштабе, — образуется обычно при потенциальных возможностях нанесения огромного ущерба, в том числе от промышленных аварий. Первые пулы возникли в ядерной энергетике в середине 50-х годов. Во второй половине 70-х годов начали появляться пулы, страхующие ответственность промышленных компаний в других потенциально опасных отраслях промышленности. В 1977 г. возник пул GARPOL во Франции, в 1978 г. — пул ANIA в Италии. На обоих названных рынках расширенные покрытия потенциальных рисков предлагаются почти исключительно пулами.

Традиционно принципами организации пулов являются:

- открытость всем рынкам (как страхования, так и перестрахования);
- обязательность передачи рисков;
- одинаковые для всех членов пула условия перестрахования;
- свободная конкуренция между членами пула;
- солидарная ответственность.

Пожалуй, наиболее яркими примерами подобных объединений являются Французский страховой пул ASSURPOL и Испанский пул по страхованию рисков загрязнения окружающей природной среды (Pool Espanol de Riesgos Medioambientales).

Во Франции существует больше 558 000 установок, попадающих под действие закона «О класси-

фицированных объектах» (от 19.07.76), около 600 высокорисковых производств — под директиву Севезо. Пул ASSURPOL основан в 1989 г. Членами его являются французские и иностранные страховые и перестраховочные компании, действующие на территории Франции (53 страховые и 12 перестраховочных), емкость пула в 2000 г. составила 40 млн. евро. Общие вопросы развития пула базируются на общих для всех его участников интересах и решаются на очередных собраниях всех участников пула. Для решения срочных задач созываются внеочередные собрания.

Пул ASSURPOL занимается вопросами специфического покрытия полисов риска ответственности:

страхование ответственности за загрязнение окружающей среды (стационарный и аварийный либо только аварийный экологический ущерб) промышленными и коммерческими предприятиями в химической, фармацевтической, электронной, автомобильной промышленности, в области хранения и переработки промышленных отходов;

страхование профессиональной ответственности (ответственность архитекторов, строителей, инженеров, дизайнерских фирм, специализирующихся на проектировании и строительстве промышленных производств);

страхование ответственности за причинение вреда жизни или здоровью, материальные и последующие убытки (включая чисто финансовые потери, например недополученную прибыль).

Основные итоги деятельности ASSURPOL: за 6 лет объем страхования ответственности увеличился почти в 20 раз, убыточность небольшая (25 %), но низко сбалансированная — в 1997 г. произошло два очень крупных страховых события. В 90 % страховых случаев имеются существенные расходы на срочное вмешательство (предупреждение или уменьшение размера убытка).

Причины успешной деятельности ASSURPOL на рынке страхования ответственности крупных промышленных рисков:

- серьезный учет юридических и технических вопросов при принятии рисков;
- существенная проверка рисков до их принятия;
- осторожная андеррайтинговая политика.

Созданию Испанского пула по страхованию рисков загрязнения окружающей природной среды способствовало повышение внимания со стороны общества и властей к проблемам загрязнения окружающей среды, а также внедрение в практику принципов: «загрязнитель платит» и «обязанность доказательства лежит на загрязнителе». Кроме того, на рынке страхования промышленных рисков в то

Пул	Год образования	Число участников	Емкость, млн. евро	Виды страхуемых рисков	Принципы	
					работы	принятия решений
INQUINAMENTO	1979	74	30,6	Ответственность, наступающая при эксплуатации стационарных опасных промышленных объектов и погрузке (разгрузке) опасных материалов	Н.д.	Н.д.
ASSURPOL	1989	65	42,8	Ответственность за загрязнение окружающей среды; профессиональная ответственность при проектировании и строительстве промышленных производств	Соперестрахование	Один член пула — один голос
Pool Espanol de Riesgos Medioambientales	1994	29	9,2	Крупные риски окружающей природной среды	—«—	Число голосов пропорционально объему ответственности
Российский страховой пул	1998	31	1,9	Гражданская ответственность организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты	Соперестрахование (на практике не реализуется)	То же

время наблюдались чрезмерная конкуренция, усиление присутствия иностранных страховщиков и перестраховщиков, небольшое собственное удержание местных компаний.

Испанский пул по страхованию рисков загрязнения окружающей природной среды образован в 1994 г. и включает 29 компаний (17 страховых и 12 перестраховочных). Емкость пула составляет 1,5 млрд. песет. Пул основан на принципах солидарной ответственности и специализируется на сопере­страховании крупных рисков загрязнения окружающей природной среды. Клиентами пула являются 2500 крупных и средних промышленных предприятий.

Аналогичные страховые объединения действуют в Италии (пул INQUINAMENTO), Дании (Dansk Reassurance pool for Miljansvarsforsikring), Нидерландах (DNM).

Российский рынок страхования ответственности крупных промышленных рисков также не является исключением. Российскими нормативными актами¹ признано целесообразным проводить страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, путем объединения страховщиками своих усилий и финансовых средств. Для реализации данного положения группой ведущих российских страховых компаний образован Российский страховой пул в рамках Федерального закона «О промышленной безопасности опасных производственных объектов».

¹ Методические рекомендации по внедрению обязательного страхования ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасного производственного объекта (согласованы Госгортехнадзором России, МЧС России, утверждены Минфином России 31 марта 1998 г.).

Целью создания Российского страхового пула является:

удовлетворение потребностей страхователей в страховых услугах путем консолидации усилий, финансовых средств и других ресурсов;

обеспечение финансовой устойчивости страховых операций и повышения гарантий страховых выплат; создание условий для эффективного осуществления страхования опасных производственных объектов на страховом рынке и устранение предпосылок недобросовестного страхования.

Высший орган управления Российским страховым пулом — Наблюдательный совет, действующий на основании положения. В состав совета входят первые руководители участников пула либо уполномоченные ими лица. Число голосов, принадлежащих каждому члену Наблюдательного совета, определяется максимальной ответственностью каждого участника пула. Для текущего руководства и обеспечения деятельности пула создан Исполнительный комитет, действующий на основании положения.

В настоящее время членами российского пула является 31 страховая компания, а его емкость составляет 45 млн. руб. Об успешности деятельности российского пула в области страхования ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, свидетельствует следующее: при количестве участников пула менее 10 % числа страховых компаний, имеющих лицензию на данный вид деятельности, в 1999 г. объем собранной ими премии составил 75,5 %.

Сравнительная характеристика различных страховых объединений, специализирующихся на страховании ответственности при эксплуатации крупных промышленных предприятий, приведена в таблице.