ПЕРВЫЕ СРЕДИ РАВНЫХ

В ИСТОРИЮ ОДНОГО ИЗ САМЫХ КРУПНЫХ ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫХ ОБЩЕСТВ ЕВРОПЫ ВПИСАНО НЕМАЛО УНИКАЛЬНЫХ ПРОЕКТОВ. ЗА БОЛЕЕ ЧЕМ 100 ЛЕТ РАБОТЫ НА РЫНКЕ MUNICH REINSURANCE COMPANY ПРИНИМАЛА УЧАСТИЕ В СТРАХОВАНИИ И ПЕРЕСТРАХОВАНИИ РИСКОВ СТРОИТЕЛЬСТВА СОТЕН ОБЪЕКТОВ. ПО МНЕНИЮ ДИРЕКТОРА МОСКОВСКОГО ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА КОМПАНИИ ПЕТЕРА МЮЛЛЕРА, ЭТОТ РИСК БЫЛ И ОСТАЕТСЯ АБСОЛЮТНО ОПРАВДАННЫМ. НАТАЛЬЯ ЯМНИЦКАЯ

ПЬЕТ ШАМПАНСКОЕ «Давая страховщикам возможность принимать такие риски, мы тем самым поддерживаем технический прогресс, ведь именно при реализации совершенно новых технических решений страхователи особенно заинтересованы в страховой защите,— отмечает Петер Мюллер.— Мы видим в этом прежде всего важный элемент поставленной перед собой задачи: оказания поддержки нашим клиентам — прямым страховщикам, в том числе в реализации проектов повышенной сложности. Именно такого подхода ждут от нас как от лидера международного перестрахования в этих отраслях промышленности, и мы намерены и дальше идти в ногу с техническим прогрессом».

Еще одним преимуществом своей работы Munich Reinsurance Company (Munich Re) считает технический подход к подлежащим перестрахованию рискам, который обеспечивается благодаря обширному географическому охвату компании по всему миру. И в Мюнхене, где располагается центральный аппарат компании, и во многих из 150 представительств перестраховочного общества существует многочисленный штат инженеров, специально занимающихся страхованием строительно-монтажных рисков. Они могут оказывать поддержку прямым страховщикам в экспертной оценке таких рисков, в том числе и в случаях возникновения ущерба. Основной предпосылкой для перестрахования подобных рисков является солидная финансовая база, которая позволяет обеспечивать цедентов (страховые компании, от которых перестраховщик принимает риски) значительными ресурсами с высокой степенью надежности.

СТРАХОВКИ ПОЗВОЛЯЮТ ДЕВЕЛОПЕРАМ РЕАЛИЗОВЫВАТЬ СОВЕРШЕННО НОВЫЕ ТЕХНИЧЕСКИЕ РЕШЕНИЯ

РОССИЙСКАЯ КАРТА На территорию страны, растянувшуюся на 11 часовых поясов, перестраховочное общество Munich Reinsurance Company пришло в конце позапрошлого века. Первое представительство компании в мире было открыто именно в России, в Санкт-Петербурге, еще в 1887 году (следом было открыто представительство в Лондоне). После 1900 года компания приступила к перестрахованию в Российской империи строительных рисков, часть которых была связана с царской программой строительства железных дорог.

Во время первой мировой войны царь Николай II закрыл представительство, а затем в связи с национализацией российских страховых компаний в 1921 году отпала сама деловая основа для перестрахования. Однако в советский период Munich Reinsurance Company по-прежнему осуществляла перестрахование внешних рисков и интересов СССР, предложенное советской государственной страховой компанией и ее дочерними компаниями за границей.

«Таким образом, наши специалисты знакомы не только с некоторыми российскими электростанциями, построенными в развивающихся странах, но и с рядом других промышленных проектов того времени, что сейчас, безусловно, является преимуществом в конкурентной борьбе»,— отмечает Петер Мюллер.

Новое представительство страхового общества было открыто в Москве в 1991 году. По мнению директора Munich Re, сегодня в России именно строительная отрасль представляет собой один из наиболее динамично развивающихся рынков инноваций, что особенно важно учитывать при управлении рисками. «Некоторым рискам, которые страхуются в РФ впервые, можно найти аналоги в мировой страховой практике. Страховые компании, естественно, передают этот опыт своим цедентам, и они могут использовать его на благо своих клиентов. Также мы оказываем активную помощь в снижении вероятности возникновения ущерба, но если он наступает, мы помогаем ограничить его последствия,— отмечает Петер Миллер.— В этой области мы также консультируем наших цедентов. Например, совместно с рядом коллег и британской Ассоциацией тоннелестроителей мы разработали Tunnel code of practice, обобщающий опыт управления рисками при строительстве тоннелей. Данный документ был переведен на многие языки, в том числе и на русский, и этим могут воспользоваться российские партнеры компании».

БЕЗ ПЕРЕМЕН Данные Munich Re свидетельствуют о том, что строительство зданий и сооружений в России часто застраховано в малых или недостаточных объемах. В стране наблюдается значительное отставание в этом виде страхования от мировой практики — как по страховым суммам, так и по количеству реально застрахованных объектов, несмотря на то что Москва и многие крупные города в регионах изменяются вследствие активной строительной деятельности. Сюда относятся также строительство и реконструкция некоторых больших производственных сооружений и транспортной инфраструктуры — проектов, которые являются весьма значительными в международном масштабе.

«Причины этого разные: отсутствие опыта использования этого вида страхования в течение последних 70 лет, недостаток информации о поступлениях и затратах, осуществляемых в рамках страховых операций,— считает Петер Мюллер.— Это связано с еще распространенным представлением о страховании как об операции с капиталом, а не об инструменте покрытия ущерба и риск-менеджмента».

К этому добавляются несовершенство и отсутствие четких правовых основ: страхование таких рисков недостаточно стимулируется или предусматривается в обязательном порядке. Здесь, считает Петер Мюллер, следует выделить две проблемы. Во-первых, медленно растущее доверие к страховым компаниям, и хотя в этом вопросе в настоящее время отмечаются кое-какие изменения к лучшему, необходимо дальнейшее развитие. Во-вторых, зачастую планы финансирования строительных проектов недостаточно продуманы, страхование не играет в них должной роли.

«Я действительно наблюдаю, что многие, в том числе и крупные, строительные проекты не страхуются, что является фактором, серьезно снижающим конкурентоспособность российской финансовой системы, особенно страховщиков, а также российских строительных фирм»,— отмечает он.

Вместе с тем эта проблема настойчиво требует решения. Если мы говорим о крупных строительных проектах, речь обычно идет о гигантских инвестициях. В качестве примера можно назвать проект «Башня Россия», стоимость которого оценивается в $2 млрд. В условиях конкуренции между строительными фирмами и при осуществлении менее значительных проектов даже средний ущерб может привести к серьезным последствиям для конкурентоспособности строительной фирмы, а более значительный незастрахованный ущерб — создать угрозу самому ее существованию.

«Строительство комплексного здания или промышленного сооружения обычно представляет ограниченный по времени проект,— говорит Петер Мюллер.— Поэтому в случае непредвиденного возникновения ущерба важно быстро компенсировать этот ущерб, чтобы не ставить под угрозу осуществление процесса в целом и избежать увеличения размеров ущерба. Это имеет большое значение, если речь идет об осуществлении инфраструктурных проектов в государственном секторе, так как такой тип страхования особенно важен для обеспечения выполнения планов».

Впрочем, это важно не только для частных строительных компаний, но и для строительных проектов государства или коммун — они тем самым гарантируют соблюдение своих бюджетов. Многие строительные проекты осуществляются сегодня с помощью привлеченных средств, в первую очередь средств национальных и международных банков, а инвесторы также хотят и должны обезопасить свои капиталовложения.

«Основная идея страхования СМР заключается в том, что страхователь должен оказаться в том же положении, что и до возникновения ущерба,— поясняет Петер Мюллер.— Он защищен от внезапно возникающей потребности в расходовании дополнительных средств, которые он мог бы использовать иначе. Страхование означает также создание дополнительной материальной заинтересованности (к заинтересованности застройщика добавляется заинтересованность страховщика) в осуществлении грамотного, бесперебойного и качественного строительства. Таким образом, страховщики, со своей стороны, имеют дополнительные возможности контроля: они могут в процессе строительства проверять соблюдение определенных правил, хотя и не могут заменить собой качественное проектирование или эффективный государственный надзор за строительством».

КРИЗИС НАМ ПОМОЖЕТ? Изменения в отношении российского бизнеса к страхованию инфраструктурных рисков происходят медленно. Ситуация изменится лишь в том случае, если страховщики станут реальными партнерами промышленности и будут возмещать убытки на основе своих полисов, а также если они научатся правильно оценивать свои финансовые возможности и брать на себя финансовую ответственность только в том объеме, в котором они могут ее нести. Однако для того, чтобы накопить страховые резервы, требуется время.

«Необходимо создать страховщикам такие условия, которые дали бы им возможность формировать резервы,— говорит Петер Мюллер.— Под этим я подразумеваю соответствующие условия налогообложения резервов и наличие надежных (по крайней мере превышающих уровень инфляции) возможностей вложения капиталов страховщиков».

Впрочем, сейчас есть надежда на то, что в условиях кризиса все участники процесса страхования СМР начнут проявлять интерес к продуктам страхового рынка в стремлении выгодно вложить свои средства и избежать дополнительных расходов.

«Финансовая надежность является велением времени,— заключает Петер Мюллер.— Этого сложно добиться без надежного перестраховщика, если речь идет о страховании крупных рисков или большого числа рисков. ■

НЕЖЕЛАНИЕ ДЕВЕЛОПЕРОВ СТРАХОВАТЬ КРУПНЫЕ СТРОИТЕЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ СЕРЬЕЗНО СНИЖАЕТ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ РОССИЙСКОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ, СТРАХОВЩИКОВ, А ТАКЖЕ РОССИЙСКИХ СТРОИТЕЛЬНЫХ ФИРМ

↑

УНИВЕРСАЛЬНАЯ СТРАХОВКА

Петер Мюллер, директор московского представительства Munich Reinsurance Company:

— Я уже неоднократно указывал на часто возникающую путаницу в понятиях. Когда мы говорим о новом строительстве зданий, то под страхованием строительства понимаем прежде всего страхование, которое называется «от всех рисков при строительстве». В страховании монтажных рисков мы говорим о страховании всех рисков при монтаже. Речь идет о страховании от всех рисков — это означает, что покрываются все опасности, кроме указанных в полисе в качестве исключений (например, военные действия, вторжение, ядерные риски, терроризм и другие).

Такой полис защищает страхователя от опасностей, которые могут возникнуть в процессе осуществления строительной деятельности — во время постройки здания или сооружения. Сюда относится защита от кражи, пожара, обрушения части здания и т. д. Страхователь будет, таким образом, в материальном плане защищен от непредвиденных, случайных, непредсказуемых событий, обусловливающих материальный ущерб и, таким образом, прерывающих строительную деятельность и потому увеличивающих время строительства.