

ОСОБЕННОСТИ СТРАХОВАНИЯ РИСКОВ ЭНЕРГОСЕРВИСНЫХ КОМПАНИЙ

Ульянкин Олег Валерьевич.,

аспирант 2-го года обучения, кафедра менеджмента,

e-mail: show-box@yandex.ru

*Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева,
г. Саранск*

В статье рассмотрены ключевые точки конфликта интересов энергосервисной компании и заказчика при страховании рисков проекта по энергосбережению. Определены виды страхования наиболее и наименее релевантные к проекту по энергосбережению.

Ключевые слова: энергосервис, энергосервисные компании, риск, страхование, страхование имущества, страхование ответственности.

Применение страхования, как инструмента управления рисками, в деятельности энергосервисных компаний (ЭСКО) накладывает ряд ограничений и требований. Во-первых, необходимо четко определить объекты страхования. В качестве объектов могут выступать: имущество, непосредственно принадлежащее самой ЭСКО; имущество, закупленное в рамках проекта по энергосбережению; а также имущество заказчика, сохранность которого влияет на финансовую устойчивость его деятельности и получение выручки, из которой и начисляется экономия. При этом перечень объектов страхования не ограничивается имуществом. В качестве объектов страхования могут выступать предпринимательская деятельность и ответственность ЭСКО (и заказчика) в рамках проекта по энергосбережению и вне его. Во-вторых, необходимо изучить вопрос о том, какие виды страхования разумно использовать, чтобы покрыть риски ЭСКО, и какие риски, можно покрыть с помощью страхования в принципе, поскольку страхование в нашей стране воплощается в закрытом перечне видов страхования, указанных в законе РФ N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», и в различных страховых продуктах, синтезированных страховщиками из существующих видов страхования, а это значит, что перечень видов и продуктов страхования ограничен и не все риски, требующие управления, могут быть застрахованы. Анализ указанных спорных точек и ограничений, позволит определить оптимальные способы применения страхования в рамках проектов по энергосбережению, реализуемых ЭСКО.

Страхование рисков энергосервисных компаний как комплексный продукт для отечественного рынка страхования является чем-то новым, однако, отечественные страховые компании уже делают шаги в направлении

страхования данных рисков. Так, к примеру, одни из них (ООО БАЛТ-страхование, ООО Строительная страховая группа, ОАО СК «Альянс») предлагают специализированный страховой продукт «Страхование рисков ЭСКО», другие (ОАО «Росгосстрах», ОСАО «Ингосстрах», ЗАО «Страховая группа «УралСиб» и многие другие) готовы осуществлять страхование данных рисков путем комбинации существующих страховых продуктов (страхование имущества, предпринимательских рисков, страхование ответственности и другие).

Большинство страховых компаний, разработавших специализированный продукт по страхованию рисков ЭСКО, апеллируют к действующим программам развития страны и законодательству в области энергосбережения, демонстрируя тем самым ориентацию на возникающие потребности в области страхования и качество, требуемые на общегосударственном уровне. Обращение подобных компаний к потребителям выглядит следующим образом: «В целях реализации положений «Концепции социально-экономического развития России до 2020 года» и Федерального закона от 23 ноября 2009 года №261-ФЗ «Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» страховая компания «N» предлагает программу страховой защиты, которая позволит защитить имущественные интересы энергосервисных компаний от возможных финансовых потерь» [4; 5].

Страховые компании ООО БАЛТ-страхование и ООО Строительная страховая группа, так описывают страховой продукт «Страхование рисков ЭСКО»: «Существующая программа страховой защиты предусматривает страхование предпринимательских рисков энергосервисных компаний, связанных с возможными убытками и непредвиденными расходами при реализации энергосервисных договоров, а именно, при осуществлении исполнителем действий, направленных на энергосбережение и повышение энергетической эффективности использования энергетических ресурсов заказчика» [4; 5]. Страховщики предлагают энергосервисным компаниям подготовленный продукт (программу страховой защиты), но необходимо отличать понятия «вид страхования» и «страховой продукт страховщика». Виды страхования прописаны в законе и включают имущественное страхование, страхование ответственности, страхование предпринимательских рисков, страхование финансовых рисков и другие согласно закону РФ N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Страховые продукты в свою очередь, формируются компаниями, и представляют собой некое корпоративное решение, заключающее в себе один или несколько видов страхования, установленных законом, и предлагаемое потребителю (страхователю) конкретно под его нужды. В большинстве своем названия страховых продуктов соответствуют названиям видов страхования, но иногда могут и отличаться. И когда страховщик заявляет продукт «Страхование рисков энергосервисных компаний», необходимо понимать, что это – всего лишь удобная форма представления в данном конкретном случае такого вида

страхования, как страхование предпринимательских рисков, с вытекающими из этого возможностями и ограничениями. Страхование предпринимательских рисков (как вид страхования, в общем) позволяет застраховать остановку производства или сокращение объема производства в результате оговоренных событий: банкротство; непредвиденные расходы; неисполнение (ненадлежащее исполнение) договорных обязательств контрагентом застрахованного лица, являющегося кредитором по сделке; понесенные застрахованным лицом судебные расходы (издержки); иные подобные события [3, с. 54]. Следовательно, такие виды страхования, как имущественное страхование и страхование ответственности в покрытие не входят, а именно они и позволяют ЭСКО нивелировать значительное количество проектных рисков. Ключевая проблема описываемой программы страховой защиты ЭСКО в том, что страховщики, имея возможность сформировать полноценную страховую защиту ЭСКО от различных видов рисков, по факту сознательно сузили страховое покрытие до страхования предпринимательских рисков. Однако, у энергосервисной компании всегда есть выбор: использовать специализированный продукт, который предлагает ей страховщик, или разделить риски и произвести страхование по различным линиям, исходя из выявленных рисков. Традиционно для энергосервиса такими линиями или сферами могут быть имущественные, предпринимательские риски и риски ответственности.

Следует отметить, что продукты и политика страхования перформанс-контрактов покрывают имущественные риски, риски ответственности и предпринимательские риски ЭСКО и заказчика только в рамках проекта по энергосбережению. То есть, когда затрагиваются вопросы страхования энергосервисных рисков, не подразумевается страхование непосредственно имущества и ответственности ЭСКО вне проектов по энергосбережению (офисных помещений компании, склада с материалами, ответственности перед третьими лицами и прочее). Есть несколько причин тому, что страхование, как метод управления рисками, рассматривается только в контексте отдельных или совокупности проектов по энергосбережению. Во-первых, несопоставимость объектов страхования и возможных ущербов имуществу, принадлежащему ЭСКО, и имуществу, закупаемому в рамках проекта (среднестатистическая энергосервисная компания имеет не более 50-60 человек персонала, небольшой офис и склад для хранения оборудования и материалов, а заказчик проекта по энергосбережению может быть как школой или больницей с площадями и имуществом, в разы превышающими площади и имущество ЭСКО, так и заводом или фабрикой, у которых площади и стоимость основных фондов в сотни раз превышают площади и стоимость имущества ЭСКО). Это значит, что успешная реализация проекта крайне чувствительна к состоянию имущества заказчика (а точнее имущества, закупаемого в рамках проекта для заказчика, и помещений, где оно будет позиционироваться), но не имущества самой ЭСКО. Во-вторых, риски ответственности ЭСКО вне проекта сознательно не принимаются во внимание из-за незначительных объемов потенциальных

выплат и характера рисков, провоцирующих возникновение обязательств ответственности перед третьими лицами (несчастные случаи в офисе с административным персоналом или подобные риски, которые на практике крайне редко воплощаются в жизнь и не способны подорвать устойчивость энергосервисной компании). В-третьих, риски предпринимательского характера вне проекта не имеют места быть, поскольку даже тривиальное банкротство заказчика или неисполнение обязательств поставщиками подразумевают взаимоотношения в рамках конкретного проекта по энергосбережению, а значит, по праву, должны включаться в издержки по данному проекту.

Энергосервис на предприятиях (наиболее подверженными к крупным ущербам по рискам являются именно они) предполагает, прежде всего, замену старого производственного фонда на новый (с высокими показателями энергоэффективности) и установку различного энергосберегающего оборудования. Вследствие этого ЭСКО и заказчику необходимо нивелировать имущественные риски, связанные с данным оборудованием и зданиями заказчика (в которых осуществляется производство, и повреждение которых может привести к спаду объемов производства и экономии от объекта в виду его простоев и неполной загрузки). Ключевая проблема заключается в том, что ЭСКО и заказчик, с целью соблюсти интересы обеих сторон, должны согласовать, какое имущество будет застраховано по основному и дополнительному договору за счет средств проекта по энергосбережению, а какое, только за счет средств заказчика, для целей поддержания стабильности его производственной деятельности. В противном случае заказчик предложит застраховать все имущество, подверженное риску, за счет средств проекта и окупить его будущей экономией, хотя ЭСКО объективно не должна платить страховую премию по рискам, относящимся только к заказчику, тем самым предоставляя ему дополнительные выгоды по перформанс-контракту. Таким образом, в рамках проекта по энергосбережению следует страховать имущество, закупленное для проведения энергосберегающих мероприятий: энергоэффективные станки и оборудование; дорогостоящие системы управления подачей энергии и тепла; здания заказчика (в особых случаях), где данное оборудование будет размещено. Другое оборудование, закупаемое в рамках проекта: датчики тепла и света, счетчики, кабели электропроводки, радиаторные системы отопления, утеплители и прочее, – страховать не имеет экономического смысла, поскольку одновременное полное уничтожение такого имущества невозможно, а в случае частичного повреждения его легко заменить на новое. Имущество заказчика, которое не связано с проектом по энергосбережению, но критично для осуществления его деятельности также должно быть застраховано, но за счет средств самого заказчика.

Закон РФ N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и Архипов А.П., Скамай Л.Г., Чернова Г.В., Ивасенко А.Г. Никонова Я.И., Ахвледиани Ю.Т., сообразуясь с законом, выделяют следующие виды страхования имущества (см. Рисунок 1) [2]:



Р и с у н о к 1 – Виды страхования имущества

Часть видов страхования имущества, представленная в законе, никак не будет задействована в проекте по энергосбережению. Так, например, средства транспорта не следует страховать за счет проекта по энергосбережению. Причин тому несколько, во-первых, полное уничтожение транспортного парка маловероятно, а локальные повреждения и убытки, любое предприятие сможет покрыть без угрозы потери финансовой устойчивости; во-вторых, транспортные средства и риски по ним лишь косвенно связаны с проектом по энергосбережению; в-третьих, ЭСКО модернизирует только энергетическую систему организации, и достигнутая экономия ни при каком сценарии не будет составлять большую часть выручки предприятия, следовательно, просто не логично и фактически невозможно страховать и покрывать убытки по рискам всего предприятия за счет средств небольшого проекта. Другой вид страхования (неоправданный для проекта по энергосбережению) – это страхование грузов. Данный вид страхования является довольно специфическим и необходим в деятельности компаний, которые занимаются регулярными перевозками грузов. Проекты по энергосбережению проводятся на стационарных объектах, и поэтому никак не связаны с постоянной транспортировкой грузов. Энергосервисные компании к такому страхованию могут прибегнуть в крайне редких случаях, когда транспортируется очень ценное оборудование силами ЭСКО на дальние расстояния, и поэтому предлагать данный вид страхования в качестве необходимого в проекте по энергосбережению – нецелесообразно. Страхование имущества граждан не рассматривается по понятным причинам.

Следовательно, из представленного перечня видов страхования имущества на Рисунке 1 релевантными к проекту по энергосбережению

являются такие виды страхования, как страхование имущества юридических лиц и сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных).

Необходимость страхования имущества юридических лиц (имущества предприятий и организаций) не вызывает сомнений, в отличие от сельскохозяйственного страхования. В связи с этим, следует отметить, что при внедрении энергосберегающих технологий в сельском хозяйстве, необходимо учитывать специфику деятельности аграрного производителя. Если предприятие занимается выращиванием и переработкой сельскохозяйственных культур или животноводством, риски, связанные с данными видами деятельности, напрямую влияют на его платежеспособность по перформанс-контракту. Не будет смысла в энергосберегающих лампах и в утеплении хлева, если весь крупнорогатый скот забил по причине падежа или болезней. Здания будут простаивать, и никакой экономии не будет. Соответственно, при работе с подобным заказчиком, необходимо предусмотреть в условиях контракта пункт об обязательном страховании имущества сельхозпроизводителя с целью поддержания устойчивости его деятельности. Однако, страхование скота и растений, заказчик должен осуществлять за свой счет, поскольку к проекту по энергосбережению данное имущество имеет косвенное отношение, и за счет средств небольшого проекта, покрыть все риски сельского хозяйства просто невозможно. Следует отметить, что сельхозпроизводители итак страхуют свое имущество с целью получения кредита в банке и повышения своей финансовой устойчивости (страхование урожая, страхование от падежа скота и иные), поэтому данное требование к заказчику не станет в большинстве случаев обременительным или способствующим дополнительным затратам.

В рамках перформанс-контракта также можно выделить необходимость страхования другой области скопления рисков, как энергосервисной компании, так и заказчика, а именно рисков предпринимательского характера.

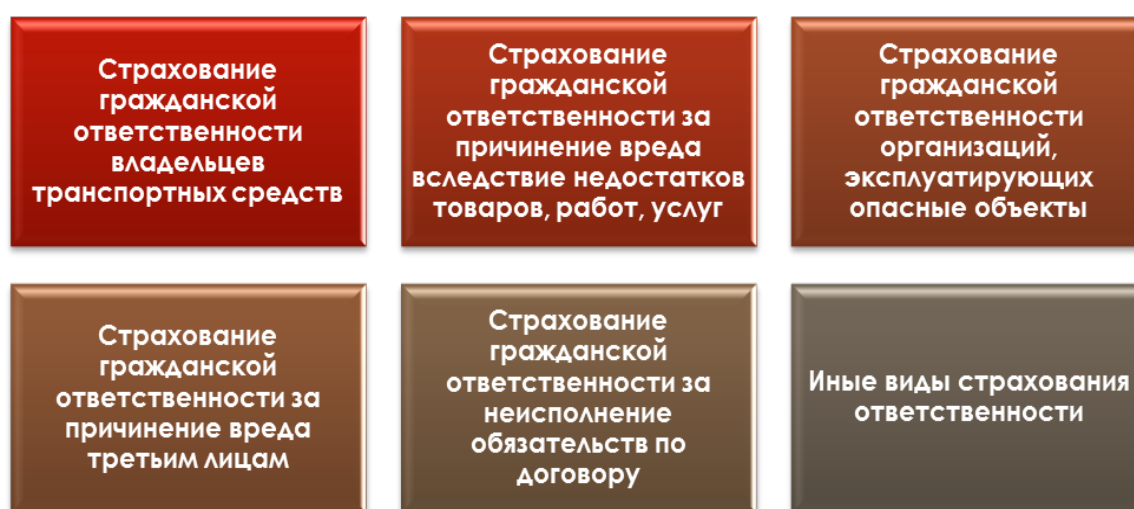
По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу. Договор страхования предпринимательского риска в пользу лица, не являющегося страхователем, считается заключенным в пользу страхователя (ст. 933 ГК РФ) [1].

Как отмечалось выше, по договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу, поэтому в рамках проекта по энергосбережению страховать предпринимательские риски должны и ЭСКО, и заказчик. ЭСКО рискует пострадать от дистрибьютора оборудования, затягивающего сроки поставки или срывающего поставки полностью, и, следовательно, энергосервисная компания должна закрыть угрозы по данному направлению, причем за счет средств проекта по энергосбережению, поскольку в его реализации заинтересованы обе стороны. Заказчик рискует потерять часть прибыли по причине банкротства клиентов, нарушения обязательств поставщиками и клиентами, и поэтому в случае выявления возможных угроз, связанных с данными рисками, ему необходимо произвести страхование (за

собственный счет), чтобы через снижение своей финансовой устойчивости не сорвать платежи по перформанс-контракту (с таким риском уже неоднократно сталкивались некоторые отечественные энергосервисные компании).

Последней сферой, для которой разумно использовать страхование в рамках проекта по энергосбережению, является ответственность (риски ответственности ЭСКО или заказчика перед третьими лицами или собственными сотрудниками, реализующими конкретный проект по энергосбережению).

Как и в ситуации с имущественным страхованием, не все виды страхования ответственности уместны в проекте по энергосбережению. Существующие виды страхования ответственности представлены на Рисунке 2 [2].



Р и с у н о к 2 – Виды страхования ответственности

Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств не должно производиться за счет средств проекта по энергосбережению, так как транспортный парк и его обслуживание с проектом никак не связаны. Страхование организаций, эксплуатирующих опасные объекты, осуществляется предприятиями в обязательном порядке по закону, и требовать от ЭСКО, включать такое страхование в издержки по проекту заказчик не вправе. Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатка товаров, работ, услуг должен производить заказчик за свой счет, и только в том случае, если в нем есть реальная необходимость (случаи в прошлом судебных разбирательств заказчика с клиентами, по поводу предоставления первым некачественных товаров). Следовательно, из представленных видов страхования на рисунке 2 в проекте по энергосбережению разумно использовать два вида страхования: страхование гражданской ответственности перед третьими лицами (перед сотрудниками заказчика и ЭСКО, при проведении работ по проекту; перед третьими лицами при проведении работ вне помещений заказчика и т.п.), и страхование гражданской ответственности за неисполнение обязательств по договору,

которое позволит застраховать результаты внедрения энергосберегающих мероприятий и защитит ЭСКО от гарантированных выплат по проекту.

Страхование очень эффективный метод управления рисками, который в то же время накладывает ряд ограничений на его использование. Ограничения связаны с тем, что при увеличении количества объектов страхования и видов рисков от которых производится страхование, его стоимость существенно возрастает, поэтому подходить к отбору рисков, передаваемых на страхование, необдуманно или страховать любые высоковероятные риски за счет проекта по энергосбережению просто недопустимо. ЭСКО и заказчик должны четко разграничить ответственность за риски и объекты, которые подвержены ущербу. Некоторые виды рисков следует страховать за счет средств проекта по энергосбережению, другие только за счет заказчика или ЭСКО. В связи с этим, выше были рассмотрены наиболее яркие точки конфликта интересов заказчика и ЭСКО, проявляющиеся при применении страхования, в качестве метода управления рисками в проекте по энергосбережению. Также необходимо принимать во внимание, что не все виды страхования имущества и ответственности уместны в проекте по энергосбережению. Например, транспортное страхование; страхование грузов; страхование имущества граждан; страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств; страхование организаций, эксплуатирующих опасные объекты; страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатка товаров, работ, услуг и некоторые другие – имеют лишь косвенное отношение к проекту по энергосбережению, и поэтому страхование данных рисков никак не уменьшит общую вероятность срыва проекта, но при этом значительно снизит его рентабельность, и станет демонстрацией неэффективного подхода к использованию страхования в качестве метода управления рисками энергосервиса и энергосервисных компаний.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. Глава 48. СТРАХОВАНИЕ. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) Часть вторая от 26.01.1996 N 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995), действующая редакция от 30.01.2014// СПС «ГАРАНТ». URL: [HTTP://BASE.GARANT.RU/10164072/49/#ixzz2ysTLC4IL](http://base.garant.ru/10164072/49/#ixzz2ysTLC4IL) (Дата обращения 22.08.2014).

2. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 28.12.2013) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»// СПС «Консультант плюс».URL: [HTTP://BASE.CONCONSULTANT.RU/CONS/CGI/ONLINE.CGI?REQ=DOC;BASE=LAW ;N=150213](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=law;n=150213) (Дата обращения 25.08.2014).

3. Марчева И.А. СТРАХОВАНИЕ: Учебно-методическое пособие/ Марчева И.А. – Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2012. – 122 с.

4. ПРОГРАММА СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ ДЛЯ ЭНЕРГОСЕРВИСНЫХ КОМПАНИЙ [Электронный ресурс]: Официальный сайт ООО «БАЛТ-СТРАХОВАНИЕ URL: [HTTP://WWW.BALTINS.RU/INDEX.PHP?SECTION=ENERGO](http://www.baltins.ru/index.php?section=energo) (Дата обращения 04.10.2014).

5. ПРОГРАММА СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ ДЛЯ ЭНЕРГОСЕРВИСНЫХ КОМПАНИЙ: [Электронный ресурс]// Официальный сайт ООО «Строительная страховая группа». URL: [HTTP://WWW.SSGINS.RU/USLUGI/STRAKHOVANIE_IMUSHESTVA_YURIDICHESKIH_LIT/](http://www.ssgins.ru/uslugi/strakhovanie_imuschestva_yuridicheskikh_lit/) (Дата обращения 12.09.2014).

FEATURES OF INSURANCE RISKS OF ENERGY SERVICE COMPANIES

Ulyankin O.V.,

postgraduate student of the Economics Faculty,

e-mail: show-box@yandex.ru

Ogarev Mordovia State University,

Saransk

In the article were described the main points of conflict of interest of energy service company and the customer of the project, which are related with insurance risks of the project of energy saving. In the article were identified the kinds of insurance, which are the most and the least relevant to the project of energy saving.

Keyword: energy service, energy service companies, risk, insurance, property insurance, liability insurance.