

# УЧЕСТЬ В ДОГОВОРЕ



**АНДРЕЙ БОГАЧЕВ**

окончил НВИМУ (Новороссийское высшее инженерное училище) в 1988 году. Работал помощником капитана на судах Сахалинского Морского Пароходства. В середине 90 годов начал сотрудничество с Агентством Ллойда в Москве, компанией Claims Recovery Services. В 1996 году вошел в международную команду сюрвейеров и лосс-аджастеров Cunnigham. В 1999 году стал соучредителем и генеральным директором компании Cunnigham Lindsey Russia. В 2012 году возглавил компанию ЛЭББ (лосс-аджастерское бюро). В настоящее время – президент Национальной Ассоциации Страховых Аджастеров.



**СЕРГЕЙ ВАСИЛЕНКО**

окончил Финансовый университет при Правительстве РФ (специализация – страхование) и РУДН (специализация – гражданское право). В разные годы работал в ОСАО «Ингосстрах», Cunnigham Lindsey Russia. В настоящее время является директором по урегулированию имущественных убытков ООО «ЛЭББ».

«К договору сейчас нужно относиться очень внимательно», – полагают специалисты-аджастеры – Президент Национальной Ассоциации Страховых Аджастеров Андрей Богачев и директор по урегулированию имущественных убытков ООО «ЛЭББ» Сергей Василенко. В интервью «ССТ» эксперты высказали свое мнение о том, чем может обернуться сегодняшняя девальвация рубля для участников страховой сделки.

**«Современные страховые технологии»:** Могут ли возникнуть дополнительные риски у страхователя в связи с резким и существенным, практически в два раза, повышением курса валют?

**Андрей Богачев:** В таком контексте вопрос получился очень широкий. Давайте разберемся, в какой момент возникает изменение курса. К этому моменту действие полиса началось, это момент наступления убытка или какой другой?

**«ССТ»:** Давайте считать, что договор страхования заключен на сумму, установленную в рублях в середине прошлого года, а убыток произошел в этом году.

**А.Б.:** Вне зависимости от изменения курса доллара страхователь столкнется с ситуацией, когда существует основной документ, регламентирующий взаимоотношения страхователя и страховщи-

ка – это договор страхования, выпущенный на основании правил и Гражданского кодекса страны применения. Это те нормы, которые будут исполняться. Далее: страховая сумма указана в рублях или в валюте? Насколько состав застрахованного имущества состоит из импорта, а насколько – из имущества российского производства? Многое зависит от конкретной ситуации.

В январе 2014 года, если округлить, доллар стоил 35 рублей, а сейчас – почти 70. Поэтому, если закупается, например, импортное оборудование взамен утраченного, его рублевая стоимость увеличится вдвое. То есть, вдвое увеличатся расходы страхователя на возмещение только по оборудованию.

**«ССТ»:** А можно ли на основании вашей практики назвать среднее соотношение импортного и отечественного оборудования для промышленных предприятий?

**А.Б.:** Мы сталкиваемся с самыми разными случаями. Практика очень разнообразна. Как правило, электронное и технологическое оборудование чаще всего импортное или сделанное по зарубежной лицензии в России. Это контрольно-измерительное, управленческое, компьютерное оборудование. Для всего подобного оборудования при изменении курса сразу же изменяется стоимость в рублевом эквиваленте. Крупногабаритное и материалоемкое, например, механическое, оборудование обычно произведено в России.

Все что производится у нас, при отсутствии явных и конкретных

связей растет в цене тоже с небольшой задержкой. То, что закупается за границей, сразу подорожало в два раза, а то, что производится у нас, подорожало на 15–20%, но этот процесс не остановится. По всей видимости, в течение 2015 года продукция российского производства по цене будет догонять зарубежные аналоги. Все в экономике взаимосвязано. И это влечет определенные риски как для страховщиков, так и для страхователей.

Для решения проблемы нужно понимать следующее.

А) Предмет страхования – связано ли его восстановление со значительными валютными затратами? Чем больше валютная составляющая, тем больше (и скорее) страховая стоимость изменяется при изменении валютного курса.

Б) Готов ли страховщик пойти на возможное увеличение убытков (по сравнению с плановыми значениями, по причине изменения курса) с доплатой страховой премии, или нет.

В) В условиях неопределенности и значительных изменений курса особенно остро стоит вопрос четкости формулировок, так как итоговые результаты могут отличаться в разы.

**«ССТ»:** Правильно ли я понимаю, что указание страховых сумм в рублях однозначно приведет к недострахованию?

**Сергей Василенко:** Не совсем так. Договоры страхования могут быть самыми разными. Есть договоры, в которых пропорция в связи

с выявленным недострахованием применяется, есть договоры с условием страхования по первому риску, где пропорция не применяется, а есть договоры с оговоркой, что, если во время действия договора страхования стоимость застрахованного имущества изменилась в пределах 15%, то может быть произведена переоценка и доплата страховой премии.

**«ССТ»:** Можно ли более подробно рассказать об этих вариантах договоров?

### **Риски Страхователя**

1. Недострахование, особенно в случае полной гибели предмета.
2. Споры со страховщиком из-за того, на какую дату определять действительную стоимость.
3. Споры со страховщиком из-за того, как определять сумму возмещения, если расходы на восстановление не понесены.
4. Риски переплаты страховой премии (при страховании на пике валютного курса).

### **Риски Страховщика: 1.**

*Риски увеличения выплат пропорционально изменению курса в условиях недополучения страховой премии. К примеру, риск получить премию от страховой стоимости 100 рублей, а заплатить, исходя из страховой стоимости, – 200.*

**С.В.:** При любом росте курса валюты и подорожании застрахованного имущества, независимо от страны его происхождения, недострахование будет всегда. Его размер будет разным. Рассмотрим последствия при урегулировании убытка для различных вариантов заключения договора.

Договоры, в которых оговорка о недостраховании в принципе не применяется, или страхование осуществляется «По первому риску». В этих условиях выигрывает страхователь ровно до тех пор, пока у него не происходит полная гибель или серьезное повреждение имущества. Если расходы на восстановление значительно превышают страховую сумму, то все, что находится свыше страховой суммы, страхователь будет компенсировать самостоятельно. При больших объемах имущества и вероятности его полной гибели такие условия договора для страхователя невыгодны.

Рассмотрим случай, когда оговорка о недостраховании применяется, но коэффициент недострахования рассчитывается на момент заключения договора страхования (как это вытекает из Гражданского Кодекса). Ситуация аналогичная: опять-таки, если расходы на восстановление находятся в пределах страховой суммы, то больше страдает страховщик, так как он возмещает расходы полностью в пределах страховой суммы, не получив дополнительную страховую премию в связи с фактическим повышением стоимости застрахованного имущества. Если расходы выше

страховой суммы, то страдает уже страхователь.

По нашей практике, есть договоры, которые определяют пропорцию недострахования не на дату заключения договора страхования, а на дату убытка. В этих условиях ситуация складывается в пользу страховщика. Он защищен оговоркой о пропорциональном расчете возмещения убытка даже при небольшом его размере. То есть, он возмещает только часть восстановительных расходов пропорционально этому соглашению.

Особенно хочу обратить внимание на особенности практики составления договоров страхования залогов. Обычно выгодоприобретатель, то есть банк, настаивает на том, чтобы применялись условия похожие на «Первый риск». Чтобы в полисе не было оговорки о недостраховании. Последствия таких решений мы уже описали.

**«ССТ»:** Таким образом, в ближайшее время нас ждет ситуация увеличения убытков страховщиков в связи с отсутствием оговорки о недостраховании в большинстве договоров страхования имущественных рисков? Страхователи в этой ситуации только выигрывают?

**С.В.:** И да, и нет. Если в полисе страховая сумма представлена единой по всему комплексу застрахованного имущества, то представить ситуацию полной гибели достаточно трудно. Но вот если оборудование застраховано по списку, например набор станков, то полная гибель отдельного станка – ситуация рядовая. В

этом случае, при сегодняшнем курсе полной страховой суммы хватит только на половину нового оборудования. Вторую половину страхователь будет оплачивать за свой счет. Методика определения страховой суммы – это отдельный большой вопрос. Страховая сумма должна соответствовать восстановительным расходам. Очень легко выйти за пределы страховой суммы при крупных убытках и значительных колебаниях курса валюты.

**А.Б.:** Нужно еще сказать, что при страховании залогового имущества, когда выгодоприобретателем становится банк, в подавляющем большинстве полисов имущество принимается на страхование с понижающим коэффициентом. Страхование осуществляется по залоговой стоимости. Очень часто принимается коэффициент 1,5, так как банк, прежде всего, заботит ликвидность залога. В итоге все недостатки страховой защиты ложатся на плечи страхователя.

**С.В.:** Недавно нам пришлось работать с очень прогрессивным договором страхования, который предполагал, что страхователю возмещаются все восстановительные расходы на ремонт, без вычетов на износ, без применения пропорции по недострахованию. Но в этом договоре были определены незначительные страховые суммы. В результате страхователь серьез-

но проиграл, страховой суммы не хватило на покрытие убытков.

**«ССТ»:** Какие могут быть решения в сложившейся ситуации?

**С.В.:** Перечислим общие соображения:

1. *Наличие в Полисе оговорки о недостраховании:*

а. Если недострахование считается на дату заключения полиса (в

соответствии с ГК), оно не будет учитывать курсовые изменения после. Это выгодно страхователю при частичном повреждении (за меньшие деньги получаем полное возмещение стоимости ремонта) и невыгодно при полной гибели (страховая сумма не покрывает издержек на приобретение нового объекта).

б. Если недострахование считается на дату страхового случая, – это выгодно страховщику (валютные риски нивелируются) и невыгодно страхователю.

2. *Фиксация страховых сумм в валюте* – не всегда оптимальное решение, так как зависит от момента, на который нужно считать курс.

а. При пересчете по курсу на дату заключения Полиса последующие изменения курса не учитываются. Возникает недострахование по причине изменения курса.

б. При пересчете по курсу на дату страхового случая – невыгодно страховщику, так как его удер-

*При любом росте курса валюты и подорожании застрахованного имущества независимо от страны его происхождения недострахование будет всегда.*

жание растет вместе с курсом без каких-либо доплат страховой премии.

3. *Оговорка о том, что при наступлении страхового случая обнаруживается недострахование в определенном лимите (скажем, 30%) – не применяется пропорция, а производится доплата страховой премии, невыгодна страховщику, так как его ответственность ожидаемо растет. При этом безубыточные страхователи, также имеющие недострахование, премию доплачивать не будут, будут ждать убытков. Но это выгоднее предыдущего варианта.*

4. *Оптимальный вариант – своевременный пересмотр страховых сумм и премий. Периодический пересмотр (раз в месяц) – консервативно и сопряжено с существенными издержками. Возможно, имеет смысл пересматривать, ориентируясь на изменение курса – при превышении некоего порогового значения.*

**А.Б.:** Понимая плюсы и минусы данных вариантов заключения договора страхования и выбирая наиболее приемлемый в конкретных условиях вариант, прежде всего, нужно использовать четкие формулировки. Это важно как для страховщика, так и для страхователя. Если при стабильном рынке валют можно допустить какие-то

неточности, это несильно отразится на результате – размере страховой выплаты. Сегодня вольное толкование формулировок в ту или иную сторону может стоить миллионы долларов. Не очень четкие формулировки могут стать камнем преткновения и поводом для судебных разбирательств.

**С.В.:** Приведу пример, предположим, что страхователь не планирует восстанавливать имущество после гибели. В таком случае проводится выплата возмещения при отсутствии фактического восстановления. Для расчета важна дата, на которую расчет проводится. Эта дата должна быть указана в полисе. На дату страхового события может быть один курс, при этом мы понимаем, что восстановление

*Если в полисе страховая сумма представлена единой по всему комплексу застрахованного имущества, то представить ситуацию полной гибели достаточно трудно.*

после крупного убытка может идти достаточно долго, и фактически понесенные расходы по восстановлению могут рассчитываться по совсем другому курсу. Дата расчета возмещения должна быть указана.

В текущий период очень важно понимать, какие параметры договора рассчитываются в валюте: франшизы, лимиты и пр. Должны ли они пересчитываться. Как должна рассчитываться пропорция по недострахованию. Таких нюансов может быть достаточно много. К формулировкам договора страхования сейчас нужно относиться особенно внимательно.

*Интервью взяла Татьяна Робулец*