

УДК-368.025.2

Ключевые слова:

энергосбережение,
энергосервисный контракт,
страховые механизмы,
правила страхования,
объект страхования,
страховой риск

А. А. Цыганов, д. э. н.,
проф., зав. кафедрой «Страховое дело»
Финансового университета при Правительстве РФ
(e-mail: al_ts@rambler.ru)

Н. В. Кириллова, д. э. н.,
доц., проф. кафедры «Страховое дело»
Финансового университета при Правительстве РФ
(e-mail: nvk_66@mail.ru)

В. В. Курганов,
зам. генерального директора ООО «Страховая строительная группа»
(e-mail: kurganov.v@ssg-ins.ru)

Страховые механизмы финансовой поддержки мероприятий в области энергосбережения

Реализация положений Федерального закона от 23 ноября 2009 г. № 261 «Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» сталкивается с рядом трудностей, часть которых можно преодолеть с использованием страховых механизмов, отработанных в рамках развития методологии страхования предпринимательских и финансовых рисков.

Энергосервисная компания, берущая на себя в расчете на отсроченные будущие доходы существенные риски, нуждается в защите от них, в т. ч. методами страхования. Представляется целесообразным рассмотреть возможности страховой защиты именно для энергосервисных компаний ввиду относительной новизны данных договоров страхования и пока малой их распространенности на практике.

ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ И ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ ЭНЕРГОСЕРВИСНЫХ КОМПАНИЙ

Рассмотрим организационно-правовые основы страхования предпринимательских и финансовых рисков энергосервисных компаний (исполнителей по энергосервисному контракту), которые являются страхователями и выгодоприобретателями по таким договорам страхования.

В соответствии с п. 5 ст. 4 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (ред. от 28.11.2015, с изм. и доп., вступ. в силу с 28.12.2015) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее — Закон РФ № 4015-1) объектами страхования предпринимательских рисков могут быть имущественные интересы, связанные с риском возникновения

убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в т. ч. с риском неполучения ожидаемых доходов (страхование предпринимательских рисков).

Согласно подп. 3 п. 2 ст. 929 Гражданского кодекса РФ (ГК РФ) риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в т. ч. риск неполучения ожидаемых доходов, — предпринимательский риск.

А в ст. 933 ГК РФ указывается, что по договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу. Договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем, ничтожен. Договор страхования предпринимательского риска в пользу лица, не являющегося страхователем, считается заключенным в пользу страхователя.

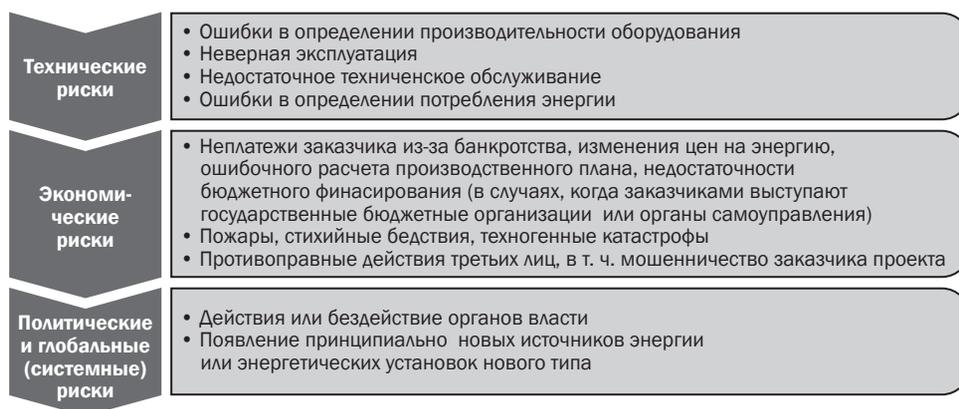
В соответствии с абз. 2 п. 4 ст. 4 Закона РФ № 4015-1 объектами страхования финансовых рисков в имущественном страховании могут быть имущественные интересы страхователя (застрахованного лица), связанные с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов физических лиц, юридических лиц (страхование финансовых рисков).

РИСКИ ПОДГОТОВКИ И РЕАЛИЗАЦИИ ЭНЕРГОСЕРВИСНЫХ ДОГОВОРОВ

Одной из причин низкой эффективности экономических механизмов энергосбережения и повышения энергетической эффективности, в том числе энергосервисных договоров (контрактов), являются риски, сопровождающие их подготовку и реализацию (рис. 1).

Рисунок 1

Основные риски проектов по энергосбережению и повышению энергетической эффективности использования энергетических ресурсов



Источник: составлено авторами на основе анализа деятельности энергосервисных компаний.

Все вышеуказанные риски относятся к страхованию предпринимательских и финансовых рисков энергосервисных компаний (исполнителей по энергосервисному контракту). Это подтверждается реально заключенными договорами страхования, имевшимися в практике авторов в России. Именно в этом выражается особенность и нестандартность страхования рисков, связанных с реализацией энергосервисных договоров (контрактов):

- объединение широкого спектра рисков;
- формирование договора страхования на основе нескольких видов имущественного страхования;
- нестандартное определение страховых сумм и т. д.

Риски работ по энергосбережению и повышению энергетической эффективности использования энергетических ресурсов носят как технический, так и экономический характер¹. К техническим рискам можно отнести риск ошибочной производительности установленного оборудования, риск неверной эксплуатации и недостаточного обслуживания оборудования, риск ошибочной оценки базисного потребления энергии (*baseline*) и ряд других².

К основному экономическому риску можно отнести неплатежи заказчика по энерго-сервисному контракту в силу различных причин: банкротство, изменение цен на энергию, ошибочный расчет производственного плана и многие другие. Также нельзя не учитывать риски, связанные с неблагоприятными природными явлениями, пожарами, катастрофами, техногенными авариями. Кроме того, следует принимать во внимание возможность противоправных действий третьих лиц, включая незаконные действия органов государственной власти и управления.

Наличие данных рисков подтверждается данными энергосервисных компаний, в т. ч. размещенными на их сайтах в интернете. Например, компания «Энерготехсервис» утверждает, что основным риском при реализации энергосервисного контракта является «недостижение экономии энергоресурсов». На это могут повлиять следующие факторы:

1. неправильное определение потенциала энергосбережения;
2. неправильное определение сопоставимых условий;
3. подключение дополнительного энергопотребляемого оборудования;
4. несанкционированные подключения;
5. зависимость потребления от внутренних факторов (объем производства, количество человек и т. д.);
6. некачественное энергоэффективное оборудование;
7. незаинтересованность и некомпетентность заказчика или его сотрудников в достижении экономии;
8. аварии на объектах реализации энергосервисного контракта;
9. перерасход энергоресурсов;
10. платежеспособность заказчика;
11. повышение (снижение) стоимости энергоресурсов³.

По сути это самоопределение страховых интересов, которое несомненно должно учитываться при формировании страховых программ. Отметим, что увеличение тарифа (стоимости) на энергоресурсы может привести к отказу от использования имеющегося оборудования и использованию альтернативных источников энергии (например, тепловые насосы, солнечная энергетика, ветроустановки и т. п.), ранее бывшими экономически нецелесообразными при низкой стоимости энергоресурсов.

Отчасти из-за высокого уровня предпринимательских рисков не заработала в полную силу гл. 5 Федерального закона от 23 ноября 2009 года № 261 «Об энергосбережении

¹ *Инновационное развитие России: проблемы и решения / Под ред. М. А. Эскиндарова, С. Н. Сильвестрова. М.: Анкил, 2013; Цыганов А. А., Грызенова Ю. В. Теория и практика страхования инновационных рисков. М.: РАГС, 2005.*

² *Киримова Н. В. Страхование промышленных предприятий: теория, методология, практика. М.: Экономика, 2007; Киримова Н. В. Управление производственными рисками в металлургии // Вестник Финансовой академии. 2007. № 1.*

³ *Энергосервисный контракт (ЭСКО) (<http://energots.net/энергосервисный-контракт-эско/>, дата обращения 01.02.2016).*

и о повышении энергетической эффективности и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающая осуществление работ по энергосбережению и повышению энергетической эффективности использования энергетических ресурсов посредством заключения энергосервисных договоров (контрактов). Значительный уровень рисков, сопровождающих деятельность энергосервисных компаний, препятствует их развитию. Профессиональным способом управления такими рисками является страхование, и в основном предпринимательских и финансовых рисков.

СТРАХОВОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ ЭНЕРГОСЕРВИСНЫХ ДОГОВОРОВ

В 2000-х гг. выдвигались предположения о невозможности страхования многих предпринимательских и финансовых рисков, во многом связанной с их спекулятивным характером и сложностью, а в ряде случаев и возникновением проблем с корректностью расчета тарифов⁴. Определенный скепсис был связан с имевшейся практикой страхования ответственности заемщиков кредитов и схемой возмещения НДС, основанной на страховании предпринимательских рисков. В настоящее время страхование предпринимательских и финансовых рисков развивается в России, им занимаются многие страховые компании, в том числе те, чьи акции или доли в уставном капитале прямо или через дочерние структуры владеет российское государство.

За последние 10–15 лет практически общепризнанным стало страхование на случай перерыва в производственной деятельности (*business interruption*), а среди относительно распространенных видов следует выделить:

- страхование судебных издержек;
- ипотечное страхование;
- страхование на случай неисполнения договорных обязательств контрагентами страхователя.

Анализ специализированной литературы⁵, правил страхования российских страховщиков и их рекламных предложений показывает, что последний из вышеперечисленных видов страхования распространен в наименьшей степени. Однако именно на его основе формируется страховое покрытие в кредитном страховании, достаточно известном и уже распространенном в России. Реализация данного страхования осложняется недостаточным для организации эффективного страхования периодом накопления кредитных историй в России. Данное страхование может реализовываться страховщиками, имеющими доступ к достоверной и актуальной информации о кредитоспособности предприятий и организаций, их деловой культуре, топ-менеджменте, об опыте работы и использовании его в целях оценки кредитных рисков.

Данная практика в России, пусть и в ограниченных масштабах, есть: имеются предложения от специализированных страховых обществ (Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций — ЭКСАР⁶, ООО «ОНДД Ингосстрах Кредитное страхование»⁷, ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания» — российское дочернее общество группы «Кофас»⁸, ОАО «СК АИЖК»⁹, специализирующееся на ипотечном страховании, и т. п.). Важно отметить при этом, что в публичном пространстве нет достаточного количества данных о страховщиках, занимающихся страхованием предпринимательских

⁴ См., напр.: Страхование: экономика, организация, управление: учебник в 2 т. / Под ред. Г. В. Черновой. М.: Экономика, 2010; Страхование: учебник / Под ред. Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. М.: Юрайт, 2012.

⁵ Там же.

⁶ Официальный сайт: <http://exiar.ru>.

⁷ Официальный сайт: <http://ingo-ondd.ru>.

⁸ Официальный сайт: <http://www.coface.ru/>.

⁹ Официальный сайт: <http://ahml-insurance.ru>.

рисков, равно как и об особенностях данного договора страхования в общедоступной форме, что препятствует формализации у многих предпринимателей страховых интересов и их страхованию. Утверждение справедливо и в отношении предпринимателей, занимающихся мероприятиями по энергосбережению и повышению энергетической эффективности. Ситуация привела к сложностям в организации страхового андеррайтинга в условиях недоступности достоверной статистики и существенной непрозрачности потенциальных страхователей. В ряде случаев предприниматели вынуждены проводить специальные мероприятия не только по анализу рисков, но и по их интерпретации в целях представления страховщику в приемлемом для него формате¹⁰.

Анализ российской и зарубежной практики страховой поддержки инвестиционных проектов по энергосбережению и энергоэффективности показывает, что договор страхования проектов по повышению энергоэффективности¹¹ должен базироваться на страховании предпринимательских рисков на случай неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств контрагентами предпринимателя. В зарубежной практике данное страхование развивается в рамках имущественного страхования, в т. ч. страхования инвестиций и кредитного страхования¹².

В случае организации работ по энергосбережению и повышению энергетической эффективности использования энергетических ресурсов самостоятельно силами предприятия или организации, собственников зданий и сооружений (вплоть до квартир и жилых домов) программа страхования будет базироваться на классических видах страхования, для части которых в 2000-х гг. были сформированы типовые правила страхования, существенно облегчающие процесс страхования¹³:

- страхование имущества от огня и других опасностей;
- страхование машин и механизмов от поломок;
- страхование электронной техники;
- страхование на случай перерыва в деятельности.

Данную программу можно дополнить страхованием на случай несения дополнительных и непредвиденных расходов, связанных с внедрением проекта энергоэффективности. В то же время риск, связанный с недостижением целей энергосбережения, как правило, выводят на энергосервисную компанию, получающую доход после достижения параметров экономии и осуществляющую первоначальную деятельность у заказчика на собственные или кредитные средства. В данном случае значительный риск аккумулируется у самой энергосервисной компании, что вынуждает последнюю искать средства защиты, в т. ч. страховой.

Для нейтрализации всех вышеперечисленных рисков при осуществлении энергосервисных договоров должны быть разработаны правила и договор страхования, которые предусматривают страхование предпринимательских рисков энергосервисных компаний, связанных с возможными убытками и непредвиденными расходами при реализации энергосервисных договоров (контрактов), а именно при осуществлении исполнителем

¹⁰ Грызенова Ю. В., Цыганов А. А. *Управленческие решения страхователя по заключению и ведению договора страхования // Организация продаж страховых продуктов. 2008. № 6.*

¹¹ В данном контексте авторы не дают определения объекту страхования, которым, безусловно, является имущественный интерес. Речь идет об обобщенном понятии «договор страхования проектов по повышению энергоэффективности», что соответствует российскому законодательству. Например, в Законе «Об оценочной деятельности в РФ», «Основах законодательства Российской Федерации о нотариате» и ряде других говорится о договорах страхования ответственности оценщика, нотариуса и т. п., но никогда о договоре страхования имущественного интереса оценщика или нотариуса.

¹² См.: Mills E. *Risk Transfer Via Energy-savings Insurance // Energy Policy. 2003. № 31. P. 273–281; Energy-savings Insurance (http://www.eesi.org/files/insurance_032707.pdf).*

¹³ Цыганов А. А. *Сборник типовых правил, условий и договоров страхования. М.: Анкил, 2003.*

действий, направленных на энергосбережение и повышение энергетической эффективности использования энергетических ресурсов заказчика.

ОСНОВЫ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ЭНЕРГОСЕРВИСНЫХ КОНТРАКТОВ

Как показывает анализ начинающей складываться российской и более развитой зарубежной практики страховой поддержки инвестиционных проектов по энергосбережению и энергоэффективности, действие страховой защиты распространяется на все виды энергосервисных договоров, в т. ч. на договоры купли-продажи, поставки, передачи энергетических ресурсов, включающие в себя условия энергосервисного договора (контракта), а также в случаях заключения энергосервисного договора (контракта) с лицом, которое ответственно за содержание объекта.

Страхователями в рассматриваемом случае могут являться юридические и физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, осуществляющие в установленном законом порядке деятельность, направленную на энергосбережение и повышение энергетической эффективности использования энергетических ресурсов предприятиями и организациями всех форм собственности и физических лиц.

Договор страхования считается заключенным в пользу страхователей — энергосервисных компаний, которым могут быть причинены убытки в результате нарушения (неисполнения или ненадлежащего исполнения) обязательств контрагентами страхователя по энергосервисному договору (контракту).

Объектом страхования в таком договоре являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы страхователя, связанные с риском убытков от предпринимательской деятельности, возникших вследствие неполучения страхователем ожидаемых доходов и/или несения страхователем дополнительных расходов в результате нарушения (неисполнения и/или ненадлежащего исполнения) обязательств по энергосервисному договору (контракту) контрагентом страхователя.

Страховым риском, на случай наступления которого проводится настоящее страхование, является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности наступления, в результате которого страхователь может понести убытки. При этом страховой случай по договору страхования определяется как:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по энергосервисному договору (контракту) контрагентом страхователя по срокам и объему, предусмотренным в энергосервисном договоре (контракте);
- изменение условий предпринимательской деятельности страхователя по независящим от него причинам, кроме причин, поименованных в объеме исключений.

Страховой случай считается имевшим место, если произошел в результате следующих событий:

1. Неплатежи контрагентом страхователя (заказчиком работ по энергосбережению и повышению энергетической эффективности использования энергетических ресурсов) по энергосервисному договору (контракту) сверх установленного периода ожидания.
2. Стихийные бедствия — чрезвычайные и непреодолимые при данных условиях обстоятельства (природные катаклизмы — землетрясение, ураган, наводнение, град, ливень, оползень и т. п.), возникшие во время и в месте исполнения обязательств и имевшие непосредственное воздействие на факт неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств контрагентом, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством.
3. Непредвиденная и непреднамеренная остановка деятельности контрагента страхователя в результате пожара, взрыва, аварии — в случае, если начало остановки деятельности произошло в течение срока действия договора страхования.

4. Недостижение предусмотренных энергосервисным договором (контрактом) и техническим заданием технико-экономических показателей энергосбережения и энергоэффективности, в т. ч. по экономии энергоресурса в натуральном выражении, в результате:

- ошибочной оценки инвестиционных затрат;
- ошибочной оценки производительности установленного оборудования;
- неверной эксплуатации и недостаточного обслуживания оборудования;
- ошибочной оценки базисного потребления энергии (*baseline*);
- ошибочного расчета производственного плана контрагента страхователя.

Уточним, что все ошибочные действия, перечисленные в п. 4 и потенциально приводящие к страховому случаю, могут иметь место в случае предоставления заказчиком энергосервисной компании неверных, ошибочных первичных данных по объекту энергосервиса, на основании которых производятся все расчеты по энергосервисному контракту. Также для большей ясности определим, что в отношении собственного виновного и недобросовестного поведения страхователя страховая защита не предоставляется, т. к. это противоречит как теории страхования, так и российскому страховому законодательству.

Имеющим существенные особенности, присущие собственно деятельности по повышению энергоэффективности, следует считать п. 4, что требует привлечения страховщиком специализированных сюрвейеров — специалистов по энергетике при выявлении и анализе рисков. Бесспорно, что использование заведомо ошибочных сведений для проведения проектирования, монтажа специализированного оборудования и пусконаладочных работ при проведении мероприятий, повышающих энергоэффективность, недопустимо и не может быть застраховано. Однако возможность случайного и непреднамеренного использования ошибочных сведений имеет место быть и не может быть полностью устранена использованием экспертизы, которая, как показывает в т. ч. судебная практика, также может ошибаться. Теория и практика современного страхования допускает включение в страховое покрытие рисков непреднамеренных ошибок и упущений при строительно-монтажных работах (СМР). Так, опыт «Ингосстраха» 1980–1990-х гг. свидетельствует о включении «ошибок в проведении строительных и монтажных работ», «небрежности рабочих, техников, инженеров и служащих, а также небрежности или умысла третьих лиц» в объем ответственности при страховании строительно-монтажных рисков¹⁴. В настоящее время «ошибки при проектировании» являются риском, который дополнительно включается в страховое покрытие¹⁵. Задача андеррайтинга страховой компании в этом случае — принять на страхование приемлемый риск, что позволяет адекватно его тарифицировать. На возможности страхования случайных и непреднамеренных ошибок и упущений базируется страхование профессиональной ответственности, в т. ч. архитекторов, строителей и проектировщиков¹⁶. Именно понимание невозможности абсолютно полного устранения ошибок и упущений, а также необходимость продолжения деятельности с приемлемой ценой риска формирует основу страховых отношений.

Страхование на случай недостижения предусмотренных энергосервисным договором (контрактом) и техническим заданием технико-экономических показателей энерго-

¹⁴ Ингосстрах: опыт практической деятельности: уч. пособие / Под ред. В. П. Кругляка. М.: Изд. дом Русанова, 1996. С. 277.

¹⁵ См., напр., данные страховщиков по страхованию строительно-монтажных рисков (https://www.ingos.ru/corporate/building_jobs/; <http://www.renins.com/insurance/assets/construction>).

¹⁶ См., напр., Правила страхования ОАО «Росгосстрах» гражданской ответственности за причинение вреда лицами, осуществляющими строительство, изыскания и проектирование (типовые (единые)) № 160 (http://www.rgs.ru/products/juristic_person/construction_and_other/responsibility_builders/faq/index.wbp).

сбережения и энергоэффективности представляется наиболее интересным для страхователей и одновременно наиболее дискуссионным, т. к. для его эффективного проведения потребуются накопление существенного объема статистики по возможным ошибкам и частоте их появления в зависимости от вида работ и опыта потенциального страхователя, совершенствование методологии страхования. Для предотвращения появления и реализации морального риска у потенциального страхователя, заключающегося в снижении мотивации к повышению качества собственной работы и стремления избежать ошибок и небрежностей, у страховых компаний имеется наработанная практика, опирающаяся на гибкую тарифную политику, использование франшиз и исключений. Очевидно, что осуществление данного страхования как пилотного проекта в рамках деятельности некоторых российских страховщиков, разработавших соответствующие страховые продукты, позволит накопить необходимый опыт.

Особую природу, связанную с желанием или нежеланием платить по заключенным договорам, имеет п. 1; для анализа риска по этому пункту следует проводить андеррайтинг, аналогичный анализу потенциального заемщика. Пункты 2 и 3 имеют классическую для страхования природу, и их страхование не представляет проблем с точки зрения методологии, развитой как за рубежом, так и в России.

Под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права. В данном случае убытком по договору страхования является сумма, не полученная страхователем от своего контрагента в процессе осуществления предпринимательской деятельности вследствие наступления события, предусмотренного договором страхования.

Как показывает анализ российской и зарубежной практики страховой поддержки инвестиционных проектов по энергосбережению и энергоэффективности, договор страхования должен заключаться на срок действия энергосервисного договора (контракта), перед его заключением обязательно проводится исследование и анализ рисков, сопутствующих проекту повышения энергоэффективности, формируется программа превентивных мероприятий.

Страховая сумма по договору страхования определяется соглашением страхователя со страховщиком в пределах объема возможных убытков и непредвиденных расходов страхователя при реализации им энергосервисного договора (контракта) в течение срока действия договора страхования.

При разработке типового договора важно предусмотреть корректность действий сторон договора страхования при наступлении события, имеющего признаки страхового случая. Согласно общемировой практике при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая, страхователь должен незамедлительно уведомить о случившемся страховщика, а также принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков. Например, предпринять обоснованные действия по сохранению энергосервисного оборудования, если у контрагента страхователя произошел пожар или стихийное бедствие.

Анализ предложений российских страховщиков по страхованию предпринимательских рисков с учетом специфики деятельности энергосервисных компаний позволяет утверждать, что страховой тариф по договору страхования будет составлять 0,3–0,9 % от страховой суммы и может уплачиваться в рассрочку в зависимости от этапов выполнения работ по договору и лимитов ответственности на один страховой случай по договору страхования. Важно, что проведенный анализ по предварительному размещению данных рисков в перестрахование показывает умеренный интерес зарубежных перестраховщиков к подобным рискам из России, что также отягощается опасениями, связанными с экономическими санкциями. Однако имеющийся опыт по перестрахованию финансовых рисков ипотечных кредиторов и ответственности застройщиков позволяет утверждать, что при

необходимости программы перестрахования проектов повышения энергоэффективности будут сформированы.

Учет вышеперечисленных критериев и существенных условий страхования проектов повышения энергоэффективности позволяет сформировать проект типового договора страхования.

Таким образом, в случае организации работ по энергосбережению и повышению энергетической эффективности использования энергетических ресурсов самостоятельно силами самого предприятия или организации, собственников зданий и сооружений (вплоть до квартир и жилых домов) программа страхования может базироваться на классических видах страхования, дополненных описанной выше программой страхования дополнительных и непредвиденных расходов, связанных с внедрением проекта энергоэффективности, а для энергосервисной компании — страхованием предпринимательских рисков, связанных с возможными убытками и непредвиденными расходами при реализации энергосервисных договоров (контрактов), а именно при осуществлении исполнителем действий, направленных на энергосбережение и повышение эффективности использования энергетических ресурсов заказчика.

ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО РАЗВИТИЮ СТРАХОВЫХ МЕХАНИЗМОВ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ МЕРОПРИЯТИЙ В ОБЛАСТИ ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЯ И ПОВЫШЕНИЯ ЭНЕРГЕТИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ

Малое распространение договоров страхования проектов энергоэффективности в России связано как с общеэкономическими факторами (низкий уровень доверия экономических агентов друг другу, в частности к страховым компаниям, низкий уровень платежеспособного спроса), так и с факторами, имеющими специфичную природу (низкая информированность о рисках и специализированных страховых услугах и страховщиках, их оказывающих). Деятельность страховых брокеров, которые могли бы решить большую часть проблем с информационной открытостью рынка страховых услуг, в России пока не развита.

С целью формирования комфортной для страхователя деловой среды на страховом рынке, снижения транзакционных издержек при выборе страховых услуг и оказывающей их страховой компании, повышения уровня и эффективности страховой защиты мероприятий в области энергосбережения и повышения энергетической эффективности можно предложить ряд мер по развитию нормативно-правовой базы.

1. ЦБ РФ, Всероссийскому союзу страховщиков на базе формируемых в настоящее время саморегулируемых объединений страховщиков¹⁷ сформировать и утвердить типовые правила (договор) страхования проектов энергоэффективности и рекомендовать к внедрению в формируемых саморегулируемых объединениях страховщиков разработанные типовые правила (договор) страхования проектов энергоэффективности с определением следующих параметров:

- объекты страхования;
- страховые риски;
- страховые случаи;
- условия страхования;
- определение лимита ответственности страховщика;

¹⁷ В соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»» членство в СРО будет обязательным для страховщиков.

- порядок определения размера страховых убытков;
- порядок определения размера страхового возмещения;
- ограничения;
- франшизы.

Разработать направления формирования перестраховочной защиты в российских перестраховочных компаниях, в т. ч. в обсуждающейся к созданию государством Национальной перестраховочной компании, ведущих мировых перестраховочных обществах.

2. Росстату внести изменения в формы статистического наблюдения 1-С для обобщения данных по типовым правилам (договорам) страхования проектов энергоэффективности после утверждения в целях последующей корректировки страховых тарифов.

3. Банку России обобщать и публиковать на сайте комплексную информацию¹⁸ о страховщиках, обладающих соответствующей лицензией (приложением к лицензии с перечислением разрешенных для страховой компании видов страхования в соответствии со ст. 32 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (ред. от 29.06.2015) «Об организации страхового дела в Российской Федерации») на право страхования предпринимательских рисков и их финансовой устойчивости, уточнив эту информацию в дальнейшем при принятии соответствующих типовых правил в отношении страховщиков, работающих по этим правилам.

4. Минпромэнерго России на основе анализа применения типовых правил и агрегированных данных статистического наблюдения за деятельностью страховых организаций рассмотреть возможность разработки и принятия механизма стимулирования страхования проектов энергоэффективности с субсидированием страховых премий/страховых выплат. На основе стандартизации выявления, идентификации и снижения страховых рисков разработать методические рекомендации по внедрению данных предложений.

5. Государственной думе Федерального собрания РФ в целях снижения рисков при реализации энергосервисных контрактов предлагается проработать вопрос о включении в Федеральный закон от 23 ноября 2009 г. № 261 «Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» положения о страховании ответственности исполнителя перед третьими лицами при осуществлении контракта на энергосервис по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц, в т. ч. на случаи отключения энергетических сетей или несоблюдения установленных требований температурного режима, уровня освещенности и других характеристик. Например, п. 2 ст. 19 вышеуказанного закона дополнить абзацем:

«Условие о заключении договора страхования гражданской ответственности перед третьими лицами при осуществлении контракта на энергосервис по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц.

Договор страхования гражданской ответственности заключается в пользу:

- физических лиц, жизни и здоровью которых причинен вред;
- лиц, имуществу которых причинен вред».

Данные меры, несложные для исполнения и не требующие существенных изменений в законодательстве, должны привести к формированию комфортной для страхователя деловой среды на страховом рынке, снизить транзакционные издержки выбора страхового покрытия, повысить уровень и эффективность страховой защиты мероприятий в области энергосбережения и повышения энергетической эффективности.

¹⁸ По аналогии с публикуемым ЦБ РФ с конца 2015 г. списком страховщиков, имеющих право на страхование ответственности застройщиков жилой недвижимости (http://www.cbr.ru/finmarkets/files/supervision/list_214_fz.pdf).

Библиография

1. Федеральный закон от 23 ноября 2009 г. № 261-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
2. Федеральный закон от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”».
3. Федеральный закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (ред. от 13.07.2015) «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
4. Брызгалов Д. В. Особенности страхования топливно-энергетического комплекса в Российской Федерации // *Страховое ревю*. 2005. № 12.
5. Грызенкова Ю. В. Особенности превентивных мероприятий на инновационных предприятиях / Взаимодействие государства и страховых организаций: проблемы и перспективы развития. Материалы международного страхового форума. Пермь, 2011.
6. Грызенкова Ю. В., Цыганов А. А. Управленческие решения страхователя по заключению и ведению договора страхования // *Организация продаж страховых продуктов*. 2008. № 6.
7. Ингосстрах: опыт практической деятельности: уч. пособие / Под ред. В. П. Кругляка. М.: Изд. дом Русанова, 1996.
8. Инновационное развитие России: проблемы и решения / Под ред. М. А. Эскиндарова, С. Н. Сильвестрова. М.: Анкил, 2013.
9. Кириллова Н. В. Страхование промышленных предприятий: теория, методология, практика. М: Экономика. 2007.
10. Кириллова Н. В. Управление производственными рисками в металлургии // *Вестник Финансовой академии*. 2007. № 1.
11. Миллерман А. С. Теория и практика страхования в строительстве. М.: Финансы, 2005.
12. Немцев В. Н. Риск-менеджмент инновационного предприятия: современная парадигма // *Проблемы теории и практики управления*. 2011. № 8.
13. Репкина О. Б. Предпринимательская деятельность в условиях риска // *Путеводитель предпринимателя*. 2011. № 10.
14. Рыжкин И. И. Риски строительства и монтажа. М.: Анкил, 2006.
15. Русецкая Э. А. Развитие страхования как инструмента повышения эффективной системы экономической безопасности страны // *Региональная экономика: теория и практика*. 2010. № 6.
16. Сплетухов Ю. А. Анализ инвестиционной деятельности страховщиков // *Финансы*. 2006. № 1.
17. Справочник по страхованию в промышленности. Пер. с нем. / Под ред. Н. А. Никологорского. М.: ЮНИТИ, 1994.
18. Страхование: экономика, организация, управление: учебник в 2 т. / Под ред. Г. В. Черновой. М.: Экономика, 2010.
19. Страхование / Под ред. Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. М.: Юрайт, 2012.
20. Цыганов А. А. Сборник типовых правил, условий и договоров страхования. М.: Анкил, 2003.
21. Цыганов А. А., Грызенкова Ю. В. Теория и практика страхования инновационных рисков. М.: РАГС, 2005.
22. Vine E., Mills E., Chen A. Energy-Efficiency and Renewable Energy Options For Risk Management and Insurance Loss Reduction: An Inventory of Technologies, Research Capabilities, and Research Facilities at the U.S. / Department of Energy's National Laboratories. Berkeley, USA, 1998.
23. Mills E. Risk Transfer Via Energy-savings Insurance // *Energy Policy*. 2003. № 31.