

10.3. ВНЕДРЕНИЕ МЕХАНИЗМА СТРАХОВАНИЯ ОТ СТИХИЙНЫХ БЕДСТВИЙ И ПРИРОДНЫХ КАТАСТРОФ В РОССИИ

Восканян Л.Р., аспирант кафедры «Управление страховым делом и социальным страхованием»

Государственный университет управления

Стихийные бедствия и природные катастрофы несут большую угрозу для жизнедеятельности людей. По мере роста населения, распространения научно-технических достижений и усложнения структуры общества население становится все более уязвимым для экстремальных природных явлений. Социально-экономическое воздействие стихийных бедствий и природных катастроф на экономику страны проявляется в отрицательном воздействии на финансовую стабильность и макроэкономические показатели страны, а также в негативных социальных последствиях для населения. В настоящий момент в Российской Федерации убытки от стихийных бедствий покрываются в основном за счет средств бюджета страны. Однако очевидно, что для дальнейшего эффективного социально-экономического развития страны необходимо внедрять альтернативные инструменты по возмещению убытков в результате стихийных бедствий.

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время в Российской Федерации в целях компенсации ущербов от катастрофических событий природного характера используется модель защиты населения *post-disaster funding* – восстановление разрушений государством после наступления таких событий [2]. Согласно Федеральному закону «О Федеральном бюджете на 2011 г. и на плановый период 2012 и 2013 гг.» от 13 декабря 2010 г. №357-ФЗ, Резервный фонд Правительства РФ по предупреждению и ликвидации чрезвычайных ситуаций и последствий стихийных бедствий на период 2011-2013 гг. составляет 4 млрд. руб. При этом в бюджете также предусмотрены ассигнования на Федеральную целевую программу «Снижение рисков и смягчение последствий чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера в РФ до 2015 г.» в размере 1,6 млрд. руб. Однако размер ежегодно наносимого ущерба стихийными бедствиями на территории РФ в несколько раз выше запланированных на эти цели средств.

Социально-экономическое воздействие стихийных бедствий и природных катастроф на экономику страны проявляется в следующих наиболее значимых аспектах:

- отрицательное воздействие на финансовую стабильность и макроэкономические показатели страны;
- негативные социальные последствия для населения.

Совокупность указанных факторов негативного воздействия на социально-экономическое состояние страны приводит к ослаблению ее экономической конкурентоспособности на глобальном уровне [1, с. 12-13].

Решение проблемы защиты населения и окружающей природной среды от чрезвычайных ситуаций природного характера, уменьшение их социально-экономических и экологических последствий является важнейшей задачей, без которой невозможно устойчивое развитие страны.

Поэтому очевидно, что для дальнейшего эффективного социально-экономического развития страны необходимо внедрять альтернативные инструменты по возмещению убытков в результате стихийных бедствий.

На современном этапе развития мировой экономики существует множество различных методов по управлению природными рисками и по возмещению ущерба от стихийных бедствий и природных катастроф. Во многих развитых и даже развивающихся странах эти инструменты довольно эффективно применяются. В РФ с увеличением частоты возникновения стихийных бедствий и повышением экономического потенциала страны увеличивается и уязвимость хозяйственных объектов и населения, и, как следствие, становится ясным, что природные

бедствия в РФ несут в себе огромную угрозу для населения, экономики и в целом для государства.

В условиях отсутствия действенных государственных механизмов социальной защиты от стихийных бедствий и эффективно функционирующего рынка страхования от последствий стихийных бедствий, для восстановления разрушенного имущества после масштабных катастрофических событий практически всем домовладельцам и небольшим предприятиям придется рассчитывать только на собственные ресурсы [1, с. 13].

В связи с этим интеграция РФ в мировую практику с учетом особенностей российской экономики и природных условий страны является основным из условий дальнейшего социально-экономического развития.

Цель настоящей статьи заключается в том, чтобы на основании оценки существующих систем финансирования последствий стихийных бедствий, дать научно-практические рекомендации по созданию национальной программы по защите населения и экономики страны от стихийных бедствий и природных катастроф с применением механизма страхования.

ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ СТИХИЙНЫХ БЕДСТВИЙ И ПРИРОДНЫХ КАТАСТРОФ

В силу ограниченности капитализации российского страхового рынка защита от катастрофических рисков не может быть осуществлена с помощью только рыночных механизмов. Кроме того, страховщики пока что не готовы продвигать на рынок специализированные страховые продукты по страхованию стихийных бедствий из-за экономической нецелесообразности в силу высоких затрат на оценку риска, стоимости имущества и выпуск полиса. Поэтому создание национальной системы страхования природных рисков только при участии частных страховых компаний представляется невозможным. Учитывая особенности национального страхового рынка, автор полагает, что создание эффективной системы возмещения ущерба от стихийных бедствий и природных катастроф возможно лишь при непосредственном участии государства. Грамотное использование государственных инструментов может стать предпосылкой создания эффективно функционирующего механизма страхования рисков стихийных бедствий и природных катастроф [5, с.6].

Основное содержание политики государства в сфере предупреждения, ликвидации и финансирования разрушительных последствий стихийных бедствий и природных катастроф должно заключаться, с одной стороны, в создании устойчивых экономическо-правовых предпосылок превентивного устранения причин возникновения рисков, с другой – в оптимальном использовании располагаемых ресурсов при ликвидации их последствий и дальнейшего финансирования восстановительных работ и компенсации ущерба населению.

Формирование эффективной системы страхования рисков стихийных бедствий и природных катастроф должно базироваться на основополагающих принципах, относящихся как к защите интересов государства в целом, так и к страховым организациям и непосредственным страхователям.

К основополагающим принципам можно отнести:

- обеспечение качественного риск-менеджмента со стороны государственных органов, в том числе применение различных инструментов по снижению риска;
- стабильность национального страхового рынка, а также максимизация капитализации и увеличения его емкости;
- обеспечение личной ответственности страхователей за сохранность своего имущества;
- комплексность – совокупность различных финансовых инструментов по защите интересов всех участников системы;

- сбалансированность с точки зрения денежных потоков, т.е. расходы / затраты не должны превышать экономический эффект в долгосрочной перспективе;
- централизация, предполагающая единство управления системы на макроуровне;
- многоуровневый характер, т.е. совокупность защиты интересов на уровне страхователей, страховых компаний, государства;
- системность, подразумевающая наличие нескольких связанных и дополняющих друг друга финансовых систем., в том числе национальной системы снижения рисков, включая бюджетную и страховую подсистемы; а также мировой надсистемы, включая страховую, фондовую и финансовую подсистемы.

Прежде чем перейти к описанию механизмов функционирования системы по защите интересов населения и государства от возникновения катастрофических событий природного характера, необходимо отметить, что страхование в рамках такой системы в РФ должно происходить на добровольной основе, а не на обязательной. Введение обязательного страхования имущества граждан не может являться абсолютным решением проблемы обеспечения адекватной страховой защиты от рисков стихийных бедствий и природных катастроф по нескольким причинам:

- Во-первых, обязательное страхование, в данном случае страхование имущества, может привести к негативной реакции со стороны населения, так как распределение риска по территории РФ неравномерно и многие регионы не подвержены разрушительному воздействию природных явлений, когда как на других регионах такое воздействие имеет регулярный характер.
- Во-вторых, введение обязательного имущественного страхования не позволит в полном объеме обеспечить защиту интересов в других областях страхования, в том числе в области страхования сельскохозяйственных рисков, личного страхования, экологического страхования и т.д.

Национальная система страхования рисков стихийных бедствий и природных катастроф представляет собой инновационный проект, консолидирующий усилия всех заинтересованных сторон. Она направлена на отработку и апробацию механизма страхования в области катастрофических рисков.

Основной целью системы является защита имущественных интересов физических и юридических лиц, РФ, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении страховых случаев в результате воздействия опасных природных явлений, приводящих к стихийным бедствиям и природным катастрофам.

Основными задачами системы являются:

- создание специализированных страховых фондов в целях осуществления компенсационных выплат населению при возникновении чрезвычайных ситуаций природного характера;
- применение различных инструментов, в том числе и финансовых, для целей управления природными рисками;
- совершенствование механизма взаимодействия хозяйствующих субъектов (физических и юридических лиц), государственных структур (в частности Министерства по делам гражданской обороны, чрезвычайных ситуаций и ликвидации последствий стихийных бедствий, МЧС РФ), организаций по мониторингу геофизических процессов на территории РФ, научно-исследовательских институтов, экспертных организаций, страховых компаний и иных организаций;
- усиление роли независимых экспортных организаций (лосс-аджастеров) при урегулировании убытков в результате наступления страхового случая природного характера;
- предупреждение и уменьшение риска возникновения стихийных бедствий и природных катастроф с помощью осуществления предупредительных мероприятий;
- осуществление контроля целевого исполнения страховых выплат для ликвидации последствий стихийных бедствий и природных катастроф.

Для целей создания эффективной системы компенсации ущерба в результате стихийных бедствий предлагается рассмотреть модель страхования рисков стихийных бедствий и природных катастроф на базе формирования резервного фонда страхования катастрофических рисков (ФСКР), целью которого является удержание в пределах страны или региона денежных средств для компенсации ущерба от наступления катастроф природного характера. Указанный резервный фонд может быть сформирован на принципах перестрахования, т.е. в форме государственной перестраховочной компании, акционерами которой могут выступать государственные учреждения, такие как МЧС РФ, Внешэкономбанк, Россельхозбанк и т.д.

Основные задачи фонда следующие:

- обеспечение гарантированных выплат в части поврежденного имущества и вреда жизни и здоровью населению в случае наступления стихийных бедствий;
- взаимодействие со страховыми и перестраховочными компаниями;
- участие в разработке и реализации программ по предупреждению и прогнозированию рисков стихийных бедствий;
- разработка совместно с МЧС РФ предложений о размерах тарифа страховых взносов;
- осуществление мер, обеспечивающих финансовую устойчивость фонда;
- сотрудничество с аналогичными фондами / институтами других государств и международными организациями по вопросам страхования катастрофических рисков.

В связи с большой протяженностью территорий и наличием различных видов опасных природных явлений, характерных для определенных регионов РФ, целесообразным представляется усиление роли субъектов РФ, т.е. создание национальной системы страхования стихийных бедствий и природных катастроф не только на федеральном уровне, но и на уровне федеральных округов. Однако при этом система в целом должна быть централизованной, что позволит всесторонне вести контроль по обеспечению страховой защиты всего населения и территорий страны.

Участники национальной системы страхования катастрофических рисков

В предлагаемой системе страхования рисков стихийных бедствий и природных катастроф должна быть осуществлена регламентация взаимодействия всех ее участников. Принципы взаимодействия всех сторон должны руководствоваться законодательством РФ в части страхования.

На рис. 1 представлена схема взаимодействия участников системы.

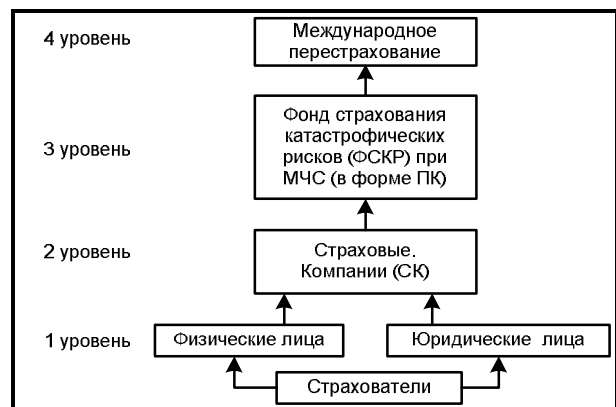


Рис. 1. Взаимодействие участников системы страхования катастрофических рисков

Как отмечалось выше, одним из основополагающих принципов функционирования комплексной системы стра-

хования катастрофических рисков является ее многоуровневый характер, заключающийся в единстве взаимодействия участников системы по достижению основной цели системы на различных уровнях.

Уровень страхователей

На данном уровне определяется объект страхования – имущественные интересы страхователей, связанные с владением, распоряжением принадлежащего им имущества, а также интересы, связанные с их жизнью и здоровьем.

Степень участия страхователей в страхуемом риске выражается в размере франшизы, которая обязательно должна применяться в рамках страхования катастрофических рисков.

При страховании рисков стихийных бедствий страхователями могут выступать физические лица, а именно домохозяйства, а также юридические лица.

Уровень страховщиков

Основной риск наступления ущерба в результате стихийных бедствий и природных катастроф подлежит страхованию в страховых компаниях. В предлагаемой автором системе страхования катастрофических рисков предусматривается разработка совместно с МЧС РФ и страховыми компаниями специализированного страхового продукта, в рамках которого могут покрываться исключительно риски стихийных бедствий и природных катастроф без огневого покрытия. Однако при желании страхователи могут дополнительно застраховать риски FLEXA у страховщика, предлагающего покрытие от стихийных бедствий. Такой продукт должен быть максимально унифицирован и понятен страхователям, что обеспечит популяризацию среди населения.

Степень участия страховщиков в принятых обязательствах – собственное удержание компании (СУ) в пределах требуемой нормы в рамках системы страхования катастрофических рисков.

Уровень ФСКР (перестрахования)

Принятые на себя обязательства по страхованию рисков стихийных бедствий страховые компании в обязательном порядке должны передать в Резервный фонд страхования катастрофических событий, основанный на принципах перестрахования. Предполагается, что доля ответственности, переданная в фонд, должна быть близка к 100% (например, 95% от ответственности, и соответственно, от собранной премии). Тип перестрахования - пропорциональный.

Степень участия ФСКР в принятых обязательствах – собственное удержание с учетом финансовых возможностей страховой компании (СУ).

Уровень международного перестрахования

Поскольку объем обязательств ФСКР будет существенным в силу большого количества застрахованных в рискованных зонах для обеспечения стабильности системы предлагается также использовать возможности международных перестраховочных компаний, имеющих огромный опыт перестрахования катастрофических рисков. Перестрахование рисков стихийных бедствий на международном рынке перестрахования целесообразно осуществить на базе катастрофического эксцедента убытка, при котором защита предоставляется для убытков в результате одного события, повлекшего ущерб большому количеству застрахованных объектов.

Уровень фондовых рынков

Данный уровень можно косвенно отнести к рассматриваемой системе страхования катастрофических рисков, поскольку применение альтернативных финансовых инструментов на рынке капитала (катастрофические бонды, опционы и т.д.) в условиях отечественной экономики на дан-

ном этапе развития не осуществляется. Этими механизмами активно пользуются международные перестраховщики.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что формирование национальной системы страхования рисков стихийных бедствий и природных катастроф возможно лишь при объединении усилий государства, страховых компаний и страхователей на всех уровнях такого взаимодействия, а также при условии соблюдения рассмотренных принципов и норм, применимых в целях ее создания.

Литература

1. Гуренко Е. Кто заплатит по счетам природных катастроф? Исследование оптимальных способов финансирования риска стихийных бедствий [Текст] / Е. Гуренко, Д. Думитру. – М., 2010.
2. Форд И.О. Защита от катастрофических рисков [Текст] / И.О. Форд // Страхование сегодня. – 2010.
3. Экономические механизмы управления рисками чрезвычайных ситуаций [Текст] / М-во по делам гражданской обороны РФ. – М., 2004.
4. Banks E. Catastrophic risk. Analysis and management. Chichester, John Wiley & Sons Ltd., 2004.
5. Cummins J.D. Should the government provide insurance for catastrophes? // Federal reserve bank of St. Louis review. 2006.
6. Grossi P., Kunreuther H. Catastrophe modeling: a new approach to managing risk. New York, Springer Verlag, 2005.

Ключевые слова

Стихийные бедствия; природные катастрофы; страхование; государственный фонд.

Восканян Лилит Рафиковна

РЕЦЕНЗИЯ

Социально-экономическое воздействие стихийных бедствий и природных катастроф на экономику страны проявляется в отрицательном воздействии на финансовую стабильность и макроэкономические показатели страны, а также в негативных социальных последствиях для населения.

В рецензируемой статье «Внедрение механизма страхования от стихийных бедствий и природных катастроф в России» автор Восканян Лилит Рафиковна обозначила существующую проблему отсутствия эффективной системы по возмещению ущерба в результате стихийных бедствий и природных катастроф, а также предложила модель национальной системы, основанной на принципах страхования.

Автор предлагает применить механизм страхования в качестве одного из методов управления рисками и возмещения крупных убытков от катастрофических событий природного характера. Предложенная модель состоит из четырех уровней: страхователи (физические / юридические лица), страховые компании, Фонд страхования катастрофических рисков (ФСКР), международное перестрахование. В статье подробно описываются основные принципы функционирования национальной системы по возмещению убытков от стихийных бедствий и природных катастроф, дается обоснование, почему система должна быть на добровольной основе и в то же время должна быть внедрена непосредственно при участии государства.

Очевидно, что обеспечение полноценной защиты населения от воздействия негативных факторов, вызванных наступлением стихийных бедствий, станет предпосылкой для дальнейшего социально-экономического развития страны. Как следствие, рассматриваемые и проанализированные в статье проблемы являются актуальными, решение которых позволит Российской Федерации обеспечить высокое качество жизни населения и усилить экономический потенциал страны.

Повалий А.С., к.э.н., ведущий специалист Департамента корпоративного бизнеса ОСАО «Ингосстрах»

10.3. INTRODUCTION OF THE INSURANCE MECHANISM AGAINST

L.R. Voskanyan, Graduate Student of Chair «Management of Insurance Business and Social Insurance»

State University of Management.

Natural disasters and catastrophic events always threaten people. With the population growing, scientific and technical achievements, society structure complication the population becomes more and more vulnerable to the extreme natural events. Natural disasters have negative effect on the national economy, i.e. on the financial stability and macroeconomic indicators of the country and bring to the negative social consequences for the population. At the moment in Russia the losses from natural disasters are covered basically by the state from the federal budget. Obviously that for further effective social and economic country development it is necessary to introduce alternative tools to cover the losses caused by natural disasters and catastrophic events.

Literature

1. J. Cummins. David. Should the Government Provide Insurance for Catastrophes? // Federal Reserve Bank of St. Louis Review – 2006.
2. P. Grossi, H. Kunreuther. Catastrophe Modeling: a New Approach to Managing Risk. – New York, Springer Verlag, 2005.
3. E. Banks. Catastrophic Risk. Analysis and Management. – Chichester, John Wiley & Sons Ltd., 2004.
4. «Economic methods of natural risks managing» – Ministry of emergency of Russian Federation – 2004.
5. I.O. Ford. «Protection against the catastrophes» // Insurance today – 2010.
6. E. Gurenko, D. Dumitru «Who will be responsible for the natural catastrophes consequences? The optimal financing way research» – 2010.

Keywords

Natural disasters; catastrophes; insurance; government fund.