

Изменения андеррайтинговой политики АО РНПК по факультативному перестрахованию в отношении строительно-монтажных рисков

Москва ноябрь 2024 год



Общие сведения

2025 год



- Текущий размер обязательной цессии для предложения в РНПК 50% от емкости в перестрахование
- Условия РНПК аналогичны другим перестраховщикам
- Невозможность отказа РНПК от участия в рисках, имеющих ограничения
- Потребность в перестраховочной емкости РНПК превышает размер обязательной цессии в 50% в облигаторных и факультативных договорах



- Единые прозрачные правила для всех cedентов
- Общие подходы РНПК
- Руководства по видам по облигаторному перестрахованию / единые базовые оговорки
- Введение изменений за 4 месяца
- Необходимость стандартизации
- Новые риски и существующие программы перестрахования
- Срок облигаторных программ 12 месяцев



1. в 2002-2023г. АО РНПК был принят весь портфель имеющихся на российском страховом рынке рисков, **без изменения условий перестрахования как по цене, так и по покрытию (все обязательные и факультативные договоры)**
2. у АО РНПК **отсутствует возможность дальнейшей ретроцессии «избыточного» риска**
3. в связи с вызовами и рисками «новой реальности» статистические данные 2022-2023г. продемонстрировали **рост как тяжести, так и частоты крупных убытков**
4. наблюдается **ухудшение финансовых результатов рынка перестрахования (в сравнении с результатами до февраля 2022 года)**



- свобода принятия решения страховщиком по рискам в пределах емкости облигаторной программы
- условия облигаторных программ страховщиков различны
- емкость облигаторов обеспечена РНПК
- запрос на условия факультатива по рискам сверх емкости облигатора, по рискам с более широким покрытием
- РНПК предоставляет условия факультативной котировки на 100% риска на базе нетто-тарифа
- РНПК определяет условия по структуре (соотношение облигаторной и факультативной емкости)



- Нетто-собственное удержание страховой компании (перестрахование не задействовано)
- Брутто-собственное удержание (облигаторная емкость)
- Стандартный размер нетто-собственного удержания по виду страхования
- Емкость РНПК в рисках сверх нетто-собственного удержания
- Механизм спецакцептов для облигаторных программ
- Возможности страховщиков по увеличению нетто-собственного удержания
- Приоритетность облигаторной емкости

Вызовы и риски «новой реальности»



1. Политические	2. Экономические	3. Низкий уровень риск-менеджмента	4. Умысел/грубая неосторожность	5. Технологические
Появление «военной» составляющей в риске терроризма	Экономия на уровне рискозащищенности объекта	Сложность проектов на фоне отсутствия опыта	Искажение или замалчивание информации о потенциальных рисках	Использование неоригинальных запчастей
Появление «скрытой» диверсии	Инфляция убытков	Большое количество низкоквалифицированных сотрудников (трудовых мигрантов)	Незаинтересованность в сохранности имущества на фоне наличия страхового полиса	Невозможность/сложность замены импортного оборудования
Мораторий на надзорные проверки	Постоянное изменение рынков сбыта	Отсутствие планов реагирования в аварийных ситуациях	Нарушение норм пожарной безопасности, строительных норм, трудового, миграционного законодательства	Нехватка высококвалифицированных специалистов
Уход иностранных производителей / подрядчиков и технологий	Дефицит оборудования для замены	Неверное определение емкости рынка сбыта, стратегии, некорректная финансовая политика	Мошенничество	Использование прототипных технологий



- Рост частоты и тяжести убытков после 2022 года
- Концентрация риска у одного перестраховщика
- Складские риски
- Терроризм и диверсия
- Рост рисков реализации 100% МВУ по ВІ и DSU при минимальном ущербе имуществу
- Импортное оборудование, невозможность замены
- Увеличение сроков и качества ремонтов



- Контроль качества риска
- Объем покрытия
- Исключения
- Базовые оговорки
- Адресные оговорки и ограничения с учетом качества конкретного риска
- Лимиты и франшизы
- Тарифы



Некоторыми из указанных рисков можно управлять (выявлять, лимитировать, исключать, принимать за определенную цену).

Рассматриваемые инструменты для управления возникшими рисками:

- Предстраховая экспертиза технологической безопасности
- Мониторинг состояния риска
- Общий анализ безопасности и антифрод
- Изменение полисных условий (введение оговорок, исключений и лимитов)
- Корректировка цены риска/премии по портфелю

При этом есть **«ПОГРАНИЧНЫЕ РИСКИ»** - мошенничество, скрытая диверсия, невозможность замены оборудования и т.д, которые очень трудно выявить и ограничить.

Для их ограничения будет работать только общее снижение лимитов по полису для всего портфеля, либо повышение цены по всему портфелю.





Предстраховой сюрвей

Сюрвей в период действия договора

Мониторинг и устранение замечаний



- Начало диалога со страховщиками за 4 месяца до даты внедрения
- Этап получения обратной связи от страховщиков
- Обработка обратной связи со стороны РНПК
- Рассылка финальных версий документов за 2 месяца до даты внедрения
- Сроки внедрения изменений по рискам PD/BI, CMP/DSU начиная с 1 декабря 2024 года по 1 января 2025 года



Актуальные подходы в перестраховании рисков CAR/ EAR DSU

2025 год

1. Общий анализ безопасности и антифрод (Блок Безопасности АО РНПК)



В отношении всех рисков при перестраховании СМР:

➤ более 20 млрд.руб.*

Предоставление информации в соответствии со специальной анкетой по форме АО РНПК.

➤ более 50 млрд. рублей* (указанные ниже мероприятия проводятся совместно с проведением оценки качества риска инженерами РНПК):

1. Проверка **защищенности предприятия от внешних угроз** (военных, террористических и т.п.), контроль наличия плана антитеррористических мероприятий и его выполнения;
2. Проверка работы **службы безопасности** предприятия;
3. Проверка работающего на площадке персонала на **благонадёжность**;
4. **Контроль мер безопасности на объекте**: работы КПП, камер, охраны, пропускного режима.
5. Анализ требований к **иностранному персоналу**.

*Определяется по размеру общей страховой суммы/лимиту/АМВУ на 100% риска в зависимости от базы цессии

2. Предстраховая экспертиза технологической безопасности CAR/EAR и DSU



ДЛЯ ВСЕХ РИСКОВ БОЛЕЕ 20 млрд. рублей*:

□ CAR/EAR и DSU:

- участие инженерного центра перестрахователя и РНПК в анализе проектной документации с точки зрения выработки возможных рекомендаций **по минимизации риска и улучшению рискозащищённости;**
- **осмотры на ключевых вехах** реализации проектов (в т.ч. перед «горячей» пуско-наладкой), если специфика проекта диктует необходимость таких осмотров и верификация МВУ.

При базовом покрытии возможен осмотр перестрахователя, при расширенном – перестрахователя и РНПК

* Определяется по размеру общей страховой суммы/лимиту/АМБУ на 100% риска в зависимости от базы цессии

** В зависимости от размера суммы по DSU/BI перечень может быть сокращен

2. Предстраховая экспертиза технологической безопасности

2.2 CAR/EAR и DSU



□ **ДОПОЛНИТЕЛЬНО по секции DSU**:**

- **оценка адекватности страховой суммы по DSU** силами РНПК или по решению РНПК с привлечением внешних экспертов;
- **анализ плана непрерывности реализации проекта (Project BCP) или иного аналогичного документа** (предоставляется в свободной форме);
- **анализ критически важного для проекта оборудования**, в том числе плана поставки, сроков и условий хранения; Критически важное оборудование – основное технологическое оборудование, участвующее в выпуске продукции/оказании услуг, гибель, утрата или повреждение которого приводит к изменению даты ввода объекта в эксплуатацию.

- должен быть запрошен следующий **минимальный комплект документов** (может быть расширен в зависимости от проекта):
 - - *бизнес-план/финансовая модель проекта в разрезе доходов и расходов, верифицированные банком, независимым экспертом – в качестве основы для расчета страховой суммы;*
 - - *календарный план;*
 - - *организационная структура проекта;*
 - - *кредитное соглашение / договор;*
 - - *полное описание критически важного для проекта оборудования*

- * Определяется по размеру общей страховой суммы/лимиту/АМВУ на 100% риска в зависимости от базы цессии
- ** В зависимости от размера суммы по секции DSU перечень может быть сокращен

3. Андеррайтинговые инструменты для факультативов: CAR/EAR и DSU свыше 20 млрд.руб.



БАЗОВЫЕ УСЛОВИЯ/ОГОВОРКИ в редакции РНПК

РАСШИРЕННОЕ ПОКРЫТИЕ

CAR/EAR и DSU		CAR/EAR и DSU	
		КЛЮЧЕВОЕ УСЛОВИЕ:	
		Оговорка об отзыве расширений по итогам оценки качества риска на основных вехах	
1.	Оговорка об изменении степени риска	1.	Оговорка об изменении степени риска
2.	Оговорка о выплатах страхового возмещения в случае невозможности проведения восстановительного ремонта	2.	Оговорка о выплатах страхового возмещения в случае невозможности проведения восстановительного ремонта
3.	Оговорка о риск-мониторинге	3.	Оговорка о риск-мониторинге (ВОЗМОЖНЫ КОРРЕКТИРОВКИ)
4.	Особые условия организации пожароопасных (огневых) работ на строительных площадках	4.	Оговорка 112 Особые условия в отношении противопожарных средств и противопожарной безопасности на строительных площадках
5.	Оговорка о соблюдении норм безопасности в период «горячих» испытаний	5.	Оговорка о соблюдении норм безопасности в период «горячих» испытаний
6.	Оговорка о видеонаблюдении	6.	Оговорка о видеонаблюдении (ВОЗМОЖНО ИСКЛЮЧЕНИЕ)
7.	Обязательный осмотр/анализ документов в соответствии с утвержденными подходами	7.	Обязательный осмотр/анализ документов в соответствии с утвержденными подходами
Только для секции DSU		Только для секции DSU	
8.	ПЕРИОД ВОЗМЕЩЕНИЯ	8.	ПЕРИОД ВОЗМЕЩЕНИЯ
	- не более 12 месяцев		- до 24 месяцев
	- Оговорка об импортозамещении		- Оговорка об импортозамещении (ВОЗМОЖНЫ КОРРЕКТИРОВКИ)
	- Оценка инженера/андеррайтера не ниже средней		- Оценка инженера/андеррайтера не ниже средней
9.	ВРЕМЕННАЯ ФРАНШИЗА не менее 90 дней	9.	ВРЕМЕННАЯ ФРАНШИЗА не менее 90 дней (ВОЗМОЖНО ИЗМЕНЕНИЕ)
10.	Исключение CDSU (contingent delay in start up)	10.	Исключение CDSU (contingent delay in start up)
	Исключение следующих покрытий как триггеров DSU:		Исключение следующих покрытий как триггеров DSU:
11.	- "Существующее имущество" (оговорка 119)	11.	- "Существующее имущество" (оговорка 119)
	- "Внутренние перевозки" (оговорка 113)		- "Внутренние перевозки" (оговорка 113)
	- "Хранение вне строительной площадки" (оговорка 013)		- "Хранение вне строительной площадки" (оговорка 013)
12.	Исключение штрафов и неустоек	12.	Исключение штрафов и неустоек
13.	Исключение чистой прибыли	13.	Исключение чистой прибыли (ВОЗМОЖНО ВКЛЮЧЕНИЕ)
14.	Исключение "тела кредита"	14.	Исключение "тела кредита"
15.	AMBU по DSU принимается равным 100% страховой суммы, отсутствует антиселекция	15.	AMBU по DSU принимается равным 100% страховой суммы, отсутствует антиселекция

3. Андеррайтинговые инструменты для факультативов: CAR/EAR и DSU свыше 20 млрд.руб.



РАСШИРЕННОЕ ПОКРЫТИЕ

КЛЮЧЕВОЕ УСЛОВИЕ ТАКОГО ПОКРЫТИЯ:

Оговорка об отзыве расширений по итогам оценки качества риска на основных вехах

СУТЬ ОГОВОРКИ: в случае отсутствия положительного СЕРТИФИКАТА КАЧЕСТВА РИСКА (качество риска по итогам оценки ниже, чем «среднее») происходит возврат покрытия DSU к базовому варианту

Основные вехи проекта

(перечень может быть скорректирован в зависимости от особенностей проекта):

1. Складирование оборудования и стройматериалов
2. Подтверждение «механической готовности»
3. Подтверждение готовности к проведению пуско-наладочных работ (ПНР)
4. Подтверждение успешного прохождения комплексных испытаний
5. Подтверждение готовности к переходу объекта в имущественное страхование

Приложение 1. Оценка качества риска



Качество риска

Определение

Плохо	Совокупность низкой рискозащищенности объекта и множества критических рекомендаций, крайне сильно влияющих на размер МВУ. (имеются критические отступления от стандартных решений, которые не обеспечивают безопасность и общую защищенность объекта)
Ниже среднего (риск ниже стандартного)	Совокупность рискозащищенности объекта ниже стандартного значения и различных рекомендаций, в том числе критических, сильно влияющих на размер МВУ (реализованы стандартные решения, но они требуют значительных улучшений в области обеспечения безопасности и общей защищенности)
Среднее (стандартный риск)	Средняя по отрасли рискозащищенность объекта (реализованы стандартные решения, но они требуют отдельных улучшений в области обеспечения безопасности и общей защищенности; допускается 1-2 критических рекомендации)
Выше среднего (риск выше стандартного)	Совокупность рискозащищенности объекта выше средней по отрасли, а также применение дополнительной защиты (реализованы решения выше стандартных, возможны отдельные улучшения в области обеспечения безопасности и общих подходов)
Хорошо	Рискозащищенность в соответствии с лучшей мировой практикой по отрасли (реализованы лучшие решения, не нужны улучшения в области обеспечения безопасности, либо улучшение возможно, но оно незначительно повлияет на риск)



РОССИЙСКАЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ
ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ
КОМПАНИЯ

Дукат Плейс III, 6, ул. Гашека, Москва, Россия, 125047
тел.: +7 (495) 730 44 80 | факс: +7 (495) 730 44 79 | rnrc@rnrc.ru

www.rnrc.ru