

## ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ КОСМИЧЕСКИХ РИСКОВ В СОВРЕМЕННОЙ ПРАКТИКЕ РОССИЙСКОГО СТРАХОВОГО ДЕЛА

© 2014 Т.Б. Шерстнева, Д.В. Юдина\*

**Ключевые слова:** обязательное страхование, страхование космических рисков, субсидирование тарифов, перестрахование, страхование ответственности перед третьими лицами, имущественное страхование.

Раскрывается понятие страхования космических рисков, определяются основные риски и их объекты; анализируются тарифообразование и крупнейшие убытки в сегменте; оценивается анонсированный в 2014 г. законопроект об обязательном страховании космических рисков.

Страхование космических рисков становится ныне одним из перспективных направлений для российского страхового рынка. В последнее время не редки крупные убытки при запуске космических аппаратов и спутников, каждый раз стоимостные оценки ущерба составляют десятки миллионов долларов. Если отметить, что космические программы в основном финансируются за счет средств федеральных целевых программ (т.е. в конечном счете за счет бюджета), не вызывает сомнения, что вопрос организации комплексной системы обеспечения страхового покрытия на всех этапах осуществления космической деятельности нуждается в оперативной и глубокой проработке.

Страхование космических рисков всегда было относительно узкоспециализированной темой, понимание которой требовало межотраслевого подхода ввиду специфики данной тематики. Кроме того, немаловажно и знание международной практики, так как большая часть космических рисков цедируется за рубеж либо напрямую через страхование, либо путем перестрахования обязательств российских страховых компаний. По нашему мнению, настал момент осветить проблематику страхования “космоса” в рамках широкой научной дискуссии для проработки вопроса организации комплексной системы обеспечения страхового покрытия на всех этапах осуществления космической деятельности.

К настоящему времени в литературе проработано теоретическое наполнение страхования космических рисков. В частности, стра-

хование космических рисков определяется как комплекс видов страхования, предназначенных для обеспечения страховой защитой от рисков, связанных с космической деятельностью.

Бурное развитие коммерческих капиталовложений в космические программы, начавшееся с середины 60-х гг. XX в., потребовало выделения страхования космических рисков из авиационного страхования как отдельной отрасли. Первый договор страхования космического спутника был заключен в 1965 г. и включал в себя страхование ответственности и на стадии запуска спутника<sup>1</sup>.

Основными объектами страхования являются следующие виды космической техники<sup>2</sup>:

- ◆ спутники;
- ◆ ракеты-носители;
- ◆ пилотируемые космические корабли;
- ◆ орбитальные станции;
- ◆ наземные инженерные сооружения:

стартовые комплексы, средства доставки, центры управления и др.

В широком понимании, к космическим рискам относятся:

- 1) риски гибели и повреждения изделий ракетно-космической техники;
- 2) риски гибели и повреждения объектов космической инфраструктуры;
- 3) риски ответственности за ущерб, причиненный имуществу, здоровью и жизни третьих лиц, а также окружающей среде при осуществлении космической деятельности.

Страховое покрытие зачастую включает в себя и финансовые риски (в случае кос-

\* Шерстнева Тамара Борисовна, кандидат экономических наук, доцент; Юдина Дарья Валериевна, аспирант. E-mail: udinadaria@yandex.ru; salamandra-r@mail.ru. - Самарский государственный экономический университет.

венного финансового ущерба, возникающего вследствие технических неисправностей, простоя аппаратов пр.). Стараясь обеспечить всестороннюю защиту клиента, страховые компании могут также включить в покрытие политические риски, способные задержать или отменить реализацию космической программы.

В то же время в международной практике существует достаточно большой список не страхуемых рисков. В части ответственности это риски, аналогичные стандартным перестраховым оговоркам (радиоактивное заражение, ответственность за нанесение вреда третьим лицам в результате военных действий, загрязнений и шума, действия асбеста и пр.).

Страхование космических рисков является ярким примером комплексного страхования, т.е. страхования пакета рисков. Здесь совмещены и страхование ответственности, и личное, и имущественное страхование. Крупные страховые суммы сочетаются со сложностью самих объектов страхования, что порождает необходимость глубинной и обоснованной оценки рисков с обязательным привлечением отраслевых экспертов, а также тесного взаимодействия между клиентом и страховой компанией.

Отмечается, что запуск и эксплуатация космического аппарата на орбите - самые дорогостоящие этапы космического процесса. Поэтому стоимость аппарата является определяющим фактором при расчете тарифа. В практике страхования космических рисков тариф составляет от 7 до 20% от страховой суммы (в данном случае - стоимости аппарата)<sup>3</sup>.

В отличие от страхования космического аппарата, тарифы по страхованию ответственности составляют доли процента (0,1-0,7%), что соответствует стандартной отраслевой специфике страхования ответственности. Страхование спутника на орбите, напротив, является относительно дорогим видом страхования. На первом году жизни аппарата на орбите выделяются два этапа: период орбитальных испытаний и эксплуатация аппарата по прямому назначению. Период испытаний короче, но является более рисковым, ставка за этот период сопоставима или превышает ставку за год эксплуатации на орбите. Последняя в среднем варьируется от 1,5 до 3%<sup>4</sup>. Определяющим фактором в ценообразовании

при страховании космических рисков становятся характеристики аппарата (класс, конструкция, год выпуска и пр.).

В качестве конкретного примера тарифов приведем данные из проекта постановления Правительства РФ об особенностях предоставления в 2014 г. субсидий на страхование запусков космических аппаратов. Расчет тарифов по страхованию аппаратов в указанном документе произведен с учетом конъюнктуры рынка и максимальных затрат бюджета на страхование запусков поименованных аппаратов. Согласно документу, параметры для конкретных объектов следующие:

1) космический аппарат навигации (ориентировочная стоимость - 940 млн руб., максимальный тариф - 16%);

2) пилотируемый космический корабль (стоимость - 1,6 млрд руб., тариф - 11%);

3) транспортный грузовой корабль (стоимость - 1,1 млрд руб., тариф - 11%).

Высокая контрактная стоимость страхования космических рисков обуславливает необходимость поиска путей снижения затрат страхователя. Франшиза на практике часто заменяется недострахованием. После наступления страхового случая возмещение ущерба происходит в той же пропорции, в которой страховая сумма не соответствует реальной стоимости объекта страхования.

Между тем, рынок космического страхования можно назвать консервативным. Межотраслевой характер страхования космических рисков является ярким примером высшего уровня клиентской работы в страховании. Выход на этот рынок возможен только для страховой компании с адекватным принимаемым рискам размером собственного капитала и перестраховым покрытием. Поэтому отношения "страховщик - клиент" в практике космического страхования носят долгосрочный характер.

Крупнейшие страхователи космических рисков в России - это предприятия-производители ракетно-космической техники, заказчики космических комплексов, пусковые и другие организации, в числе которых ФГУП «ГНПРКЦ "ЦСКБ-Прогресс"», КК "Энергия", НПО им. Лавочкина, ГКНПЦ им. Хруничева, НПО ПМ им. Решетнева, НПО машиностроения, ФГУП "НПП ВНИИЭМ", НПО "Полет"; Федеральное космическое агентство - Рос-

космос, космические войска, ГП “Космическая связь”, ОАО “Газпром космические системы”, ФГУП ЦЭНКИ, ОАО «НПО “Энергомаш”», ФГУП “НПО машиностроения”, “Интерспутник”, российско-французская компания “Старсем” и др.

По данным статистики, лидерами в сегменте страхования “космоса” сейчас являются СОГАЗ, “Ингосстрах”, “Военно-страховая компания”, “Мегарусс-Д”. Однако лидеры чаще всего не способны в одиночку предоставить страховое покрытие по контрактам со значительными страховыми суммами, в связи с чем на практике используется сострахование. Обусловлено сострахование также и тем, что одна компания обычно не заинтересована нести на себе риск по всему контракту, так как приобрести перестраховую емкость под такой риск будет относительно дорого. Поэтому практикуется распределение ответственности между несколькими компаниями, подобно распределению ответственности при перестраховании. Отметим “Уралсиб”, “КапиталЪ Страхование”, “Росгосстрах” в качестве основных состраховщиков крупных контрактов.

Сравнивая российский и западный рынки страхования космических рисков, можно отметить, что для отечественного рынка большой страховой суммой считается 20-30 млн долл., в то время как для зарубежного рынка уровень значимости - 250-500 млн долл. Таким образом, при страховании космических рисков на сумму выше 20 млн долл. емкости российского рынка уже недостаточно<sup>5</sup>. Поэтому рынок страхования “космоса” харак-

теризуется высокой степенью передачи риска за рубеж. Такую тенденцию важно сохранить и в дальнейшем для достижения необходимой степени территориальной диверсификации подобных рисков.

Среди западных компаний можно выделить следующих лидеров по космическим рискам: синдикаты Lloyd’s, AIG, AXA, Allianz, XL Aerospace, Global Aerospace, Partner Re, Hannover Re, Hiscox.

По оценкам страховщиков, ущерб от неудачных незастрахованных запусков в России за период с 2010 по 2013 г. превысил 20 млрд руб. Убытки за аналогичный период, по которым выплаты осуществляли страховые компании, в стоимостной оценке превышают 4 млн долл. (см. таблицу). Отметим также крушение РН “Протон-М”, произошедшее в мае 2014 г. Убыток находится на стадии оценки, на данный момент известно только, что страховая сумма по контракту составляет 398 млн долл.<sup>6</sup>

В марте 2014 г. был заключен первый крупный контракт после серии масштабных выплат страховщиками по космическим рискам. Контракт предусматривает страхование запусков и летных испытаний семи спутников. Договор заключен с федеральным государственным унитарным предприятием “Центр эксплуатации объектов наземной космической инфраструктуры” (ФГУП ЦЭНКИ). Состраховщиками по договору стали ОСАО “Ингосстрах”, СЦ “Спутник” и СК “Мегарусс-Д”. Компании предоставят страховую защиту космических аппаратов “Ресурс П” № 1, “Бион М” № 1, “Фотон М” № 4, “Метеор М” № 2, в том

Убытки по космическому страхованию в РФ в 2010-2014 гг.\*

Ракета-носитель/космический аппарат	Месяц, год аварии	Размер убытка, долл.
РН “Протон”/КА ГЛОНАСС (3 аппарата)	Декабрь 2010	3,5 млн
РН “Рокот”/КА “Гео-ИК-2”	Февраль 2011	Не застраховано
РН “Протон”/КА “Экспресс-АМ4”	Август 2011	270 млн
РН “Союз”/КА “Прогресс” М-12М	Август 2011	Не застраховано
РН “Зенит”/КА “Фобос-Грунт”	Ноябрь 2011	40 млн
РН “Союз-2”/КА “Меридиан”	Декабрь 2011	Не застраховано
РН “Протон”/КА Telcom-3	Август 2012	185 млн
РН “Протон”/КА “Экспресс-МД2”	Август 2012	42 млн
КА “Сич-2” (на этапе эксплуатации)	Декабрь 2012	7 млн
РН “Протон”/КА “Ямал-402”	Декабрь 2012	Сумма выплаты уточняется
РН “Зенит” 3SL/КА “Интелсат-27”	Январь 2013	106 млн
РН “Протон-М” / КА “Экспресс-АМ4Р”	Май 2014	Сумма выплаты уточняется (страховая сумма 398 млн)

\* По данным РААКС.

числе ракет-носителей класса “Союз-2”, а также аппаратов “Гонец” № 14, “Гонец” № 16, “Гонец” № 17. Общая страховая сумма составила 12,5 млрд руб.<sup>7</sup>

Серия запусков производится в рамках Федеральной космической программы России на 2006-2015 гг. Согласно Постановлению Правительства РФ № 804 от 8 августа 2012 г., организациям-страхователям с 2014 г. предоставляются субсидии из федерального бюджета для возмещения затрат на страхование.

Основные параметры объектов, страхование которых подлежит субсидированию, содержатся в официальном письме РААКС:

1) ракеты-носители, космические аппараты и их элементы на этапе запуска от полной или частичной гибели, а также повреждений (тариф 9-18%, объем рынка - 300-800 млн руб. в год);

2) ответственность перед третьими лицами при осуществлении запусков (тариф 0,10-0,35%, объем рынка - 1,0-2,5 млрд руб. в год);

3) объекты космической инфраструктуры (тариф 0,5-2,5%, объем рынка - 1,0-1,5 млн руб. в год).

Таким образом, общий объем рынка страхования космических рисков в России на перспективу можно оценить в 1,3-3,3 млрд руб. в год.

Мы полагаем, что законодательный статус страхования космических рисков сегодня может быть определен как вмененный. Риск ответственности по обязательствам вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц возникает в соответствии с Договором “О принципах деятельности государств по исследованию и использованию космического пространства, включая Луну и другие небесные тела” (вступил в силу 10 октября 1967 г.) и с Конвенцией ООН “О международной ответственности за ущерб, причиненный космическими объектами” (вступила в силу 30 августа 1972 г.). Российская Федерация, являясь участником этих международных соглашений, как государство, осуществляющее космическую деятельность (запускающее государство), должна принимать необходимые меры по предотвращению наступления вреда или по компенсации причиненного в результате космической деятельности ущерба третьим лицам (гражданам и

юридическим лицам любого государства мира). Следует отметить, что страхование жизни и здоровья космонавтов и персонала, сопровождающего запуски космических аппаратов, осуществляется в рамках бюджетного финансирования испытаний и запусков в соответствии с федеральными целевыми программами.

Однако комплексной системы обеспечения страхового покрытия на всех этапах осуществления космической деятельности до настоящего момента не разработано. Еще в марте 2013 г. Президент РФ Владимир Путин поручил Председателю Правительства РФ Дмитрию Медведеву к 1 сентября того года обеспечить разработку концепции страхования космических рисков.

Одним из главных событий в сегменте страхования космических рисков стало опубликование в 2014 г. проекта федерального закона об обязательном страховании рисков при осуществлении космической деятельности. Впервые страхование “космоса” осмыслено как комплексная система обеспечения страхового покрытия. Проект определяет условия и порядок обязательного страхования рисков при осуществлении космической деятельности, выполняемой в рамках Федеральной космической программы, федеральных целевых программ в области космической деятельности, программ в интересах Минобороны России, международного сотрудничества, коммерческих проектов, а также страхования космонавтов и работников объектов космической инфраструктуры. Страховые тарифы по обязательному страхованию космической деятельности, их предельные размеры, структура страховых тарифов и порядок их применения страховщиками при определении страховой премии по договору обязательного страхования устанавливаются ответственным федеральным органом. При этом доля страховой премии, непосредственно предназначенная для осуществления страховых и компенсационных выплат потерпевшим, не может быть менее чем 80% от страховой премии.

Проектом предусмотрены следующие виды обязательного страхования:

1) страхование жизни и здоровья космонавтов и работников объектов космической инфраструктуры;

2) страхование ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью и имуществу других лиц при запусках космических аппаратов (в соответствии с Конвенцией ООН "О международной ответственности за ущерб, причиненный космическими объектами" (1972 г.);

3) страхование объектов космической инфраструктуры;

4) страхование ракеты космического назначения при подготовке и проведении запусков космических аппаратов;

5) страхование космических аппаратов на этапах проведения летных испытаний, ввода в эксплуатацию и летной эксплуатации космических аппаратов.

Основным источником финансирования указанных видов страхования станут, согласно законопроекту, средства федерального бюджета в рамках Федеральной космической программы, федеральных целевых программ в области космической деятельности, программ в интересах Минобороны России. Страхование объектов космической инфраструктуры и ответственности при подготовке и проведении коммерческих запусков осуществляется за счет собственных (внебюджетных) средств страхователей или организаций и граждан, по заказу которых осуществляется использование (эксплуатация) космической техники при подготовке и проведении коммерческих запусков.

По нашему мнению, страхование космических рисков в настоящий момент нуждается в проработке вопроса организации комплексной системы обеспечения страхового покрытия на всех этапах осуществления космической деятельности. Крупные убытки последних лет и высокая вероятность кумуляции ущерба по одному страховому событию обуславливают необходимость реализации обозначенного в законопроекте курса в ближайшей перспективе.

Отметим, что предусмотренное в настоящий момент участие государства в форме субсидирования тарифа не только позволит заинтересовать страховые компании в принятии на страхование указанных рисков, но

и обеспечит дополнительные гарантии стабильности создаваемой системы.

Мы полагаем, что в форме комплексного обязательного страхования, основные параметры которой разработаны в законопроекте 2014 г., страхование "космоса" более транспарентно и удобно в администрировании. Для российского рынка страхования немаловажно и вовлечение нового объема премий, а также повышение степени взаимодействия с международным рынком перестрахования.

Вместе с тем, отметим, что законопроект 2014 г. остается рамочным документом, содержащим только концептуальные черты комплексной системы обеспечения страхового покрытия на всех этапах осуществления космической деятельности. На практике потребуются дополнительная законодательная проработка более конкретных вопросов на уровне ответственного ведомства<sup>8</sup>.

В конечном счете обязательное страхование космических рисков позволит обеспечить необходимый уровень безопасности финансовых вложений в достаточно рискованные, но в то же время беспрецедентно важные отрасли конструирования и фундаментальных исследований в области космоса, причем ожидаемый эффект принципиально значим не только для национальной экономики ввиду глубоких, сложившихся еще со времен плановой экономики производственных связей в указанных отраслях, но и для глобального продвижения в освоении космоса.

<sup>1</sup> *Ефимов С.Л.* Страхование космических рисков // Энциклопедический словарь. Экономика и страхование. М. : Церих-ПЭЛ, 1996. С. 426-427.

<sup>2</sup> Страхование : учебник / под ред. Т.А. Федоровой. 3-е изд. М. : Магистр, 2009. С. 593-607.

<sup>3</sup> *Фузик Т.* Особенности космических рисков // Атлас страхования. 2009. № 2. С. 12.

<sup>4</sup> Там же.

<sup>5</sup> Там же.

<sup>6</sup> *Григорьева Е.* Залетное страхование // Коммерсантъ. 2013. 11.04.

<sup>7</sup> Там же.

<sup>8</sup> *Ковалева Т.М.* Роль бюджетной политики в условиях глобализации // Вестник Самар. гос. ун-та. Самара, 2012. № 89.

Поступила в редакцию 25.04.2014 г.