



Страхование убытков от перерывов в производстве

Дорофеева Е.С. МЭ09ДС.1



Страхование убытков из-за перерыва в деятельности (Business Interruption (BI))

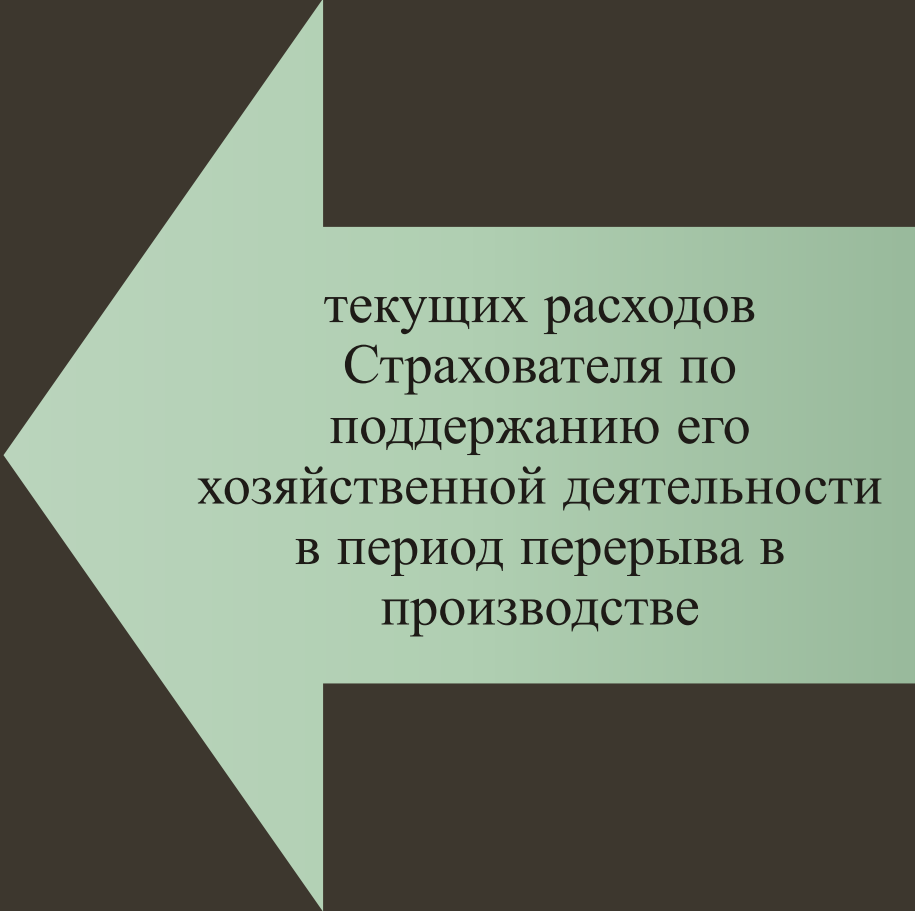
Цель страхования убытков из - за перерыва в деятельности

- помочь предприятию вернуться в то же финансовое положение, которое у него было до наступления частичного или полного простоя.


Объект страхования

- не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы, связанные с убытками от перерыва в производстве

Убыток от перерыва в производстве складывается из:



текущих расходов
Страхователя по
поддержанию его
хозяйственной деятельности
в период перерыва в
производстве



потери прибыли от его
хозяйственной деятельности
в результате наступления
перерыва в производстве

Текущие расходы включают:

- заработную плату рабочих и служащих Страхователя;
- перечисляемые отчисления во внебюджетные фонды (платежи в органы социального страхования, в фонд обязательного медицинского страхования и т.п.);
- налоги и сборы, подлежащие оплате в местный или Федеральный бюджет вне зависимости от оборота и результатов хозяйственной деятельности (земельные налоги, регистрационные сборы и т.п.);
- плату за аренду помещений, оборудования и иного имущества, арендуемого (получаемого в оперативный или финансовый лизинг) Страхователем для своей хозяйственной деятельности, если по условиям аренды (найма, лизинга и т.п.) арендные (лизинговые) платежи подлежат оплате Страхователем арендодателям вне зависимости от факта уничтожения (повреждения) арендованного имущества;
- амортизационные отчисления (по нормам, установленным для предприятия Страхователя);
- проценты по кредитам или иным привлеченным средствам, если эти средства привлекались для инвестиций в той области хозяйственной деятельности Страхователя, которая была прервана вследствие наступления материального убытка.

Потеря прибыли от хозяйственной деятельности
Страхователя распространяется только на прибыль, которую
он получил бы за счет:

выпуска продукции (для производственных и сельскохозяйственных предприятий);

оказания услуг (для предприятий сферы обслуживания, консалтинговых организаций и т.п.);

продажи товаров (для торговых и снабженческих предприятий).

Страховой случай признается наступившим, если производственная (коммерческая) деятельность Страхователя полностью или частично прекращается вследствие наступления материальных убытков, вызванных перерывом в производстве.

Материальный убыток имеет место, если имущество уничтожается (повреждается) в результате:

- огня (пожара, удара молнии);
- взрыва (газовых баллонов и резервуаров для газа, употребляемого для бытовых нужд, паровых котлов, газохранилищ, газопроводов и компрессорных станций, машин, аппаратов и приборов, использующих газ, сжатый воздух или пар);
- повреждения водой (из водопроводных, канализационных и отопительных систем, а также систем пожаротушения);
- стихийных бедствий (землетрясения, обвалов, оползней, бури, вихря, урагана, наводнения);
- противоправных действий третьих лиц (кражи со взломом и ограбления, актов вандализма).

Убытки от перерыва в производстве покрываются страхованием также в том случае, если такой перерыв произошел вследствие наступления материальных убытков, повлекших уничтожение (повреждение):

производственного оборудования или иного движимого имущества, взятого Страхователем в пользование на длительный срок (не менее 1 года) по договорам аренды (найма, лизинга и т.п.) при условии, что такое оборудование (имущество) в момент наступления материального убытка использовалось Страхователем в его хозяйственной деятельности, а также находилось в пределах места страхования, указанного в договоре страхования;

зданий, в которых расположены производственные, хозяйственные или иные помещения, используемые Страхователем в своей деятельности и указанные в договоре страхования в качестве места страхования, принадлежащие Страхователю на правах собственности или по договорам аренды (найма, лизинга и т.п.).

Не признаются страховыми случаями события, произошедшие вследствие:

- умысла или грубой небрежности Страхователя;
- наступления во время перерыва в производстве чрезвычайных событий непреодолимой силы (форс-мажор), увеличивающих период перерыва в производстве;
- задержки в восстановлении имущества и возобновлении производства в связи с тем, что органами власти накладываются какие-либо ограничения в отношении восстановительных работ или хозяйственной деятельности Страхователя;
- всякого рода военных действий, гражданской войны или их последствий, народных волнений, забастовок, локаутов, конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению военных или гражданских властей;
- воздействия ядерной энергии в любой форме.

Страхованием не покрываются:

- налоги на продажу, с оборота и аналогичные им налоги, сборы, таможенные пошлины;
- любые налоги (сборы) с капитала и основных фондов, введенные после заключения договора страхования;
- расходы по приобретению сырья, полуфабрикатов и материалов, используемых в хозяйственной деятельности Страхователя;
- лицензионные и авторские вознаграждения, в т.ч. вознаграждения изобретателям, выплачиваемые на основе оборота или объема продаж;
- страховые премии по ранее и вновь заключенным договорам страхования;
- расходы по перевозке товаров, отправляемых Страхователем, и связанные с ними расходы;
- расходы по операциям, не имеющим прямого отношения к хозяйственной деятельности Страхователя (инвестиционная деятельность, ипотечные операции и т.п.) и прибыль от таких операций;
- неустойки, штрафы, пени и иные штрафные санкции, которые Страхователь в соответствии с ранее заключенными им договорами обязан оплачивать за невыполнение (несвоевременное выполнение) своих договорных обязательств (за не поставку в срок, задержку в изготовлении товара или оказании услуг и т.п.), если такое невыполнение не явилось прямым следствием наступившего перерыва в его хозяйственной деятельности.

Страховщик не несет ответственности в случае, если:

- увеличение расходов произошло в связи с расширением (обновлением) производства по сравнению с его состоянием непосредственно перед наступлением материального убытка;
- имели место задержки в восстановлении и возобновлении производства, не связанные непосредственно с производственной деятельностью (ведение дел в суде или арбитраже и т. п.);
- Страхователь не смог, имея на то возможность, своевременно заменить (восстановить) имущество, утраченное (поврежденное) в результате материального убытка, и своевременно принять все необходимые меры по возобновлению производства;
- убыток от перерыва в производстве увеличивается из-за того, что использование неповрежденной материальным убытком части имущества становится невозможным в результате уничтожения (утраты, повреждения) остальной части имущества.

Страховая сумма

- Страховая стоимость определяется суммированием предварительной валовой прибыли (ПВП) и суммы постоянных расходов, необходимых для продолжения деятельности - в том случае, если произойдет имущественный ущерб и остановка производства.
- Предварительная валовая прибыль определяется на основании бухгалтерских данных об обороте предприятия, и произведенных расходах, и составляет разницу между ними. Для точности может быть скорректирована на ожидаемый коэффициент развития предприятия в будущем периоде.
- Как правило, при расчетах ПВП и постоянных расходов используются данные за год, предшествующий периоду страхования, или усредненные данные за несколько последних лет.

Важно учесть - если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю часть понесенных последним убытков, пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

Рассчитать страховую сумму:

- для производственных предприятий
- для торговых предприятий

Страховая премия (страховой взнос)

- Размер страховой премии устанавливается в размере процента тарифной ставки от страховой суммы.
- При заключении договора страхования страховая премия может уплачиваться единовременно за весь срок страхования или (при страховании на срок больше 6 месяцев) в два срока, причем первый взнос должен составлять не менее 50 % от общей суммы страховой премии, а второй взнос уплачивается не позднее даты, равной половине срока, прошедшего с начала страхования. В случае заключения договора страхования в месяцах до одного года страховой взнос рассчитывается в проценте от годового размера страховой премии.

Размер страхового возмещения включает:

- размер текущих расходов по поддержанию хозяйственной деятельности Страхователя в период перерыва в производстве;
- среднемесячной прибыли, полученной Страхователем от своей хозяйственной деятельности за отчетный период, предшествующий перерыву в производстве и равный 1 кварталу.

В случае сокращения объема производства из-за перерыва в производстве на отдельных производственных участках, цехах, и т.п., вышеуказанные убытки возмещаются пропорционально сокращению объема производства.

В части компенсации текущих расходов возмещению подлежат:

- **заработная плата** - в размере выплат из фонда заработной платы, производимых в отчетном периоде, предшествующем перерыву в производстве, за время простоя (без учета надбавок за срочность, премиальных и других дополнительных выплат);
- **плата за аренду производственных и административных площадей, оборудования и иного имущества** (включая лизинговые платежи), используемого Страхователем в его производственной деятельности, если по условиям договоров аренды, лизинга и тому подобных договоров Страхователь обязан производить эти платежи вне зависимости от факта их повреждения (уничтожения) в сумме платежей за время простоя без учета пени (штрафов) за просрочку перечисления платежей;
- **налоги и сборы, подлежащие оплате вне зависимости от оборота и результатов хозяйственной деятельности** (земельный налог, налог на строения, на капитал и основные фонды, регистрационные сборы и т.п.) - в размере подлежащих к выплате налогов и сборов за время простоя без учета пени (штрафов) за просрочку перечисления платежей;
- **амортизационные отчисления по нормам, установленным для данного Страхователя**, в размере, подлежащему перечислению за время простоя (только в отношении фондов, которым был нанесен материальный ущерб);
- **проценты по кредитам, временно заемным и иным привлеченным средствам**, если эти средства привлекались в качестве целевого кредита в производственной деятельности, которая была прервана в результате перерыва в производстве - в размере процентов за привлеченные средства, не превышающих учетную ставку Центрального Банка, за время простоя без учета пени (штрафов) за просрочку перечисления процентов.

В части компенсации неполученной прибыли возмещению подлежат:

- **у производственных предприятий** потерянная в результате прекращения или сокращения выпуска продукции прибыль, исчисляемая в размере стоимости продукции, которая могла бы быть выпущена при обычных условиях оборота за время простоя, в ценах и объеме выпуска за отчетный период, предшествующий перерыву в производстве;
- **у предприятий сферы обслуживания** потерянная в результате прекращения или сокращения объема предоставляемых услуг прибыль, определяемая в размере стоимости услуг, которые могла бы быть оказаны при обычных условиях оборота за время простоя, в ценах и объеме оказания услуг за отчетный период, предшествующий перерыву;
- **у торговых предприятий** потерянная в результате прекращения или сокращения продажи товаров прибыль, исчисляемая в размере прибыли от торгового оборота до налогообложения, которая могла бы быть получена при обычных условиях оборота за время простоя, с учетом торговой наценки и объема реализации за отчетный период, предшествующий перерыву.

Срок страхования и период возмещения

- Как правило, срок действия договора данного вида страхования устанавливается равным 12 месяцам и совпадает со сроком страхования полиса по страхованию имущества от огня и других опасностей.
- Важной особенностью при страховании ВІ является фиксация периода возмещения. Это максимально возможный период времени, за который возмещаются возможные убытки от перерыва в деятельности предприятия. Как правило, устанавливается равным периоду времени, необходимому для восстановления производственной деятельности до первоначального состояния. Начинается с того момента, как возникает имущественный ущерб, который привел к возникновению перерыва в производстве. Дата окончания периода возмещения устанавливается на основании экспертного «Заключения о технической операционной готовности производства».

Как возмещаются убытки из-за перерыва в деятельности?

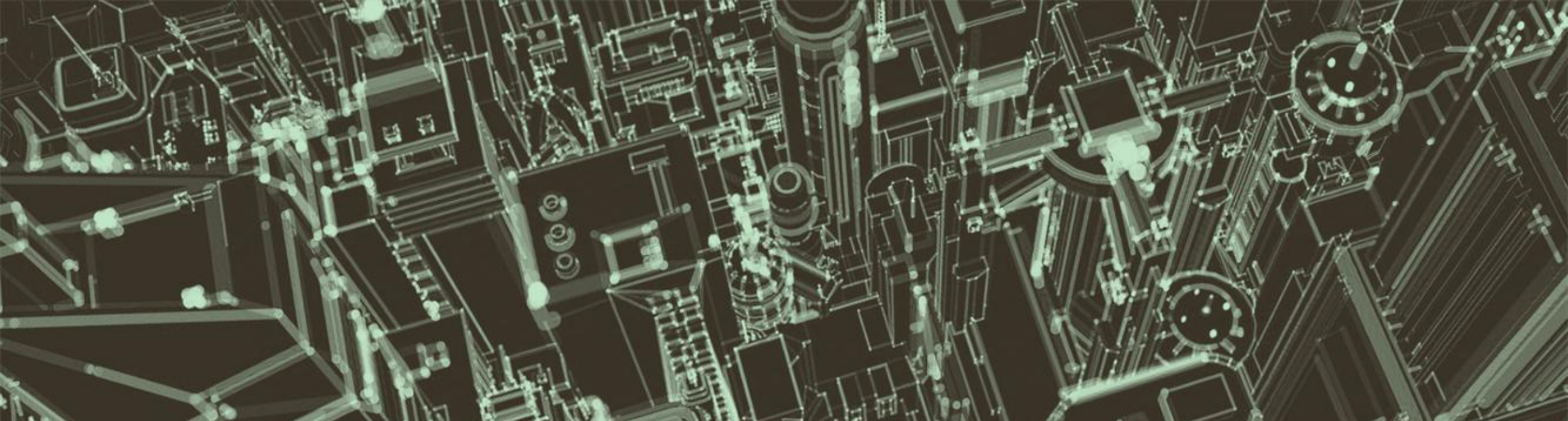
- Если имуществу будет нанесен такой ущерб, в результате которого деятельность будет приостановлена, то ежемесячно будет выплачиваться страховое возмещение, в размере понесенных за предшествующий месяц постоянных расходов, а также прибыли, не полученной Страхователем за этот период в результате страхового случая.
- Убытки будут возмещаться до дня, следующего за днем окончания периода возмещения или датой технической операционной готовности производства, в зависимости от того, какая из дат наступит раньше.

Особенности страхования убытков от перерывов в производстве

если при страховании имущества возмещается прямой (материальный) ущерб, то при страховании перерыва процесса производства возмещается финансовый ущерб, возникающий как следствие материального ущерба;

для идентификации перерыва производственного процесса как страхового события необходимо наличие цепи событий, ведущих к полису имущественного страхования, обеспечивающего покрытие материального ущерба, из-за которого в конечном счете и возник перерыв в производстве.

- Таким образом, в силу второй особенности страхование перерывов процесса производства является расширением к договору имущественного страхования.



Спасибо за внимание!

