



**Ольга Станиславовна
СОБОЛЬ,**

кандидат

юридических наук,

доцент кафедры

финансового права

Университета имени

О.Е. Кутафина (МГЮА)

ossobol@msal.ru

125993, Россия, г. Москва,

ул. Садовая-Кудринская, д. 9

«Зеленое» страхование: учет экологических факторов в деятельности российских страховщиков¹

Аннотация. В предлагаемой статье рассматриваются вопросы учета российскими страховщиками экологических факторов как базовых факторов устойчивого развития. Указаны принципы ответственного страхования, подготовленные при участии ООН в 2012 г., на которых основан институт «зеленого» страхования. Кроме того, определены международные документы в сфере «зеленого» страхования, приводятся положения Доклада Банка России о влиянии климатических рисков на деятельность страховщиков, которые регулятор предлагает учитывать страховым компаниям во взаимосвязи с иными рисками. На основании действующего российского законодательства к рассмотрению представлены положения о параметрическом (индексном) страховании, о механизмах компенсации ущерба от рисков стихийных бедствий. В связи с определением направлений развития страхового рынка с учетом климатических рисков раскрываются вопросы стресс-тестирования, организации процесса сбора статистической и топографической информации.

Ключевые слова: «зеленое» страхование, ESG-факторы, «зеленые» страховщики, принципы ответственного страхования, экологические факторы, климатические риски, параметрическое (индексное) страхование, компенсация ущерба от рисков стихийных бедствий, стресс-тестирование.

DOI: 10.17803/2311-5998.2022.96.8.124-130

OLGA S. SOBOL,

Cand. Sci. (Law),

Associate Professor of Department in Financial Law
of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL)

ossobol@msal.ru

9, ul. Sadovaya-Kudrinskaya, Moscow, Russia, 125993

“Green” insurance: consideration of environmental factors in the activities of Russian insurers

Abstract. This article discusses the issues of accounting by Russian insurers of environmental factors as the basic factors of sustainable development. The principles of responsible insurance, prepared with the participation of the UN in 2012, on which the institution of “green” insurance is based, are

indicated. In addition, international documents in the field of “green” insurance are defined, and the provisions of the Report of the Bank of Russia on the impact of climate risks on the activities of insurers are given, which the regulator proposes to take into account for insurance companies in conjunction with other risks. On the basis of the current Russian legislation, provisions on parametric (index) insurance, on mechanisms for compensating damage from natural disaster risks are submitted for consideration. In connection with determining the directions for the development of the insurance market, taking into account climate risks, questions about the tasks of stress testing, organizing the process of collecting statistical and topographic information are revealed.

Keywords: “green” insurance, ESG factors, “green” insurers, principles of responsible insurance, environmental factors, climate risks, parametric (index) insurance, compensation for damage from natural disaster risks, stress testing.

Деятельность страховщиков подвержена влиянию значительного числа факторов и рисков, в том числе *ESG-факторов* — факторов экологического, социального и корпоративного характера².

Экологические факторы оказывают существенное влияние на страховой рынок, предопределяя вектор его развития с учетом формирования новых либо видоизмененных предложений страховых продуктов для потребителей страховых услуг, определения прибыльных объектов инвестирования самим страховщиком на долгосрочную перспективу. Заметим, что влияние экологических, в том числе климатических, рисков на страховой бизнес — объективный процесс, который в меньшей степени подвержен политическим и санкционным факторам текущего периода³.

Особое направление экономической деятельности страховщиков, предполагающее учет реально существующих или потенциально возможных экологических рисков, определяет и специально используемую терминологию — «*зеленое*» *страхование*, которое может быть признано элементом системы «зеленых» финансов⁴.

Принципы ответственного страхования. Концептуально институт «зеленого» страхования основан на принципах ответственного страхования (Principles for Sustainable Insurance, PSI), которые были сформулированы по инициативе ООН в 2012 г.:

1. При принятии решений мы будем учитывать *экологические*, социальные и корпоративные вопросы, связанные с нашим страховым бизнесом.

2. Мы будем работать совместно с нашими клиентами и деловыми партнерами для повышения осведомленности об *экологических*, социальных и корпоративных проблемах, управления рисками и разработки решений.

² В практику вошел термин ESG-факторы (Environmental, Social and Governance Factors).

³ ESG и зеленые финансы России: крест ставить рано // URL: https://www.vedomosti.ru/ecology/green_finance/articles/2022/03/29/915686-esg-i-zelenie-finansi-rossii-krest-stavit-rano.

⁴ Ситник А. А. «Зеленые» финансы: понятие и система // Актуальные проблемы российского права. 2022. Т. 17. № 2. С. 63—80.



3. Мы будем работать совместно с правительствами, регулирующими органами и другими ключевыми заинтересованными сторонами для содействия в решении *экологических*, социальных и управленческих вопросов в рамках всего общества

4. Мы будем демонстрировать подотчетность и прозрачность, регулярно публично раскрывая наш прогресс в реализации Принципов.

С позиции стратегического развития страхового рынка принципы ответственного страхования направлены в целом на учет и снижение рисков, связанных с ESG-факторами. Вместе с тем соблюдение предложенных принципов содействует обеспечению устойчивости страховщиков в связи с влиянием экологических факторов. По данным Национального рейтингового агентства (НРА), «среди подписавших PSI лишь около 170 организаций (в том числе 91 страховая компания) из 38 стран мира»⁵.

Информация о подписании PSI российскими страховщиками не приводится, кроме того, отмечается, что у российских страховщиков не сложилось понимания необходимости соблюдения принципов ответственного страхования в краткосрочной и долгосрочной перспективе⁶.

Тем не менее ряд российских страховщиков, например «Ак Барс Страхование», заявляют об интеграции принципов устойчивого страхования в страховую бизнес, в том числе о «зеленых» проектах как «одном из важных направлений развития «Ак Барс Страхования»»⁷. Такая интеграция строится посредством соблюдения принципов страховщиком, а также с учетом включения экологических факторов в стандарты андеррайтинга, деятельность по перестрахованию, применения экологического менеджмента.

Международные документы в сфере «зеленого» страхования. Вопросам учета экологических факторов в сфере страхования уделено существенное внимание в ряде обобщающих докладов и иных документов, на актуальность которых минимально влияние политических факторов. Среди них, в частности, отметим:

- Доклад по рискам изменения климата для страхового сектора Форума по устойчивому страхованию (Sustainable Insurance Forum, SIF) совместно с Международной ассоциацией органов страхового надзора (IAIS) (Issues Paper on Climate Change Risks to the Insurance Sector) (2018 год);
- Отчет по изменению климата как источнику финансового риска (Сообщество центральных банков и надзорных органов по повышению экологичности финансовой системы (The Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System, NGFS)) (2019 год);
- Доклад по раскрытию страховщиками финансовой информации, связанной с климатом (TCFD) (Issues Paper on the Implementation of the Recommendations of the Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) (2020 год);

⁵ По данным ВЭБ.РФ и Национального Центра ГЧП, более 140 организаций с 14 трлн долл. активов под управлением приняли принципы PSI, что составляет 25 % от всех страховых организаций по всему миру (URL: https://xn--90ab5f.xn--p1ai/downloads/spief_sd_short_final_02.05.2021_1.pdf).

⁶ Кто стал самым «зеленым» страховщиком в России — исследование НРА // URL: <https://trends.rbc.ru/trends/green/60537a1a9a79478d90d5aba9>.

⁷ Устойчивое развитие #abc_бережем_природу // URL: <https://akbarsstrah.ru/esg>.

— Руководство PSI по управлению ESG-рисками в секторе страхования ином, чем страхование жизни (Managing environmental, social and governance risks in non-life insurance business) (2020 год).

Доклад Банка России. Банк России в мае 2020 г. представил Доклад для общественных консультаций «Влияние климатических рисков и устойчивое развитие финансового сектора Российской Федерации»⁸, в рамках которого анализируется и обобщается информация о влиянии *климатических рисков* на деятельность страховщиков. Регулятор оценил влияние климатических рисков⁹ на деятельность страховщиков и предположил, что страховщики «в силу специфики своего бизнеса», в сравнении с иными финансовыми организациями, будут больше всего подвержены климатическим рискам, в частности рискам, возникающим *вследствие изменения климата*.

В обоснование высказанного предположения приводятся следующие аргументы:

- 1) доходность объекта инвестирования страховщика как институционального инвестора может существенно снизиться в результате стихийных бедствий;
- 2) увеличение числа негативных природных явлений может повлечь рост страховых случаев и, следовательно, количества страховых выплат, увеличение стоимости перестрахования;
- 3) «рост репутационных рисков для страховщика, страхующего или инвестирующего в неэкологичные секторы экономики»¹⁰.

Учет климатических рисков страховщиками. Информационное письмо Банка России от 12.01.2021 № ИН-015-53/1 «Об учете климатических рисков» рекомендует страховым организациям и обществам взаимного страхования «повышать свою осведомленность» в части влияния *климатических рисков* на структуру баланса. Банк России информирует страховщиков о возможном выявлении и учете факторов, связанных с климатическими рисками, в частности, при проведении актуарных расчетов размера страховых премий и страховых резервов.

Вместе с тем определено, что страховщики могут не выделять климатические риски в самостоятельный вид риска, но учитывать в качестве одной из причин определяемых страховщиками рисков (страхового, рыночного, кредитного, операционного и др.). При формировании документов, определяющих стратегию деятельности, страховщикам рекомендуется учитывать возможное влияние климатических рисков на финансовую устойчивость страховщиков.

⁸ Влияние климатических рисков и устойчивое развитие финансового сектора Российской Федерации. Доклад для общественных консультаций. Москва, 2020 // URL: <https://cbr.ru/press/eve=nt/?id6823>.

⁹ Климатические риски с учетом международной практики предлагается разграничивать на физические риски и риски перехода. *Физические риски* как риски, возникающие вследствие изменения климата, делятся на экстренные и систематические риски. *Риски перехода* связаны с переходом к низкоуглеродной экономике и, в свою очередь, подлежат делению на политические, правовые, технологические, рыночные, репутационные риски.

¹⁰ См.: Влияние климатических рисков и устойчивое развитие финансового сектора Российской Федерации. С. 11.



Учет экологических факторов страховщиками при инвестировании.

В процессе инвестиционной деятельности страховщика как институционального инвестора, с учетом соблюдения принципов ответственного инвестирования, должны определяться существенные риски, связанные с экологическими факторами устойчивого развития, при выборе объектов вложений и последующем управлении ими. В этой связи не идет речь о «сужении» объектов вложений, акцент делается на снижении рисков и, следовательно, повышении доходности инвестиций в долгосрочный период.

В числе экологических факторов устойчивого развития и связанных рисков при выборе *объекта инвестиционных вложений* рекомендуется учитывать данные по выбросам парниковых газов, энергопотреблению, потреблению воды, образованию отходов, сведения об управлении водопотреблением и об обращении с отходами ит.д., например, реализуемые экологические проекты¹¹.

Параметрическое (индексное) страхование. В практике страхования индексное страхование предполагает, что выплата страхового возмещения проводится при превышении порогового значения метеорологических, сейсмических или других показателей¹².

Применение практики параметрического (индексного) страхования российскими страховщиками приобрело актуальность в связи с принятием Федерального закона от 27.12.2018 № 563-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”»¹³ (далее — Федеральный закон № 563-ФЗ). В частности, указанный Федеральный закон устанавливает, что экспертиза по договору сельскохозяйственного страхования проводится не только на основании обследования объектов страхования, но и на основании представленных страховщиком и (или) страхователем материалов, полученных в результате наблюдения с использованием *авиационных и космических средств*.

По существу, Федеральный закон предполагает применение метода *дистанционного* зондирования земель, инициатива использования которого исходила от Единого объединения страховщиков агропромышленного комплекса — Национального союза агростраховщиков (НСА).

Механизм компенсации ущерба от рисков стихийных бедствий. Механизмы компенсации ущерба от рисков стихийных бедствий обеспечиваются при участии государства и создают гарантированность выплат при наступлении страховых случаев подобного рода пострадавшим лицам. Формирование таких гарантированных государственных механизмов показательны в сфере сельскохозяйственного страхования и страхования имущества, которое может быть утрачено или повреждено в результате пожаров и наводнений.

¹¹ Информационное письмо Банка России от 15.07.2020 № ин-06-28/111 «Рекомендации Банка России по реализации принципов ответственного инвестирования» // URL: https://www.cbr.ru/statichhtml/file/59420/20200715_in_06_28-111.pdf.

¹² См.: Влияние климатических рисков и устойчивое развитие финансового сектора Российской Федерации. С. 27.

¹³ URL: <http://www.pravo.gov.ru>, 28.12.2018.

Так, Федеральный закон № 563-ФЗ расширил для страхователей диапазон использования государственной поддержки в сфере страхования. В частности, этот Закон отменил пороговые показатели гибели урожая и посадок многолетних насаждений, которые определяли наступление страхового случая при сельскохозяйственном страховании, установил право выбора страхователя в отношении всех, нескольких или одного из рисков в целях страховой защиты (например, атмосферная, почвенная засуха, суховеи, заморозки, вымерзание).

Федеральный закон от 03.08.2018 № 320-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»¹⁴ содержит нормы, направленные на активизацию системы добровольного страхования имущества при наступлении чрезвычайных ситуаций посредством предоставления полномочий органам государственной власти субъектов РФ по разработке, утверждению и реализации *программы организации возмещения ущерба*, причиненного расположенным на территориях субъектов РФ жилым помещениям граждан, с использованием механизма добровольного страхования.

Развитие страхового рынка Российской Федерации с учетом ESG-факторов, в том числе экологических факторов. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 г. и период 2023 и 2024 гг., предлагаемые Банком России¹⁵, определяют необходимость учета в целом ESG-факторов при осуществлении регулирования финансового рынка.

Банк России определяет задачу по разработке подходов к *стресс-тестированию климатических рисков* в целях установления степени устойчивости прежде всего страховщиков в условиях превышения нормативной страховой нагрузки. Указанное направление развития страхового сегмента финансового рынка объективно учитывает опыт стресс-тестирования, применяемый в ряде стран, где тестирование подобного рода является обязательным. В частности, моделируется ситуация наступления одновременно нескольких стихийных бедствий и оценивается финансовая устойчивость страховщиков и перестраховочных компаний, поскольку страховые риски, как правило, перестрахованы и пороки в устойчивости одного страховщика повлекут негативные последствия для большинства страховых компаний.

Кроме того, в связи с влиянием экологических факторов, прежде всего климатических рисков, на страховой бизнес, будет организован *процесс сбора статистической и топографической информации* на базе Российской национальной перестраховочной компании. Предполагается, что адекватная оценка климатических рисков будет способствовать установлению конкурентных тарифов на страховые услуги, а также объективному учету указанных рисков в операционной деятельности страховой компании.

¹⁴ URL: <http://www.pravo.gov.ru>, 03.08.2018.

¹⁵ Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов // URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/131935/onfr_2021-12-24.pdf.



БИБЛИОГРАФИЯ

1. Кто стал самым «зеленым» страховщиком в России — исследование НРА // URL: <https://trends.rbc.ru/trends/green/60537a1a9a79478d90d5aba9>.
2. Ситник А. А. «Зеленые» финансы: понятие и система // Актуальные проблемы российского права. — 2022. — Т. 17. — № 2. — С. 63—80.
3. Устойчивое развитие #абс_бережем_природу // URL: <https://akbarsstrah.ru/esg>.
4. ESG и зеленые финансы России: крест ставить рано // URL: https://www.vedomosti.ru/ecology/green_finance/articles/2022/03/29/915686-esg-i-zelenie-finansi-rossii-krest-stavit-rano.