

СТРАХОВАНИЕ РЕПУТАЦИОННЫХ РИСКОВ

Е.Ю. Гусева

В статье исследуются проблемы страхования репутационных рисков. Рассматривается правовая природа репутационного риска, делается вывод о том, что в качестве объекта страхования он может реализовываться в сфере предпринимательства.

Ключевые слова: репутационные риски, страхование.

INSURANCE OF REPUTATION RISKS

E.Yu. Guseva

Abstract. In article problems of insurance of reputation risks are investigated. Examines the legal nature of reputation risk, it is concluded that as the object of insurance it can be implemented in the field of.

Keywords: reputational risk, insurance

Рассматривая риск потери деловой репутации (репутационного риска), следует отметить, что данный риск возникает в результате негативного восприятия предприятия клиентами, контрагентами, акционерами, инвесторами, кредиторами, рыночными аналитиками, надзорными органами, что может отрицательно сказаться на способности предприятия поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения. Как отмечает Ю.З. Сахапов, деловую репутацию можно определить как оценку юридического лица участниками предпринимательских и иных отношений с точки зрения его надежности, аккуратности исполнения своих обязанностей, готовности соответствовать запросам партнеров. С точки зрения этих критериев оценка может быть высокой и низкой, положительной и отрицательной. Поэтому не совсем точно понимать деловую репутацию как только позитивную оценку. Он также обращает внимание на определенную неточность отдельных взглядов, в том числе законодателя в ст. 150 ГК РФ об отождествлении нематериальных благ с личными неимущественными правами. При этом автор указывает, что личные неимущественные права являются субъективными гражданскими правами, а нематериальные блага - это объекты, по поводу которых возникают личные неимущественные отношения. Причем

благо становится объектом гражданских правоотношений только в том случае, если таковым оно признается законом [1].

Деловая репутация предприятия, является своеобразным нематериальным благом. При этом математически деловую репутацию можно определить, как разницу между покупной ценой организации и стоимостью ее по бухгалтерскому балансу. Соответственно деловая репутация имеет стоимость, поэтому риск потери деловой репутации также может быть застрахован.

Риск потери деловой репутации тесно связан с рисками, которые имеют различную природу. В связи с этим данный риск и связанные с ним убытки являются одним из ведущих факторов влияющие на экономическую стабильность предприятия, поскольку формирование деловой репутации непосредственно связано с различными рисками. Репутационные потери занимают особое место, поскольку предприятие, теряющее положительную репутацию, как правило, терпит значительные убытки. Однако принципиальным моментом является то, что потерю деловой репутации можно отнести не ко всякой фирме. Он актуален только для организаций, которые имеют положительную деловую репутацию.

Репутационные потери - понятие комплексное и сложное. Несоответствие требованиям регулятора, потеря базы данных клиентов, неэтичное поведение сотрудника - все эти факторы лежат в основе возникновения первичного риска, который, в свою очередь, является причиной появления репутационного риска в виде нанесения ущерба деловой репутации организации и (или) потери доверия со стороны заинтересованных лиц. В связи с тем, что репутационный риск имеет сложную, состоящую из нескольких взаимосвязанных видов рисков структуру, его можно охарактеризовать как «риск всех рисков» [2].

По результатам проведенного в 2011 г. международного обзора компании Aon, в ходе которого были опрошены более 100 респондентов из 58 стран мира, репутационный риск был назван одним из десяти наиболее животрепещущих рисков организаций. При этом половина респондентов признались, что в их организациях нет комплексной и полноценной системы управления рисками, в

том числе в части проектирования и минимизации последствий событий, приводящих к потере деловой репутации.

В числе десяти наиболее актуальных для организаций рисков были названы следующие:

- риск экономического спада;
- регулятивный риск, связанный с законодательными изменениями;
- риск увеличения конкуренции;
- репутационный риск;
- риск непрерывности бизнес-процессов;
- отсутствие инноваций/неудовлетворенность клиентов;
- риск, связанный с неумением привлекать и удерживать высокопрофессиональные кадры;
- риск увеличения стоимости сырья;
- риск технологических ошибок и сбоев ИТ-системы;
- риск потери ликвидности.

При страховании предпринимательских рисков, связанных с репутацией фирмы, как представляется автору статьи, следует учитывать не риски, которые находятся под прямым контролем бизнеса, но и риски, связанные с поставщиками, контрагентами, бизнес-партнерами, консультантами, советниками и другими заинтересованными лицами. При проведении непосредственно страхования данного вида риска возможно создание карты больших рисков, где ожидания каждой группы основных заинтересованных сторон оцениваются против вышеназванных факторов источников возникновения риска. Так, например, оценку рисков можно проводить традиционным способом, используя шкалу вероятности наступления событий против степени их серьезности и влияния на бизнес организации.

1) низкий - обращение или вопрос, оказывающий минимальное влияние на доверие заинтересованных лиц. Продолжительность влияния - до одного месяца;

2) средний - распространение информации местным СМИ,

оказывающее незначительное влияние на доверие заинтересованных лиц. Продолжительность влияния - от одного до трех месяцев;

3) высокий - распространение информации в СМИ на федеральном уровне, оказывающее существенное влияние на доверие заинтересованных лиц. Продолжительность влияния - более трех месяцев. Событие привлекает внимание регулирующих органов;

4) очень высокий - распространение информации или заголовков в СМИ на федеральном или международном уровне, оказывающее драматическое влияние на доверие заинтересованных лиц. Продолжительность влияния - более 12 месяцев. Активное привлечение регулирующих органов.

Кроме того, довольно новым видом страхования для фирм является страхование от остановки производства, и/или сокращением объема производства, или от перерыва в коммерческой деятельности. Данное страхование позволяет осуществить страховую защиту предприятия от риска потери или упадка деловой активности фирмы, а также упущенной выгоды.

Рассматривая классификацию договора страхования предпринимательского риска, следует отметить, что за рубежом, особенно в Западной Европе, за нарушения договорных обязательств контрагентом страхователя, известны следующие виды страхования риска убытков: страхование взаимного фонда. В рамках данного фонда страхованию подлежит риск невозврата основной суммы, которая была инвестирована во взаимный фонд; страхование кредитов, которое охватывает страхование ручательства за исполнение сделки (делькредере), а также страхование, связанное со злоупотреблением доверием; страхование арендных платежей; страхование прав продавца, на случай возникновения ситуации связанной с отказом покупателя от приобретения товара; страхование гарантийных обязательств. При этом страхование гарантийных обязательств производится: по ипотеке (закладной) на случай, если заемщик по каким-либо причинам не сможет осуществить платежи по закладной, которые предусмотрены договором; по муниципальным бондам, в случае риска невыполнения муниципалитетом

обязательств перед держателями бондов и т.п.

Основываясь на вышеизложенном, автору представляется возможным предложить расширить ст. 32.9 Закона об организации страхового дела и подпункт 22 указанной статьи дополнить следующим положением «страхование предпринимательских рисков, включая, но не ограничиваясь, связанных с возможными убытками от остановки производства, и/или сокращением объема производства, в случае возникновения предусмотренных договором событий; банкротством юридического лица или индивидуального предпринимателя; непредвиденными дополнительными расходами предпринимателя, которые вызваны изменением существенных договорных условий с целью адаптации заключенного предпринимательского договора к новым условиям; неисполнением (ненадлежащим исполнением) договорных обязательств контрагентами застрахованного лица, которые выступают кредиторами по сделке; судебными расходами (издержками); политическими и правовыми рисками; с риском потери деловой репутации (репутационный риск); риском изменения действующего законодательства, повлекшие за собой дополнительные расходы предпринимателя».

Источники:

1. Сахапов Ю.З. Некоторые аспекты защиты деловой репутации хозяйствующих субъектов в арбитражном суде // «Черные дыры» в российском законодательстве. М., 2007. N 2. С. 431-432. [Sakhapov Yu.Z. Some aspects of the protection of business reputation of economic entities in bankruptcy court // «Black holes» in the Russian legislation. M., 2007. N 2. Pp. 431-432. (In Rus.)]
2. Косырев О.А., Москвичев А.В., Симонова Н.И. Совершенствование охраны труда на основе концепции профессионального риска (Интегрированная система оценки профессиональных рисков) // Охрана труда и техника безопасности на промышленных предприятиях. 2012. N11. С. 11-26. [Kosirev O.A., Moskvichev A.V., Simonov N.I. Improving labor based on the concept of occupational exposure (Integrated assessment of occupational risks) // Occupational Health and Safety in the industry. 2012. N11. Pp. 11-26. (In Rus.)]

References:

1. Sakhapov Yu.Z. Nekotorye aspekty zashchity delovoy reputatsii khozyaystvuyushchikh sub"ektov v arbitrazhnom sude // «Chernye dyry» v rossiyskom zakonodatel'stve. M., 2007. N 2. S. 431-432.
2. Kosyrev O.A., Moskvichev A.V., Simonova N.I. Sovershenstvovanie okhrany truda na osnove kontseptsii professional'nogo riska (Integrirovannaya sistema otsenki professional'nykh riskov) // Okhrana truda i tekhnika bezopasnosti na promyshlennykh predpriyatiyakh. 2012. N11. S. 11-26.

Зарегистрирована: 26.06.2014

Гусева Елена Юрьевна (г. Казань), Казанский (Приволжский) Федеральный университет, кафедра экологического, трудового права и гражданского процесса, аспирант. E-mail: elenaguseva88@mail.ru
Guseva Elena Yuryevna (Kazan), Kazan federal university, Department of environmental, labor law and civil process; postgraduate student. E-mail: elenaguseva88@mail.ru