

СТРАХОВАНИЕ ИННОВАЦИОННЫХ РИСКОВ

*Виталий ОНИКА, научный работник, ИЭФС
Галина САВЕЛЬЕВА, д.э.н., ИЭФС*

The topicality of this article is determined by the necessity to develop the scientific, methodological and methodical foundations of innovative risks insurance. The definition of innovative risk is specified. The innovative risks are classified according to the proposed criteria (the stage of the innovative process, the innovative activity object, the insurability). The efficiency of insurance as one of the method of risk management in innovative activity based on the matrixes of innovative risk-management is established. After a comparative analysis innovative risks insurance markets the authors identified features of the insurance practice. The authors proposed including the insurance premiums cofinancing, the application of mutual insurance technology.

Актуальность статьи обусловлена возрастающей инновационной активностью и инновационной направленностью экономики. Следствием этого является необходимость разработки научно-методических, нормативно-правовых, организационных основ страховой защиты интересов экономических субъектов [1], участвующих в создании, освоении и распространении объектов инновационной деятельности. Экономический рост развитых стран в значительной степени базируется на инновационном развитии. В настоящее время в мире выделяют более 20 стран с наивысшими показателями инновационной активности (США, Япония, Республика Корея, Финляндия и др.). Доля Российской Федерации (РФ) не достигает и 1% мирового рынка инноваций, а доля других стран СНГ, включая и нашу страну, является еще более мизерной, в то время как, например, доля США составляет 36%, Японии - 30%.

Инновационная деятельность является высокорисковой. Как правило, согласно выборочным обследованиям, половина из разработок являются убыточными, а одна пятая часть дает такую прибыль, что она распределяется на все разработки объемом не менее 40% [2]. Инновационные риски характеризуются многосложностью и проявляются в сферах защиты имущественных интересов интеллектуальной собственности, социального обеспечения и гражданской ответственности.

Эффективным методом управления рисками в рыночной экономике является страхование. Между тем, в реалиях нашей экономики страхование инновационных рисков носит эпизодический характер. Отечественные страховые организации заключают незначительное количество договоров, которые покрывают отдельные инновационные риски.

В настоящее время потребность в данном страховании не обеспечивается программами страхования инновационных рисков страховых организаций, отвечающими запросам потенциальных страхователей. Не созданы методики объективной оценки страховой стоимости объектов инновационной деятельности.

Таким образом, *актуальность данной статьи обусловлена необходимостью:*

- развития теории и методологии страхования инновационных рисков;
- анализа молдавского и зарубежного рынков страхования инновационных рисков;
- создания модели оценки страховой стоимости объектов инновационной деятельности;

- разработки организационных основ системы государственного регулирования страхования инновационных рисков в Республике Молдова.

Сформулированные в данной статье предложения и положения могут быть использованы в законотворческой деятельности по развитию страхования инновационных рисков, а также при разработке программ и условий страхования инновационных рисков страхования в страховых организациях.

Прежде всего необходимо отметить, что *страховой инновационный риск* может быть определен как вероятность наступления неблагоприятных последствий, возникающих в процессе создания, освоения и распространения объектов инновационной деятельности.

Классификацию страховых инновационных рисков необходимо осуществлять по следующим критериям: стадии инновационного процесса, объекты инновационной деятельности, страхуемость.

В зависимости от стадий инновационного процесса выделены *страховые инновационные риски на стадии создания, освоения и распространения объектов инновационной деятельности*.

Стадия разработки включает зарождение идеи нового объекта, оформленной в виде пробного образца, отчетов по научно-исследовательской работе; зафиксированную определенную последовательность действий, приводящих к желаемому результату; полученные знания для реализации этой последовательности; при этом на стадии разработки объект еще не прошел апробацию. *Стадия освоения* включает выпуск пробной партии объекта, подготовку производства. *Стадия распространения* включает серийное производство продукции с использованием полученных знаний, реализацию объекта инновационной деятельности.

В соответствии с выделенным основанием к страховым инновационным рискам *на стадии создания* относятся: риск неквалифицированного оформления заявочных материалов на получение охранных документов; риск признания полученного результата не подлежащим правовой охране; риск имитации конкурентами объектов инновационной деятельности; риски, связанные с приобретением имущественных прав на *объекты инновационной деятельности* (ОИД); риск разглашения секретной информации; риск неисполнения обязательств контрагентами по авторскому договору, договору коммерческой концессии; риск, связанный с ошибками и упущениями оценщиков.

К страховым инновационным рискам *на стадии освоения* относятся: риск невозможности реализации результата на технологическом уровне; риск морального устаревания объекта инновационной деятельности; риск имитации конкурентами объектов инновационной деятельности; риск, связанный с ошибками и упущениями оценщиков.

Страховыми инновационными рисками на стадии распространения являются: риск несоответствия документов требованиям патентования; риск наличия аналогов; риск опротестования патентов; риск имитации конкурентами запатентованных объектов; риск, связанный с ошибками и упущениями оценщиков; риск избыточности новых ОИД; риск ценообразования.

Риск неквалифицированного оформления заявочных материалов на получение охранных документов возникает, когда автор объекта инновационной деятельности неверно оформляет документацию, либо обращается за помощью к патентным поверенным, которые также могут совершать ошибки при заполнении необходимых документов для получения патента или свидетельства.

Риск признания полученного результата не подлежащим правовой охране возникает в результате получения третьими лицами свидетельства о регистрации

и/или правоустанавливающих документов на объект инновационной деятельности.

Риск имитации конкурентами запатентованных организацией объектов инновационной деятельности наблюдается, когда на основе сведений, полученных в открытой печати о запатентованных технических и дизайнерских решениях, конкуренты осуществляют такие же разработки.

Риск наличия аналогов выражается в том, что патенты, свидетельства о регистрации не предотвращают возникновение случаев нарушения личных неимущественных и исключительных прав правообладателей (авторов), так как возможно изготовление "пиратских" копий литературных произведений, кинофильмов, звукозаписей и пр.

Риски, связанные с приобретением имущественных прав на объекты инновационной деятельности, созданные вне организации, путем их покупки, по лицензионным договорам и соглашениям, в результате совместной деятельности, "служебных" разработок и разработок, выполненных "по заданию" других организаций.

Риск разглашения секретной информации связан с патентованием на ранних сроках, когда не принято мер по защите рынка, что в свою очередь может привести к значительному ущербу конкурентоспособности.

Риск опротестования патентов – это вероятность потерь в случае объявления недействительными патентных прав, на основе которых организация уже осуществляет инновационную деятельность и рассчитывает получить монопольную прибыль. В течение всего срока действия патент может быть оспорен и признан недействительным полностью или частично в случае несоответствия охраняемого объекта промышленной собственности условиям патентоспособности, установленным законом.

Риск, связанный с ошибками и упущениями оценщиков, может возникать в результате неверного выбора методики оценки, ошибок в расчетной части, неточного описания объектов оценки и пр.

Риск ценообразования связан с невозможностью произвести и организовать сбыт нового товара по цене, требуемой реальным рынком.

Наряду с рисками, связанными с правом собственности на ОИД и их использованием, которые относятся непосредственно к разработке, освоению и распространению объектов инновационной деятельности, *инновационные риски включают в себя и общие риски*, которые связаны с осуществлением предпринимательской деятельности.

Определено, что *не все инновационные риски являются страховыми рисками*. В соответствии с Законом о страховании, № 407-ХVI от 21.12.2006 г. [1] *страховые риски должны обладать свойствами случайности и вероятности*. Следовательно, *страховому инновационному риску присущи общие характеристики категории риска и специфические элементы, обусловленные механизмом страховой защиты*. Основопологающим критерием будет являться четкое определение страхового инновационного риска в договоре страхования инновационных рисков. В связи с этим предлагается *формирование страховой защиты осуществлять в зависимости от стадии инновационного процесса*, на которой находится объект инновационной деятельности, в том числе, страхователь сможет выбрать из перечня те риски, которые он считает первостепенными, что позволит снизить страховую премию. *К инновационным рискам, которые не являются страховыми*, относятся: риск невозможности реализации результата на технологическом уровне, риск морального устаревания объекта инновационной деятельности, риск избыточности новых ОИД.

Для оценки эффективности страхования необходимо разработать методику ее определения как одного из инструментов риск - менеджмента в инновационной деятельности на основе построения матриц управления страховыми инновационными рисками.

На основе построенных матриц управления страховыми инновационными рисками, отражающих возможность применения выделенных способов воздействия на риск (избежание риска, удержание риска, уменьшение возможных убытков и передача риска), определяется эффективность страхования (Таблица 1) [2].

Таблица 1. Матрица управления риском приобретения прав собственности на ОИД

Объекты инновационной деятельности (ОИД)	Способы воздействия на риск приобретения прав собственности на ОИД							
	Избежание	Удержание	Передача	Получение дополнительной информации	Диверсификация	Обучение персонала	Локализация	Осуществление предупредительных мероприятий
Объекты авторских и смежных прав	-	+	+	-	+	-	-	+
Объекты промышленной собственности	+	+	+	-	+	-	-	+
Другие объекты инновационной деятельности	+	+	+	+	+	-	-	+

где:

«+» - возможность применения способа воздействия на риск приобретения прав собственности на ОИД для выделенных объектов;

«-» - невозможность применения способа воздействия на риск приобретения прав собственности на ОИД для выделенных объектов.

Эффективность страхования как одного из инструментов риск-менеджмента в инновационной деятельности обусловлена следующими положениями: 1) высокие инновационные риски характерны для деятельности организаций, занимающихся созданием, освоением и распространением ОИД, поэтому эффективность страхования будет повышаться наряду с использованием других методов управления инновационными рисками; 2) страховщик объективно идентифицирует страховые инновационные риски и формирует механизм страховой защиты для конкретного объекта инновационной деятельности, находящегося на любой стадии инновационного процесса; 3) на основе статистических данных по имеющимся страховым случаям и появляющимся новым объектам инновационной деятельности страховые организации будут дорабатывать программы страхования инновационных рисков и тем самым оперативно реагировать на изменения рынка, снижая уровень неопределенности; 4) разделение страховых инновационных рисков в зависимости от стадий инновационного процесса позволит рассматривать страховую защиту в динамике и расширять страховое покрытие; 5) применение страховых технологий позволит организации продолжать осуществлять свою инновационную

деятельность при наступлении страхового случая, а также планировать развитие на более долгий срок, так как полис может быть долгосрочным.

В результате сопоставительного анализа отечественного и зарубежных рынков страхования инновационных рисков можно определить следующие особенности отечественной страховой практики: отсутствие необходимой специфической правовой базы, завышение страховых тарифов, невыплата страхового возмещения, отсутствие условий о восстановлении лимитов страховой ответственности, невозможность приобретения страхового полиса на собственных условиях страхователя.

Ввиду отсутствия утвержденной нормативно-правовой базы в области страхования инновационной рисков и несовершенства имеющегося законодательства по интеллектуальной собственности перечень страховых инновационных рисков и объектов инновационной деятельности, принимаемых страховыми организациями на страхование, существенно различается [3].

На отечественном, российском и других стран СНГ рынках страхования инновационных рисков, например, отсутствует деление соответственно условий и правил страхования в соответствии с объектами авторских и смежных прав и объектами промышленной собственности. Чаще всего они представлены в одних условиях и правилах страхования, либо страховая организация занимается только страхованием определенных объектов [3].

Страховые организации принимают на страхование риски, связанные с правом собственности на ОИД и их использованием, и общие инновационные риски. Риски, связанные с правом собственности на ОИД и их использованием, включают: риск, связанный с приобретением прав собственности на объект инновационной деятельности, риск имитации конкурентами ОИД, риск наличия аналогов, риск неквалифицированного оформления заявочных материалов на получение охранных документов, риск опротестования патентов. Общие инновационные риски включают: риск неполучения вознаграждения и других платежей по лицензионным и авторским договорам, риск незаконных действий органов государственной власти и местного самоуправления, риск возникновения судебных расходов.

Страховые организации не включают в программы страхования инновационных рисков такие риски, как: риск разглашения секретной информации и риск, связанный с ошибками и упущениями оценщиков ОИД. Практика страхования инновационных рисков в основном сводится к страхованию общих инновационных рисков, связанных с экономическими потерями. Страхование рисков, связанных с правом собственности на ОИД и их использованием, очень ограничено, что объясняется отсутствием высококвалифицированных специалистов в области оценки объектов инновационной деятельности.

Страховые организации называют и классифицируют страховые инновационные риски по-разному ввиду отсутствия общепринятой классификации, что значительно затрудняет понимание условий и правил страхования потенциальными страхователями.

У отечественных, российских страховщиков и страховщиков иных стран СНГ тарифные ставки при страховании инновационных рисков составляют 0,25 - 2%, а при недостаточно удовлетворительных условиях хранения объектов инновационной деятельности - 4%. Тарифные ставки за рубежом (за исключением стран СНГ) составляют 2 - 5%, что вполне оправдано, так как учитывается широкий спектр факторов, влияющих на величину инновационного риска (технический уровень продукции, выпущенной с использованием ОИД,

особенности производства, информация об охране ОИД, патентная чистота ОИД, затраты на патентные исследования, наличие юридической службы или правового отдела в организации, территориальная диверсификация и размер организации) [3].

Лимиты ответственности, как правило, не указываются, но прописывается, что страховая сумма не должна превышать оцененного при проведении страховой экспертизы размера убытков, которые страхователь понес бы при наступлении страхового случая. Также обычно не указывается, за чей счет будет проводиться экспертиза размера возможных убытков.

Страховщики стран СНГ компенсируют целесообразно понесенные судебные издержки и упущенную выгоду при условии, что бремя доказательства того, что третье лицо неплатежеспособно, лежит на страхователе. Это условие является существенной оговоркой, так как доказать факт нарушения прав очень сложно, а в отдельных случаях невозможно. Также обычно не разъясняется, что относится к целесообразно и разумно понесенным судебным издержкам.

Зарубежные страховщики (за исключением стран СНГ) принимают на страхование любые ОИД, в том числе простые деловые методы, за некоторыми исключениями, которые указываются в полисе страхования. *Наибольшее распространение за рубежом* получили полисы, обеспечивающие страховое покрытие на случай возникновения судебных расходов в результате предъявления страхователю претензий со стороны иных правообладателей, включающие риск разглашения секретной информации и экологические риски (расходы по очистке загрязнений земли и воды, медицинские расходы на лечение в результате воздействия на человека). Страховое покрытие ориентировано на судебные издержки и включает возможные отступные при досудебном урегулировании вопроса. Также возмещается упущенная выгода или производится выплата лицензионных платежей в результате изготовления, использования, распространения, рекламирования или продажи объекта инновационной деятельности. Осуществляется восстановление лимитов, которые зависят от сферы деятельности страхователя, в течение второго и/или третьего года действия и предоставляется возможность покупки полиса в рамках группы или ассоциации (своего рода договор присоединения) или на собственных условиях в специализированных страховых организациях, отражающего специфику объекта инновационной деятельности [2].

Известно, что **венчурный капитал** может быть необходим на стадиях создания, освоения и распространения объектов инновационной деятельности. В целях страховой защиты процесса инвестирования венчурного капитала необходимо, в первую очередь, прежде всего определить, что *“венчурное страхование” для инновационной сферы - это комплексный вид страхования, предусматривающий обязательства страховщика по страховым выплатам в размере полного или частичного возмещения убытков, понесенных страхователем и связанных с его имущественными интересами в связи с инвестированием денежных средств на стадиях создания, освоения и распространения объектов инновационной деятельности.*

При этом выделяются *два уровня факторов, влияющих на величину страхового тарифа. Факторы первого уровня* отражают возможность включения рисков в страховое покрытие или их исключение. *К ним относятся:* потенциальная возможность страхования; история убытков; конъюнктура страхового и перестраховочных рынков. *К факторам второго уровня относятся:* объект страхования; срок действия договора страхования; вид и размер франшизы

по договору страхования; территория страхования и другие факторы, которые необходимо будет учесть для определения размера страхового тарифа [1,2].

Изучение практики венчурного страхования в других странах позволяет сделать следующее заключение: во-первых, венчурное страхование осуществляется в форме комплексного страхования инвестиционно - инновационных рисков; во-вторых, венчурное страхование – это долгосрочное страхование, поэтому определяющим фактором величины страхового тарифа является срок действия договора страхования [2].

Анализ нормативно - правовых актов в области инновационной деятельности показал, что действующие (сформулированные) положения по страхованию инновационных рисков не учитывают значимость инновационной деятельности для экономики страны и не раскрывают возможные формы и механизмы страхования инновационных рисков.

Предлагается осуществлять, *в особо оговоренных случаях*, софинансирование государством части страховой премии из бюджета по договорам страхования инновационных рисков. *Государственная поддержка* может осуществляться путем перечисления уполномоченным органом страховщику до 50 процентов от начисленной страховой премии за счет средств государственного бюджета, но в любом случае в пределах бюджетных ассигнований, предусмотренных на эти цели законом на очередной финансовый год. Обязательным условием должен являться факт оплаты субъектом инновационной деятельности остальной части начисленной страховой премии.

В целях организации самофинансирования, предприятиям и организациям, осуществляющим инновационную деятельность, для перераспределения финансовых рисков и привлечения дополнительных средств на реализацию объектов инновационной деятельности, рекомендуется предусмотреть создание ими дополнительных страховых фондов в установленном законом порядке.

Страхование инновационных рисков можно было бы осуществлять также в рамках соответствующих профессиональных объединений (союзов) страховщиков, которые могли бы обеспечивать имущественную ответственность членов саморегулируемой организации перед потребителями страховых услуг посредством формирования *специального компенсационного фонда* в установленном законом порядке.

С учетом значительных затрат по страхованию инновационных рисков в коммерческом страховании предлагается организация страхования инновационных рисков в *обществах взаимного страхования*. Необходимость взаимного страхования определяется большим числом рисков, которые коммерческие страховщики отказываются страховать из-за их убыточности или большой ответственности. Создание обществ взаимного страхования в современных условиях обеспечит эффективную защиту имущественных интересов малого и среднего предпринимательства.

Очень важно применять в некоторых случаях, требующих большой финансовой поддержки, страхование инновационных рисков *страховыми пулами*, так как страховой пул осуществляет страховую защиту от крупных по стоимости инновационных рисков, подвергается дополнительному контролю и надзору со стороны государства, участники страхового пула ведут взаимный контроль финансовой устойчивости друг друга. Качество предоставляемых страховым пулом страховых услуг значительно выше в виду согласованного порядка принятия на страхование, осуществления страховых выплат,

унифицированных подходов к оценке страхователя и объектов инновационной деятельности.

*Большое значение имеет разработка **типовых правил страхования инновационных рисков**, которые могут включать следующие разделы:* общие положения; субъекты страхования; объекты страхования; страховые риски; страховые случаи; исключения из страхового покрытия; страховые суммы; страховые премии; сроки страхования; договоры страхования; последствия изменения степени страховых рисков; выплаты страховых возмещений (порядок оценки убытков); отказы в выплате страховых возмещений; права и обязанности сторон; изменения и дополнения договоров страхования; порядок разрешения споров.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать следующие выводы, реализация которых поможет существенно уменьшить инновационные риски, обеспечив рост инновационной активности и инновационную направленность экономики на основе более эффективного государственного регулирования страхования инновационных рисков, путем:

- осуществления, в особо оговоренных случаях, **софинансирования государством части страховой премии** за счет средств государственного бюджета по договорам страхования инновационных рисков путем перечисления страховщику до 50 процентов от начисленной страховой премии;
- формирования **специальных компенсационных фондов** профессиональных объединений (союзов) страховщиков в установленном законом порядке за счет перечисления специализированными страховщиками определенной части полученной страховой премии по договорам страхования инновационных рисков;
- **софинансирования страховой премии** посредством заключения договоров сострахования между страховыми компаниями, занимающимися страхованием ОИД;
- применения **технологий самофинансирования и взаимного страхования** согласно законодательству;
- создания необходимых научно-методических, нормативно-правовых и организационных основ для **обеспечения широкого внедрения венчурного страхования;**
- внесения соответствующих изменений и дополнений в действующее законодательство для эффективного решения вышеназванных предложений.

Библиография

1. Закон о страховании, № 407-XVI от 21 декабря 2006 г.// Мониторул Официал ал Р. Молдова № 47-49/213 от 06.04.2007 г.
2. http://www.bishelp.ru/svoe_delo/otrasl/innivacii/innov_Russia_risk.php.
3. <http://www.cnpf.md>.