

**Damage to the Kyrgyz Republic the canadian company
Closed joint-stock company «Kumtor operating company» for insurance risks
Mamytova A.**

**Нанесение ущерба Кыргызской Республике канадской компанией
Закрытого акционерного общества «Кумтор Оперейтинг Компани»
при страховании рисков
Мамытова А. Т.**

*Мамытова Аида Токтокутуюковна / Mamytova Aida Toktokutyukovna – соискатель ученой степени
кандидата юридических наук,
Кыргызская государственная юридическая академия, г. Бишкек, Кыргызская Республика*

Аннотация: в статье рассмотрены вопросы страхования рисков иностранных инвесторов, инвестиционные соглашения, правовые гарантии, представляющие законодательство Кыргызской Республики, а также некоторые договора юридических лиц по страхованию политических рисков, перечисленных в этой статье.

Abstract: the article considers the issues of risk insurance for foreign investors, investment agreements, legal guarantees that represent the legislation of the Kyrgyz Republic, as well as some contract legal persons on insurance of political risks listed in this article.

Ключевые слова: нанесение ущерба, страхование рисков, правовые гарантии, договор, страховые выплаты.
Keywords: damage, risk insurance, legal guarantees, contract, insurance payments.

УДК: 341.231/349.3

При заключении соответствующих инвестиционных соглашений государство обязуется обеспечить условия и правовые гарантии иностранному инвестору от политических рисков, которые могут наступить в результате действия или бездействия государства или его органов по осуществлению властных полномочий.

Однако практика показывает, что иностранные инвесторы, несмотря на инвестиционные гарантии, закрепленные в законодательстве принимающего государства, предпочитают дополнительно страховать свое имущество и деятельность от возможных политических рисков.

В частности, по проекту «Кумтор» пунктом 2.7. Пересмотренного Соглашения [1] акционеров «Центерры» предусматривается, что «Центерра» осуществляет страхование по политическим рискам.

Конечно, иностранный инвестор старается не афишировать условия и содержание страхования политических рисков. Аналогичного правила придерживаются и канадские компании и предприятия «Центерра Голд Инк.», ЗАО «Кумтор Оперейтинг Компани», ЗАО «Кумтор Голд Компани». Вместе с тем, рассмотрим некоторые договора указанных юридических лиц по страхованию политических рисков.

1. Договор от 1 июля 2011 г. ОС ОПО № 0033.

1 июля 2011 г. Совместное Кыргызско-Российское Страхование ЗАО по иностранному страхованию «Кыргызинстрах» и ЗАО «Кумтор Оперейтинг Компани» (КОК) заключили Договор обязательного страхования гражданской ответственности организации, эксплуатирующей производственные объекты ОС ОПО № 0033. Согласно п.2.1. данного Договора, считается застрахованной деятельность ЗАО «КОК», связанная с:

- a. эксплуатацией передвижных грузоподъемных механизмов;
- b. эксплуатацией объектов, работающих под давлением;
- c. с получением, образованием, переработкой, использованием, хранением, транспортировкой, уничтожением, реализацией воспламеняющихся горючих, окисляющих, взрывчатых, токсичных и радиоактивных веществ;
- d. с ведением горных работ, работ по обогащению полезных ископаемых и работ в подземных условиях;
- e. с ведением захоронений отходов горно-металлургического производства, содержащих вещества, опасные для жизнедеятельности человека и окружающей среды;
- f. с получением расплавов черных, цветных металлов, горных пород и сплавов.

Страховка покрывает исключительно территорию местонахождения опасных производственных объектов, куда включены:

- g. 22 стационарных грузоподъемных крана;
- h. 8 паровых водогрейных, электродных котлов и сосудов;
- i. 22 аппарата для газоплазменной обработки металлов;
- j. цех по производству компонентов взрывчатых веществ;
- k. 2 смесительно-зарядные машины;
- l. 3 склада хранения баллонов со сжатыми и сжиженными газами;

- м. базисно-расходный склад;
- п. склад нефтепродуктов с 27 емкостями и 2 резервуарами;
- о. 2 автомобиля для технологических перевозок взрывчатых материалов;
- р. весь центральный карьер рудника Кумтор;
- q. хвостовое хозяйство фабрики;
- г. вся золотоизвлекательная фабрика.

Объектом страхования является имущественный интерес страхователя, несущего согласно гражданскому законодательству КР ответственность за вред, причиненный жизни, здоровью и (или) имуществу третьих лиц, а также окружающей природной среде в результате аварии на руднике.

Страховая защита предоставляется при предъявлении третьими лицами претензий к страхователю. Сумма страховой выплаты на человека – 300 000 сом или 6 500 долл. США.

2. Договор от 1 июля 2011 г. ОС ОР № 0005.

1 июля 2011 г. Совместное Кыргызско-Российское Страховое ЗАО по иностранному страхованию «Кыргызинстрах» и ЗАО «КОК» заключили Договор обязательного страхования гражданской ответственности организации, эксплуатирующей производственные объекты ОС ОПО № 0033.

3. Договор от 1 июля 2011 г. ОС ПОГ № 0003.

1 июля 2011 г. Совместное Кыргызско-Российское Страховое ЗАО по иностранному страхованию «Кыргызинстрах» и ЗАО «КОК» заключили Договор обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика опасных грузов ОС ПОГ № 0003.

Договором застрахованы 9 классов опасных веществ, в том числе радиоактивные вещества (класс 7), к которым отнесены вещества с удельной активностью более 7,4/10 (3) Бк.кг-г (0,002 мкКи.г-1).

4. Договор от 1 июля 2011 г.

1 июля 2011 г. страхователь – «Центerra Голд» и/или ее дочерние и аффилированные компании заключили Договор страхования с канадской компанией ОсОО «Марш» (Marsh ltd), застраховав все риски по перевозимым товарам, оборудованию, грузам и процентам, находящимся в собственности страхователя.

5. Страховой полис серии СО № 000746 от 1 июля 2011 г.

1 июля 2011 г. сроком на 1 год компаниям «Центerra Голд» и ЗАО «КОК» (страхователи) был выдан страховой полис серии СО № 000746 от компании САО «Кыргызинстрах» на страхование недвижимого и движимого имущества страхователей, перевозимое внутри КР. Данным полисом были застрахованы все риски имущественного ущерба или гибели, включая движением земной коры, наводнение, взрыв бойлеров и поломку оборудования на сумму 1 037 084 000 долларов США.

В Приложении к Полису страхования имущества СО № 000746 должна быть обоснована страховая сумма 1 037 084 000 долл. США в отношении Имущественного ущерба, т. е. с представлением списка имущества ЗАО «Кумтор Оперейтинг Компани» с указанием стоимости имущества (действительная или балансовая), где сумма стоимости всего единицы имущества должна быть равна в итоге 1 037 084 000 долл. США.

В страховом полисе СО № 000746 в разделе 1 страховая сумма в отношении перерыва в производстве в 12 мес. указана в размере 627 038 784 долл. США.

Из раздела «Лимит ответственности» данного страхового полиса не ясно, на каком основании был установлен комбинированный лимит ответственности в размере 500 000 000 долл. США. Допустим, если будет серьезное происшествие и все имущество ЗАО «Кумтор Оперейтинг Компани» в размере 1 037 084 000 долл. США будет уничтожено, то по условиям Полиса страхования имущества Серия СО № 000746 будет выплачено только 500 000 000 долл. США, вместо 1 037 084 000 долл. США.

Для проведения проверки данного вопроса необходимо получить от Проектных компаний всю историю убытков за все время деятельности ЗАО «Кумтор Оперейтинг Компани», в том числе убытков, которые были возмещены Страховщиком и Перестраховщиками, а также информации о размере ежегодных страховых и перестраховочных премий за все годы деятельности ЗАО «Кумтор Оперейтинг Компани». Эти мероприятия необходимо осуществить в рамках специального расследования.

Это необходимо, т. к. просуммировав эти премии, можно сравнить их с убытками за все годы деятельности, в том числе с убытками, которые были возмещены Страховщиком и Перестраховщиками. Иными словами, общая премия за все года (включая перестраховочную премию) сравнивается со всеми убытками, возмещенными Страховщиком и Перестраховщиками. Это позволит осуществить реальный экономический анализ и определить, насколько были обоснованы выплачиваемые страховые и перестраховочные премии в сравнении с убытками.

Франшиза по взрыву паровых котлов и поломке машин и механизмов составляет 100 000 000 долл. США. В полисе страхования сделана ссылка на два полиса № 05850015-07 и № 05850016-07, однако данные 2 полиса неизвестны, хотя, по сути, являются частью договора страхования, где якобы есть покрытие с лимитом в 100 000 000 долл. США. Т. е., чтобы по полису страхования имущества Серия СО № 000746 получить возмещение, убыток должен превысить 100 000 000 долл. США. Если так, то это должно

существенно повлиять на стоимость страховки, т. е. размер страховой премии по взрыву паровых котлов и поломке машин и механизмов должен быть минимальным, так как вероятность убытка, превышающий 100 000 000 долл. США, ничтожна.

ЗАО «Кумтор Оперейтинг Компани» может в одностороннем порядке аннулировать договор со Страховщиком, при этом предварительно уведомив брокера «Marsh» Ltd. (который не является стороной договора). Неясна роль «Марш» Лтд в Договоре страхования между ЗАО «КОК» и САО «Кыргызинстрах», т. к. согласно договору страхования данная компания «Марш» Лтд. не назначена брокером. Если это было бы так, то договор страхования/договор поручения заключался бы между «КОК» и «Марш» Лтд, а далее «Марш» заключил бы договор страхования с САО «Кыргызинстрах».

В договоре страхования уже оговорено, что Страховщик обязуется разместить риск в перестрахование через «Marsh Canada» Ltd. (в договоре страхования уже заранее оговорено, кто будет размещать риск, притом это брокер-посредник, страховщик сам даже и не пытается разместить риск в перестрахование) и предоставляет Страхователю копию брокерского слипа и перестраховочного слипа и ковер-ноты. Необходимо, чтобы САО «Кыргызинстрах» – страховщик предъявил копию брокерского слипа и перестраховочного слипа и ковер-ноты, где указаны доли каждого Перестраховщика, перечисленного в полисе страхования с долей участия. Это должно быть подтверждено печатью и подписью каждого Перестраховщика. При предоставлении перестраховочного слипа или ковер-ноты между Страховщиком и брокером «Marsh» Лтд. Страхователь перечисляет перестраховочную премию в размере 7 635 209,33 USD непосредственно и напрямую брокеру «Marsh». Эти деньги, таким образом, даже не поступили на расчетный счет Страховщика - САО «Кыргызинстрах».

В договоре страхования заранее известны и Брокер «Marsh» Ltd, и Перестраховщики, более того, они напрямую уже заранее прописаны в договоре страхования вплоть до перечисления премий прямо от Страхователя к размещающему брокеру, огибая и пропуская Страховщика, что на практике недопустимо, так как если бы Страховщик действительно страховал данный риск, то Брокер «Марш» Лтд. и заранее перечисленные в договоре страхования перестраховщики (что не может быть вообще по определению) не указывались бы в договоре страхования.

Для дальнейшего объективного и всестороннего анализа застрахованных рисков также необходимо запросить у указанных Перестраховщиков копии перестраховочных слипов размещенных у них брокером «Марш» Лтд. Если не окажется хоть одного перестраховочного слипа или ковер-ноты от «Марш» Лтд. к перечисленным Перестраховщикам, это будет означать, что риск размещен не полностью и брокер – «Марш» Лтд. оставил премию себе.

Во всех отчетах по поступлению страховых премий в страховые компании Кыргызстана по месяцам Госфиннадзор заявил о поступлении премии по ЗАО «Кумтор Оперейтинг Компани» в страховую компанию Кыргызской Республики. Эти цифры вошли во все статистические данные по КР, включая ВВП. Но это дутые, виртуальные деньги, которые, даже не попав на расчетный счет страховой компании, напрямую были оплачены Страхователем посреднику брокеру «Марш» Лтд. Притом что страховая компания САО «Кыргызинстрах» за 56 851,77 долларов США это молча допустила, а Госфиннадзор КР даже не поинтересовался, куда ушли 7 635 209,33 долларов США или около 359 000 000 сомов.

На основании вышеуказанного, исходя из результатов анализа только одного полиса, можно сделать вывод, что государству КР был нанесен **ущерб в сумме более 7 млн. долл. США** путем заключения заранее невыгодного контракта в пользу иностранных компаний.

С учетом вышесказанного, в отсутствии всех документов и в связи с их неполным представлением следует, что в непредставленных договорах страхования имеется ряд нарушений, в результате которых КР терпит еще более значительные материальные убытки. В рамках специального расследования необходимо также выяснить связь владельцев «Центerra Голд», «Камеко» с «Марш Лтд», т. к. имеется возможность того, что владельцы данных компаний – это одни и те же лица и/или действуют по преступному сговору.

Литература

1. Пересмотренное Соглашение акционеров «Центerra Голд Инк.», подписано между Правительством Кыргызской Республики и компанией «Центerra Голд Инк.» от 06.06.2009 года.