



UNEP **Finance Initiative**



Принципы устойчивого Страхования

Дизайн: Ребус, Париж

www.rebusparis.com

Опубликовано UNEP FI в июне 2012 г.

Copyright © UNEP FI

Финансовая инициатива ЮНЕП

International Environment House 15

Chemin des Anémones 1219

Châtelaine, Geneva

Швейцария

T: +41 22 917 8777 п

si@unepfi.org

www.unepfi.org/ps

ЮНЕП продвигает экологически безопасные методы во всем мире и в своей собственной деятельности. Политика ЮНЕП заключается в том, чтобы использовать печатные краски на растительной основе и бумагу, не содержащую хлора, с использованием переработанного волокна и древесной массы из экологически чистых лесов. Наша практика распределения направлена на сокращение углеродного следа ЮНЕП.

I. Послание Генерального секретаря ООН

Тысячи компаний, присоединившихся к Глобальному договору Организации Объединенных Наций и Принципам ответственного инвестирования, демонстрируют растущее влияние принципов устойчивого развития в бизнесе. Презентация Принципов устойчивого страхования на Конференции ООН по устойчивому развитию (Рио+20) является дальнейшим развитием этого важного движения за построение «зеленой» экономики. Принципы, разработанные в рамках Финансовой инициативы Программы ООН по окружающей среде, представляют собой основу для глобальной страховой отрасли, позволяющую учитывать экологические, социальные и управленческие риски и возможности.

В течение многих лет страховщики были в авангарде корпоративного мира, предупреждая общество о рисках изменения климата и, в последнее время, о таких угрозах, как потеря биологического разнообразия и растущее давление на леса, пресноводные и другие важные экосистемы. Страховщики



также все больше осознают необходимость разработки продуктов и услуг, отвечающих потребностям быстро меняющегося мира, включая инклюзивное страхование, которое обслуживает сообщества с низким доходом, людей с ВИЧ/СПИДом или инвалидностью, а также стареющее население.

Страховщики сотрудничали с Всемирной продовольственной программой ООН, чтобы застраховать мелких фермеров в Африке, чтобы в случае отсутствия дождей страховой полис выплачивался до того, как они оставят последнюю корову или запас кукурузы. Программа ООН по окружающей среде при финансовой поддержке Глобального экологического фонда в партнерстве со страховщиками разработала производные ветряные электростанции в Мексике, которые покрывают ветровую электростанцию в менее ветреные периоды. И успех таких инициатив, как программа UN-REDD по сокращению выбросов в результате обезлесения и деградации лесов, может зависеть оттого, смогут ли страховщики покрыть долгосрочную проблему сохранения лесов нетронутыми.

Принципы устойчивого страхования представляют собой глобальную дорожную карту для разработки и расширения инновационных решений в области управления рисками и страхования, которые нам необходимы для продвижения возобновляемых источников энергии, чистой воды, продовольственной безопасности, устойчивых городов и устойчивых к стихийным бедствиям сообществ.

С мировым объемом премий более 4 трлн долларов и глобальными активами под управлением более 24 трлн долларов страховщики, которые внедряют устойчивость в свои бизнес-операции, могут катализировать финансовые и инвестиционные потоки и долгосрочные перспективы, необходимые для устойчивого развития.

Организация Объединенных Наций надеется на сотрудничество со всеми слоями общества в целях глобального охвата этой важной новой инициативы по мере того, как мы формируем будущее, которого хотим.

Пан Ги Мун

Генеральный секретарь Организации Объединенных Наций



Мир, в котором сейчас живут семь миллиардов человек, становится все более рискованным местом для жизни и работы в результате ускоряющихся экологических изменений и взаимосвязанности

обществ, экономик и цепочек поставок.

Тем временем потребители и граждане требуют от правительств и компаний более высокого уровня подотчетности и прозрачности, а также политики, продуктов и услуг, отражающих вызовы и возможности нового века.

Основным направлением деятельности страховой отрасли является управление рисками, и в последние годы все больше и больше страховщиков реагируют на экологические, социальные и управленческие вопросы (ESG) на различных уровнях и в различных масштабах.



В течение последних шести лет в рамках Финансовой инициативы Программы ООН по окружающей среде изучается возможность установления принципов устойчивости для глобальной страховой отрасли, которые могут стать катализатором и усилить трансформационные изменения. Принципы, учитывающие потребности и стремления страховой отрасли, а также клиентов и граждан, которых она обслуживает.

Результатом стали четыре всеобъемлющих Принципа устойчивого страхования, принятые на Саммите Рио+20 в июне 2012 года, спустя два десятилетия после Саммита Земли в Рио-де-Жанейро в 1992 году, который задал курс на современное устойчивое развитие.

В 1992 году риски для людей и планеты, связанные с ускорением ухудшения состояния окружающей среды и социального неравенства, только замечались. Теперь они быстро становятся реальностью для каждого мужчины, женщины и ребенка, живущих сегодня.

В соответствии с «Принципами устойчивого страхования» страховщики, присоединяющиеся к этой глобальной инициативе, принимают фундаментальные стремления и превращают их в конкретные действия. Они варьируются от интеграции ESG

проблем в управленческую и операционную ДНК компании, для совместной работы с клиентами, поставщиками и

правительствами для повышения осведомленности о проблемах ESG, наряду с разработкой новых видов продуктов и услуг по управлению рисками.

Семь миллиардов человек, а к 2050 году их число превысит девять миллиардов, не собираются стоять на месте и ждать желаемого будущего. Нам необходимо озеленить нашу экономику, создать устойчивые сообщества, добиться более широких социальных результатов и лучше сохранить наши леса, пресные воды и другие критически важные экосистемы.

Принципы устойчивого страхования — это основа, на которой страховая отрасль и общество в целом могут построить более прочные отношения, которые ставят устойчивость в центр управления рисками в стремлении к более дальновидному и лучше управляемому миру.

Ахим Штайнер

Заместитель Генерального секретаря Организации Объединенных Наций
и исполнительный директор Программы ООН по окружающей среде



III. Принципы устойчивого страхования UNEP FI

Наше стремление

Основная деятельность страховой отрасли заключается в том, чтобы понимать риски, управлять ими и нести их. Мы зависим от доверия людей к нашей отрасли в выполнении своих обязательств. Предотвращая и снижая риски, а также распределяя риски между несколькими плечами, страховая отрасль помогает защитить общество, способствует инновациям и поддерживает экономическое развитие. Это ключевой вклад в хорошо функционирующее и устойчивое общество.

Устойчивое страхование является стратегическим подходом, при котором все действия в цепочке создания стоимости страхования, в том числе взаимодействие с заинтересованными сторонами, осуществляются ответственно и перспективно путем выявления, оценки, управления и мониторинга рисков и возможностей, связанных с экологическими, социальными и управленческими вопросами.

Устойчивое страхование направлено на снижение риска, развитие инновационных решений, улучшение бизнес-производительности и содействие экологической, социальной и экономической устойчивости.

Страховая отрасль несет ответственность за предоставление качественных и надежных продуктов и услуг. Эта ответственность включает в себя работу с нашими клиентами и деловыми партнерами для понимания и управления рисками, которые являются или могут быть существенными для страхового бизнеса.

Наш мир сталкивается с растущими экологическими, социальными и управленческими проблемами (ESG). Этот меняющийся ландшафт рисков приводит к разнообразным, взаимосвязанным и сложным рискам и открывает новые возможности. Соответственно, мы считаем целесообразным для страховой отрасли скорректировать диапазон факторов риска, учитываемых при управлении своим бизнесом. Вопросы ESG все больше влияют на традиционные факторы риска и могут оказать существенное влияние на жизнеспособность отрасли. Таким образом, устойчивая страховая отрасль зависит от целостного и дальновидного управления рисками, в котором учитываются вопросы ESG.

Как управляющие рисками, носители рисков и инвесторы, страховая отрасль жизненно заинтересована и играет важную роль в содействии устойчивому экономическому и социальному развитию. Мы считаем, что более эффективное управление вопросами ESG укрепит вклад страховой отрасли в построение устойчивого, инклюзивного и устойчивого общества. Однако многие вопросы ESG слишком велики и сложны и требуют широких действий в обществе, инноваций и долгосрочных решений.

Поэтому мы стремимся опираться на фундамент, заложенный страховой отраслью для поддержки устойчивого общества.

Будущее, которого мы хотим, — это общество, в котором люди объединены и заинтересованы в принятии устойчивых методов. Для достижения этой цели мы будем использовать наш интеллектуальный, операционный и капитальный потенциал для реализации Принципов устойчивого страхования («Принципы») во всех сферах нашего влияния с учетом применимых законов, правил и положений, а также обязанностей перед акционерами и страхователями.



Принцип 1

Мы будем учитывать при принятии решений экологические, социальные и управленческие вопросы, имеющие отношение к нашему страховому бизнесу.

Возможные действия:

Стратегия компании

- Разработайте стратегию компании на уровне совета директоров и исполнительного руководства для выявления, оценки, управления и мониторинга проблем ESG в бизнес-операциях.
- Диалог с владельцами компаний об актуальности вопросов ESG для стратегии компании
- Интегрируйте вопросы ESG в программы найма, обучения и вовлечения сотрудников.

Управление рисками и андеррайтинг

- Установите процессы для выявления и оценки проблем ESG, присущих портфелю, и будьте в курсе потенциальных последствий операций компании, связанных с ESG.
- Интеграция вопросов ESG в процессы управления рисками, андеррайтинга и принятия решений о достаточности капитала, включая исследования, модели, аналитику, инструменты и показатели.

Разработка продуктов и услуг

- Разрабатывать продукты и услуги, которые снижают риски, оказывают положительное влияние на вопросы ESG и способствуют лучшему управлению рисками.
- Разрабатывать или поддерживать программы повышения грамотности по вопросам риска, страхования и ESG.

Управление претензиями

- Отвечать клиентам быстро, справедливо, чутко и прозрачно в любое время и следить за тем, чтобы процессы претензий были четко объяснены и поняты.
- Интеграция вопросов ESG в ремонт, замену и другие услуги по претензиям

Продажи и маркетинг

- Обучайте сотрудников отдела продаж и маркетинга вопросам ESG, относящимся к продуктам и услугам, и ответственно интегрируйте ключевые сообщения в стратегии и кампании.
- Убедитесь, что покрытие продуктов и услуг, выгоды и затраты актуальны, четко объяснены и поняты.

Управление инвестициями

- Интегрировать вопросы ESG в процесс принятия инвестиционных решений и практики владения (например, путем внедрения Принципов ответственного инвестирования)

Принцип 2

Мы будем работать вместе с нашими клиентами и деловыми партнерами, чтобы повышать осведомленность об экологических, социальных и управленческих проблемах, управлять рисками и разрабатывать решения.

Возможные действия:

Клиенты и поставщики

- Диалог с клиентами и поставщиками о преимуществах управления вопросами ESG, а также об ожиданиях и требованиях компании в отношении вопросов ESG.
- Предоставлять клиентам и поставщикам информацию и инструменты, которые могут помочь им справиться с проблемами ESG.

Принцип 3

Страховщики, перестраховщики и посредники

- Содействовать принятию Принципов
- Поддерживать включение вопросов ESG в профессиональное образование и этические стандарты в страховой отрасли.

Мы будем работать вместе с правительствами, регулирующими органами и другими ключевыми заинтересованными сторонами, чтобы способствовать широкомасштабным действиям в обществе по экологическим, социальным и управленческим вопросам.

Возможные действия:

Правительства, регулирующие органы и другие политики

- Поддерживать пруденциальную политику, нормативные и правовые рамки, которые позволяют снизить риски, внедрять инновации и лучше управлять вопросами ESG.
- Диалог с правительствами и регулирующими органами для разработки комплексных подходов к управлению рисками и решений по передаче рисков

Другие ключевые заинтересованные стороны

- Диалог с межправительственными и неправительственными организациями для поддержки устойчивого развития путем предоставления экспертных знаний в области управления рисками и передачи рисков
- Диалог с деловыми и отраслевыми ассоциациями для лучшего понимания и управления проблемами ESG в разных отраслях и регионах.
- Диалог с академическими кругами и научным сообществом для развития исследовательских и образовательных программ по вопросам ESG в контексте страхового бизнеса
- Диалог со СМИ для повышения осведомленности общественности о вопросах ESG и надлежащем управлении рисками

Принцип 4

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

Возможные действия:

- Оценивать, измерять и отслеживать прогресс компании в управлении вопросами ESG, а также активно и регулярно раскрывать эту информацию публично.
- Участие в соответствующих системах раскрытия информации или отчетности
- Диалог с клиентами, регулирующими органами, рейтинговыми агентствами и другими заинтересованными сторонами для достижения взаимного понимания ценности раскрытия информации посредством Принципов



1. Как разрабатывались Принципы?

Инициатива по разработке Принципов началась после того, как UNEP FI провела серию исследований с 2006 по 2009 год. Исследования были сосредоточены на рисках и возможностях в страховом бизнесе, связанных с вопросами ESG¹.

За разработкой Принципов наблюдали и управляли учреждения, входящие в страховую отрасль ФО ЮНЕП, и учреждения-наблюдатели, а также Секретариат ФО ЮНЕП («ЮНЕП ФИ»). С конца 2009 г. по начало 2011 г. FI ЮНЕП провел обширный процесс всесторонних обсуждений для подготовки проекта Принципов.

В 2011 году UNEP FI провела консультационные встречи в Африке, Азии, Европе, Латинской Америке и Карибском бассейне, на Ближнем Востоке и в Северной Африке, Северной Америке и Океании для получения глобальных предложений по проекту Принципов. Во встречах приняли участие более 500 высокопоставленных представителей страховой отрасли, правительства и регулирующих органов, межправительственных и неправительственных организаций, деловых и отраслевых ассоциаций, академических кругов и научного сообщества. После этого UNEP FI подготовила окончательные Принципы.

2. Когда были запущены Принципы?

FI UNEP представила Принципы в июне 2012 года в Рио-де-Жанейро, Бразилия, для поддержки целей Конференции ООН по устойчивому развитию («Конференция Рио+20»). Мероприятие по запуску было совместно организовано Международным страховым обществом и Бразильской страховой конфедерацией. Запуск ознаменовал начало Инициативы UNEP FI² по принципам устойчивого страхования («Инициатива PSI»), направленной на содействие принятию и внедрению Принципов во всем мире.

3. Имеют ли Принципы обязательную юридическую силу?

Нет. Принципы являются добровольной и желательной основой. Они не предназначены и не предназначены для того, чтобы иметь юридическую силу и/или создавать юридически обязательные заявления и/или обязательства перед любыми заинтересованными сторонами подписавшей стороны или любой третьей стороной. Следовательно, Принципы не предназначены для использования в качестве основы для юридических или нормативных санкций или исков в любой форме, которые могут быть выдвинуты Организацией Объединенных Наций, подписавшими сторонами, любыми другими заинтересованными сторонами или любой третьей стороной.

¹ – см. *Insuring for sustainability – Why and how the leaders are doing it* (2007, UNEP FI) and *The global state of sustainable insurance – Understanding and integrating environmental, social and governance factors in insurance* (2009, UNEP FI)

² – Эти учреждения-члены и наблюдатели UNEP FI включают Achmea, AEGON, Allianz, Argo Group, Aviva, AXA, Barbican Insurance Group, Bradesco Seguros, Бразильскую страховую конфедерацию (CNseg), Chartis, CIGNA & CMC Life Insurance, Folksam, HSBC Insurance, ING, Insurance Australia Group, Interamerican Hellenic Insurance Group, Международная федерация кооперативного и взаимного страхования, Itaú Seguros, La Banque Postale, Lloyd's, MAPFRE, Mitsui Sumitomo Insurance, Munich Re, RSA Insurance Group, Santam, Sompo Japan Insurance, Южноафриканская страховая ассоциация, Sovereign, Storebrand, SulAmérica, Sun Life Financial, Swiss Re, The Co-operators Group, Tokio Marine & Nichido Fire Insurance, Willis Group и XL Group

4. Каковы преимущества подписки?

Преимущества подписания Принципов включают:

- Публичная демонстрация принятия вашей организацией целей устойчивого страхования, а также ее подотчетности и прозрачности перед общественностью в решении вопросов ESG.
- Доступ к опыту и ресурсам ЮНЕП и системы ООН по вопросам ESG, разработке политики и науке
- Доступ к мероприятиям ООН для диалога с правительствами и другими заинтересованными сторонами по вопросам ESG, управлению рисками и страхованию
- Доступ к исследованиям UNEP FI, сетям, мероприятиям и услугам по наращиванию потенциала, охватывающим вопросы ESG, страхование, инвестиции и банковское дело
- Доступ к ежегодному общему собранию подписантов

5. Как мы можем стать подписантом и что для этого нужно?

Чтобы стать стороной, подписавшей Принципы, и членом UNEP FI, ваша организация должна предоставить письмо и заполнить форму заявки на подписание PSI, доступную на веб-сайте UNEP FI.

Письмо должно быть подписано главным исполнительным директором вашей организации, председателем правления или аналогичным должностным лицом. Он должен содержать заявления, подтверждающие одобрение вашей организацией Принципов и ее согласие со следующими требованиями для подписания:

- Участие в ежегодном процессе публичного раскрытия информации
- Оплата годовых взносов

6. Что произойдет, если мы подпишем, но с трудом подчинимся?

Подписавшаяся сторона вправе решать, какие действия она считает целесообразными для реализации Принципов. Возможные действия по каждому Принципу являются только примерами. Подписавшаяся сторона может принять решение о принятии других мер с учетом своей бизнес-модели, географических обстоятельств и других факторов. Могут быть репутационные риски, связанные с подписанием Принципов и последующим бездействием вообще, новнедрение Принципов, как правило, является незавершенной работой и направлением движения, а не предписывающим контрольным списком, который необходимо соблюдать.

Правление Инициативы PSI («Совет») (см. пункт 8 ниже) оставляет за собой право в качестве единственной санкции, предусмотренной Инициативой PSI и Принципами, исключить вашу организацию из списка, если она не выполняет какое-либо из упомянутых требований к подписи. в пункте 5 выше и пояснено в пунктах 7 и 9 ниже.



Ваша организация может добровольно отказаться от подписи, предоставив письмо от уполномоченного подписавшего с указанием причин.

7. Почему важно раскрывать информацию о ходе реализации?

Прозрачность – это неотъемлемая форма подотчетности перед общественностью, особенно в добровольной и желательной рамках. Публичное раскрытие прогресса важно для доверия к организации, публично принявшей Принципы, которые должны быть реализованы. Это, в свою очередь, может иметь важное значение для общего доверия к Принципам. Публичное раскрытие позволит общественности лучше понять, как подписанты решают вопросы ESG в своем бизнесе в рамках реализации Принципов. Прозрачность также является мотиватором для постоянного совершенствования.

Чтобы придерживаться Принципа 4, ваша организация может выбрать ответы на следующие рекомендуемые направляющие вопросы, чтобы объяснить, как реализуются Принципы 1, 2 и 3:

- Каковы ваши стремления и цели в отношении этого Принципа?
- Как вы планируете их достичь?
- Какие ключевые действия вы предприняли на сегодняшний день для их достижения (т.е. демонстрации прогресса)?

Ваша организация также может согласовать или сопоставить свое раскрытие информации с текущей отчетностью (например, годовой отчет, отчет об устойчивом развитии, соответствующие принципы раскрытия информации или отчетности).

Ваша организация свободна в принятии решения о содержании своего раскрытия. Независимо от содержания, ваша организация обязана:

- Ежегодно, начиная с даты, когда ваша организация подписала соглашение, раскрывайте информацию о ходе реализации Принципов. Ваша организация вправе решать, когда завершать раскрытие информации каждый год.
- Обнародовать свои раскрытия и сделать их общедоступными на веб-сайте UNEP FI.

8. Кто управляет Инициативой PSI и Принципами?

Инициатива PSI была создана для содействия принятию и внедрению Принципов во всем мире. Инициатива PSI управляется и устанавливается в рамках общей структуры управления UNEP FI, глобальной инициативы, в которой участвуют UNEP и финансовые учреждения (например, страховые компании, инвестиционные фирмы, банки).

Инициатива PSI будет непосредственно управляться Советом, в состав которого входят представители организаций, подписавших соглашение, страховой отрасли и ЮНЕП. Члены правления от страховой отрасли будут избираться подписантами. Совет будет стремиться иметь членов из Африки, Азии, Европы, Латинской Америки и Карибского бассейна, Ближнего Востока и Северной Африки, Северной Америки и Океании.

Совет будет председательствовать на Ежегодном общем собрании подписавших, на котором будут обсуждаться и приниматься решения ключевые вопросы, касающиеся



9. Почему существуют ежегодные сборы?

Подписание Принципов требует уплаты ежегодных взносов для поддержки работы Инициативы PSI и ее Секретариата в UNEP FI. Эти средства будут использованы для оказания подписавшим сторонам услуг по поддержке реализации посредством различных рабочих потоков, а также для содействия принятию и реализации Принципов во всем мире.

Годовые сборы для подписантов масштабируются в соответствии с критериями страховой отрасли (например, взносы, доходы) и аналогичны уровню годовых сборов ЮНЕП ФО для финансовых учреждений, основной деятельностью которых не является страхование (например, банков, инвестиционных фирм). Эта информация доступна в форме заявки подписанта PSI и на веб-сайте UNEP FI.

10. Как Принципы соотносятся с Принципами ответственного инвестирования (PRI) и Принципами Глобального договора ООН?

Принципы PRI и Принципы Глобального договора ООН представляют собой глобальные, добровольные и желательные рамки, поддерживаемые ООН и сосредоточенные на рисках и возможностях, связанных с вопросами ESG.

Принципы представляют собой основу для страховой отрасли, и их сфера охвата включает, но не ограничивается только управлением инвестициями. С другой стороны, PRI представляют собой основу для индустрии институциональных инвестиций, которая охватывает страховые и нестраховые учреждения (например, страховые компании, пенсионные фонды, государственные резервные фонды, фонды, пожертвования, депозитарные организации, компании по управлению инвестициями). Соответственно, они охватывают только управление инвестициями, которое они рассматривают более всесторонне.

Принципы и PRI представляют собой глобальные рамки в финансовом секторе. Они согласуются и дополняют цели Принципов Глобального договора ООН, которые способствуют внедрению устойчивых методов ведения бизнеса во всех секторах промышленности. Принципы Глобального договора ООН основаны на общепризнанных принципах в области прав человека, труда, окружающей среды и борьбы с коррупцией.

Стороны, подписавшие Принципы, не обязаны подписывать ПОИ или Принципы Глобального договора ООН и наоборот.

11. Как мы можем больше узнать о Принципах?

Пожалуйста, посетите www.unepfi.org/psi или свяжитесь с:

Бутч Бакани

Руководитель программы, ЮНЕП FI Принципы инициативы устойчивого

страхования Финансовая инициатива Программы Организации

Объединенных Наций по окружающей среде

Женева, Швейцария

Т: +41 22 917 8777, psi@unepfi.org





UNEP **Finance Initiative**



Принципы устойчивого страхования



1972-2012:
Serving People
and the Planet



RIO+20
United Nations Conference
on Sustainable Development

