

«Страхование строительного-монтажных рисков»

Важнейшей сферой производственных отношений, безусловно, можно считать страхование как элемент общественно-экономических отношений в социуме. Для владельцев строительной собственности и товаропроизводителей очень важна их финансовая стабильность, поэтому строительные риски служат поводом к беспокойству.

Страхование строительного-монтажных рисков (СМР) — комплексный вид страхования, обеспечивающий защиту участников строительства от рисков случайной гибели или повреждения объектов строительных работ, строительного оборудования, материалов, другого имущества, а также гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам¹.

На сегодняшний день широко используется два вида страхования, связанные со строительством в целом. "Страхование строительной организации от всех рисков" является одним из видов страхования и имеет условное обозначение CAR (от англ. contractor's all risks). Данный вид страхования считается очень выгодным для всех участников строительства, он позволяет удешевить стоимость строительства, размер страховых выплат, в этом случае, считается ниже рискованной надбавки и закладывается в смету сразу. В случае если строительство принадлежит государственным и муниципальным заказам, то данный вид страхования считается обязательным и для застройщиков, архитекторов, кредитных организаций, консалтинговых фирм настоятельным. Для гражданских и промышленных объектов можно использовать страховой договор CAR. Примерами могут являться: жилые дома, муниципальные здания, здания общественно-культурного назначения, промышленные здания, дорожные коммуникации и т.д.

В случае страхования по системе CAR, также могут быть застрахованы монтажные работы (машин, установок и стальных конструкций), при этом,

¹ См.: Страхование строительного-монтажных рисков // Страхование: учебник / Под ред. Т. А. Фёдоровой. — 3-е изд. — М.: Магистр, 2009. — С. 529-542. — 1006 с.

стоимость монтажных объектов, включая расходы по монтажу, не должны быть менее 50% от общей страховой суммы.

Когда речь заходит о страховом покрытии, то страховой суммой (на которую страхуются строительные работы), в этом случае, считается договорная стоимость строительства, включая стоимость поставленных строительных материалов и/или выполненных работ. В этом плане страхование CAR имеет широкий спектр защиты, все убытки, в ходе действия страхования от внезапных и непредвиденных аварийных событий, возмещаются, если причина их возникновения не входит в число исключений:

- халатное или преднамеренно грубое отношение страхуемого;
- убытки в результате военных действий, забастовки, мятежа, гражданских волнений, прерывания работы, ареста имущества по требованию властей;
- наступление технических отказов в работе строительных машин или строительного оборудования не достигшего ремонтного срока;
- убытки в результате воздействия ядерной энергии;
- случаи претензий по неустойкам и недостаткам оказанных услуг;
- инженерные ошибки в проектировании;
- устранение недостатка производства строительных работ (например, использование дефектного или непригодного материала, не соответствующего нормам для строительства).

Страховой договор вступает в силу с момента начала строительных работ или после выгрузки застрахованных объектов на строительной площадке и заканчивается приёмкой или введением в эксплуатацию сооружения. Так же наряду с этим имеется возможность расширить страховое покрытие на период срока испытания построенного сооружения (период тех. обслуживания). Период технического обслуживания, предусмотренный договором строительства, включает период после приема сооружения ростехнадзором. В этот период может действовать один из двух вариантов страхового покрытия:

- Стандартное покрытие рисков технического обслуживания (англ. maintenance visits). Страховщик несет ответственность только за повреждения, причиненные страхователем застрахованным предметам при соблюдении обязательств по техническому обслуживанию;

- Расширенное покрытие рисков технического обслуживания (англ. extended maintenance). Это означает, что возмещаются убытки (дополнительно к стандартному покрытию рисков технического обслуживания), обусловленные ошибками при производстве строительных работ.

Еще одной разновидностью страхования строительно-монтажных рисков является страхование всех монтажных рисков - страхование EAR (от англ. engineering all risk).

Такой вид страхования заключается в обеспечение страхового покрытия всех рисков, которые возникают при монтаже машин, инженерных вспомогательных конструкций, механизмов, а также при возведении стальных конструкций. Страхователями могут быть все стороны, для которых в связи с монтажом объектов возникает риск, например:

- изготовитель или поставщик монтажного объекта, если монтажные работы осуществляются им самим или под его ответственность;
- покупатель монтажного объекта;
- фирмы, порученным производство монтажа;
- кредитор.

Строительные работы, которые выполняются на данных объектах могут быть также застрахованы, если преобладает доля монтажных работ, т.е. стоимость монтируемого оборудования превышает стоимость строительных работ.

Так же в настоящий момент существуют еще несколько разновидностей страхования СМР:

- Страхование объектов, которые возводятся «под ключ».
- Страхование объекта с выставлением условия «поставка и контроль».

Можно сказать, что защитой всех финансовых вложений в строительство и непредвиденные расходы в виде расходов на возмещение убытков с момента начала работ и до их окончания (и после), выступает страхование как важнейшая часть строительного инвестиционного процесса. Роль страхования так же заключается в культурном смысле строительного производства, т.к. оно дает стимул работникам работать в безопасном режиме и не экономить на безопасности производства в целом.

Страховые компании имеют право отказать в страховом возмещении, если страхователь ввел в заблуждение или предоставил не корректные данные по объекту для оценки риска, или также не уведомил страховщиков о весомых изменениях в риске, или заявил о наступлении страхового случая своевременно, также отказ может быть получен из-за не предоставления необходимой документации.

При нанесении ущерба третьим лицам во время или после выполнения строительно-монтажных работ, необходимо компенсировать: непреднамеренное повреждение подземных коммуникаций, машин или жилых зданий, находящихся возле строительной площадки, или нанесение вреда жизни и здоровью людей, случайно оказавшихся возле объекта.

Завершающей частью комплексной страховой защиты строительства должно быть страхование послепусковых гарантийных обязательств, введение объекта в технический режим эксплуатации.

Таким образом, можно подытожить словами о том, что страхование строительно-монтажных рисков не может являться типовым договором для каждого строительного производства. Для каждого объекта должны выполняться точная и достоверная проверочная оценка. По этому это один из самых сложных видов страхования.

Список использованных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 05.12.2017). Глава 48. [Электронный документ]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
2. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 31.12.2017) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2018) [Электронный документ]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
3. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 22.07.2013 № 1293-р «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года» [Электронный документ]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
4. Глушенко В.В. Управление рисками. Страхование. – М.: ТОО НПЦ «Крылья», 2014 - 336с.
5. Журавлев Ю.М. Страхование строительно-монтажных рисков // Словарь-справочник терминов по страхованию и перестрахованию. — Москва: Анкил, 1994. — Стб. 86 — 180 с.
6. Капова З.И., Русецкий М.Г. Роль страхования в развитии российской экономики // Экономика и управление: проблемы, решения. 2016. Т. 2. № 4. С. 50-54.
7. Коломин Е.В. Перспективы развития страхового рынка России // Новые законы и нормативные акты: Приложение к «Российской газете». - 2015. - №29. - С.11-16.
8. Сударикова И.А. Страхование: учебное пособие/ И.А. Сударикова. – Саратов, Изд-во СГСЭУ, 2012. С. 11-12.
9. Тарасова Ю.А. Страхование: Учебник / Ю. А. Тарасова. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 236 с.
10. Хоминич И.П. Основы страхового дела: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / И. П. Хоминич, Е. В. Дик. – М.: Издательство Юрайт, 2016. –243 с.