



Последние годы руководство нашего государства целенаправленно проводит политику передачи функции возмещения социально значимых убытков граждан и юридических лиц из бюджетов государства и субъектов Российской Федерации в частный сектор. Закономерно, что в данной связи в зону повышенного внимания законодательных органов попадают страховые организации, одной из основных целей деятельности которых является возмещение убытков в застрахованном имуществе или в связи с иными имущественными интересами страхователей.

В августе 2012 г. было издано распоряжение Правительства РФ №1487-р, в котором намечен план мероприятий («дорожная карта») «Улучшение предпринимательского климата в сфере строительства». Целями реализации «дорожной карты» названы:

– сокращение количества процедур, необходимых для реализации инвестиционно-строительных проектов;

– сокращение совокупного времени прохождения всех административных процедур при реализации инвестиционно-строительных проектов;

– снижение расходов, необходимых для прохождения всех административных процедур при реализации инвестиционно-строительных проектов.

Одним из путей реализации «дорожной карты» названо обеспечение участия страховых

организаций в оценке соответствия объектов капитального строительства требованиям законодательства РФ. В декабре 2013 г. предусматривается установление правил, обеспечивающих ввод объектов в эксплуатацию при заключении договора со страховой компанией и при условии подтверждения строительным надзором соответствия построенного объекта капитального строительства требованиям безопасности, заложенным в проекты, стандарты и своды правил, требованиям специальных технических условий (с отменой всех иных обязательных процедур и требований).

Другим путем реализации «дорожной карты» названа поэтапная отмена обязательности экспертизы результатов инженерных изысканий и проектной документации с передачей ответственности за качество выполненных работ на застройщика, технического заказчика, концессионера, собственника здания / сооружения или, для многоквартирных домов, на управляющую компанию, в том числе с использованием механизмов обязательного страхования. На первом этапе с 1 января 2013 г. обязательная экспертиза должна была отменена для многоквартирных жилых домов, а с 1 января 2014 г. – для прочих объектов капитального строительства (за исключением особо опасных, технически сложных и уникальных объектов).

При разработке «дорожной карты» в строительстве были приняты следующие допущения, в соответствии с которыми:

1) все страховщики:

– одинаково хорошо представляют природу строительно-монтажных рисков и могут их объективно оценивать, поэтому не предусматривается их селекция;

– доверяют лицам, осуществляющим экспертизу результатов инженерных изысканий и проектной документации, на основании информации которых должна осуществляться оценка рисков;

– будут готовы заключать договоры страхования независимо от того, принимает ли страхователь меры для предотвращения убытков и улучшения качества строительства или рассматривает страхование как способ возмещения убытков, возникающих от его разгильдяйства;

2) страхователи-застройщики добровольно будут готовы:

– заключать договоры страхования причинения вреда вследствие дефектов при строительстве;

– устранять выявленные независимыми экспертами дефекты, допущенные в проектах, при инженерных изысканиях и при строительстве.

Однако на практике наблюдается иная картина.

1. Из-за сложной природы строительно-монтажных рисков некоторые страховые компании не занимаются оценкой этих рисков, а заключают «невыплатные договоры», например, договоры страхования для получения лицензий, договоры страхования ответственности по госконтрактам и т.д., в результате чего эти договоры дискредитируются, а другие страховые организации лишаются соответствующих сегментов страхового рынка.

2. В условиях слабо контролируемой коррупции ряд экспертов необъективно оценивают работу строительных, проектных и изыскательских организаций по созданию и реализации строительного проекта, что не позволяет страховщикам использовать экспертные заключения в качестве достоверной информации для оценки строительно-монтажных рисков.

Однако страхование этих рисков без оценки может привести к катастрофическим для страховых организаций результатам. В настоящее время, по данным Министерства экономического развития Российской Федерации, достоверность изысканий в строительстве составляет 45%. Инженерные изыскания зачастую проводятся не в полном объеме, результаты полевых работ замещаются архивными материалами. В 83,5% случаев представляемая на экспертизу проектная документация и результаты инженерных изысканий содержат отклонения от установленных требований. Примерно в 19,3% случаев доработка проектной документации по замечаниям экспертизы в рабочем порядке невозможна ввиду существенных нарушений установленных

требований безопасности, что приводит к выдаче отрицательного заключения (проекты с критическими для безопасности объекта отклонениями от требований). Из 67 тысяч ежегодно выдаваемых заключений экспертизы до 13 тысяч – отрицательные.

По расчетам Минэкономразвития РФ, в случае обрушения всех объектов, по проектной документации на которые экспертами было выдано отрицательное заключение, совокупный ущерб мог бы составить от 5,75 до 10,68 триллиона рублей в год.

Правительство РФ, таким образом, в «дорожной карте» поставило перед страховыми организациями вопросы:

1. Готовы ли страховщики взять на себя бремя возможных триллионных убытков, и если готовы, то на каких условиях?

2. Что нужно предпринять, чтобы уменьшить ожидаемый рост убыточности указанных договоров страхования, если будет установлен законом механизм обязательного страхования ответственности проектировщиков и изыскателей и страхования причинения вреда вследствие дефектов при строительстве?

По нашему убеждению, в «дорожной карте» страховщикам в очередной раз предоставляется шанс расширить существующий рынок страхования строительно-монтажных рисков, и их задачей является правильно воспользоваться этим шансом. Для обеспечения убыточности договоров страхования СМР и гражданской ответственности на низком уровне необходимо обеспечивать взаимодействие работы строительных экспертов и страховщиков в период подготовки строительного производства и мониторинга хода строительства. Страховщики должны по крайней мере понимать, как то или иное решение по проекту, технологии или организации строительства окажет влияние на безопасность незавершенного строительства и введенного в эксплуатацию здания / сооружения, т.е., в конечном счете, на убыточность договора СМР или гражданской ответственности. Для этого страховщикам необходимо поддерживать уровень своих знаний: о характерных дефектах при строительстве, проектировании и инженерных изысканиях для различных типов объектов; о порядке и способах осуществления строительной экспертизы; о последствиях материального ущерба при различных дефектах; о правовых санкциях, применяемых к лицам, допустившим дефекты в своей работе по созданию здания / сооружения; о различных способах и видах страхования ущерба построенному объекту в связи со скрытыми

дефектами и профессиональной ответственности исполнителей; об особенностях подхода к урегулированию убытков по вышеуказанным договорам в связи с опасностями скрытых дефектов.

Эти и другие вопросы, ответы на которые могут быть полезны страховщикам в связи с реализацией «дорожной карты» в строительстве, предполагается раскрыть на авторском семинаре [«Особенности страхования строительно-монтажных рисков. Возможные проблемы страховщиков этих рисков в связи с реализацией «дорожной карты» в строительстве»](#) 27–28 марта 2013 г.

Источник: [Википедия страхования](#) , 05.03.13

Автор: Рыжкин И.И., заместитель руководителя Департамента страхования имущества и технических рисков ООО «Росгосстрах»