

Страхование как инструмент управления рисками при строительстве



В. С. Карюкин,
первый заместитель
генерального директора
САО «Гефест»

Все дорожные объекты, как правило, страхуются в соответствии с полным пакетом рисков страхования строительно-монтажных работ (СМР). В пакет входят риски:

- стихийных бедствий;
- нарушений технологической последовательности и отступлений от проекта производства работ, а также от правил производства работ и техники безопасности;
- перерывов в бетонировании;
- противоправных действий третьих лиц;
- ошибок проектирования.

Отметим, что риски ошибок проектирования входят в базовый полис САО «Гефест», в то время как другие страховщики предлагают застраховать их за отдельную плату.

Кроме того, при строительстве и реконструкции дорог велика вероятность нанесения ущерба имуществу и здоровью третьих лиц — особенно если работы ведутся в условиях плотной городской застройки и при непрекращающемся движении автотранспорта. Также можно застраховать риски страхования гражданской ответственности.

Реальные риски

Двадцатилетний опыт страхования строительных объектов показывает, что чаще всего страховое возмещение выплачивается по причине разрушений объектов в результате стихийных бедствий, погодных явлений: ливневых дождей, штормов, ураганов и пр. Так, в конце 2009 г. из-за шторма, который бывает с периодичностью раз в 80–100 лет, пострадал строящийся грузовой порт Сочи. В итоге «Гефест» выплатил строителям

строительство дорог в нашей стране осложняется рядом неблагоприятных факторов: жесткими инженерно-геологическими и климатическими условиями, сжатыми сроками реализации объектов и др. Поскольку избежать аварий на строительной площадке практически невозможно, целесообразно застраховать строительные риски, минимизировав вероятные материальные издержки.

рекордное на рынке СМР возмещение в 509 млн руб.

Второе место занимают риски, связанные с человеческим фактором — ошибками проектирования, непреднамеренными нарушениями норм и правил работ. Например, при реконструкции участков трассы М-60 «Уссури» в результате самопроизвольного подъема кузова грузовых автомобилей, участвующих в реконструкции дороги, с интервалом в год были повреждены конструкции пролетных строений и опор двух строящихся пешеходных переходов. «Гефест» выплатил строителям более 16 млн руб.

Еще один вид распространенных рисков — технологические риски. В частности, при строительстве автотранспортной развязки в Москве вследствие скрытого дефекта в металле произошло обрушение опалубки и арматурного каркаса. Стоимость поврежденного имущества оценивалась в 3,2 млн руб. Эта сумма была выплачена компанией в кратчайший срок, что позволило своевременно ввести путепровод в эксплуатацию.

Стоит также учитывать, что рискам противоправных действий (в том числе краж) подвергаются не только квартиры, офисы, машины, но и строительные площадки. К примеру, в прошлом году в Санкт-Петербурге при строительстве Западного скоростного диаметра неизвестные умышленно повредили находившиеся на строительной площадке дорожные шкафы и хранившееся в нем оборудование для автоматизированной системы управления дорожным движением. Общая сумма убытка составила 10 млн руб.

Кроме того, регулярно происходят кражи со строек кабеля. Несколько лет назад при реконструкции Киевского шоссе строители проложили кабель для

установки освещения. Перед испытаниями выяснилось, что кабель украден, — к сожалению, поставить на каждый километр трассы охрану невозможно.

Механизм выплат

Процесс урегулирования убытков состоит в следующем: страхователь, приняв меры по минимизации ущерба, сообщает о страховом событии, собирает документы и направляет их страховщику. Затем, когда проведены экспертизы и получены все документы, страховщик изучает материалы и выносит решение по страховому событию. Мы стараемся не затягивать этот процесс, потому что знаем, что от нас ожидают выплат, а не бумажной волокиты.

Срок урегулирования убытков зависит от объема страхового покрытия и уровня технологической сложности объекта страхования. Если объем покрытия и размер вероятного ущерба невелики, используется закрытый перечень документов, соответственно, сроки вынесения решения страховщиком достаточно сжатые. Если объект сложный, то перечень документов является открытым, для вынесения решения часто привлекаются независимые эксперты, используются заключения государственных комиссий.

Следует понимать, что урегулирование убытков в СМР невозможно поставить на тот же конвейер, который действует в автостраховании: на строительных объектах не бывает двух абсолютно одинаковых убытков. Впрочем, нередки случаи, когда крупный убыток урегулируется в считанные месяцы. Например, урегулирование убытка при строительстве тоннеля на трассе Дублер Курортного проспекта заняло меньше 2 месяцев, хотя сумма выплаты составила 55 млн руб. ■