

О специфике страхования СМР



В. С. Карюкин, первый заместитель генерального директора САО «ГЕФЕСТ», почетный строитель России

Страховать необходимо

К большому сожалению, многие заказчики в условиях нехватки финансирования пытаются экономить на неочевидных расходах, и зачастую в их список попадают затраты на страхование. Это происходит даже несмотря на то, что реализация дорожных проектов обычно связана с большим количеством рисков: продолжительностью работ, высокой капиталоемкостью, использованием новых технологий, работой в условиях непрерывающегося движения автотранспорта и другими. Трудно предусмотреть все возможные технологические и организационные осложнения, которые могут возникнуть в ходе реализации проекта. Но еще труднее предугадать, какой урон могут нанести стихийные бедствия. Именно поэтому уже около 20 лет в строительстве применяется страхование строительно-монтажных рисков (СМР). Без полиса страхования в Европе, Америке и многих азиатских странах не возводится ни один объект, тем более дорожный. Именно поэтому в нашей стране уже многие годы закладываются расходы на страхование. Этот механизм был признан самым эффективным инструментом защиты: ведь полис страхования СМР защищает от всех рисков, которые могут произойти на строительной площадке, в частности, от стихийных бедствий, ошибок персонала при проведении работ, ошибок проектирования, злоумышленных действий третьих лиц, поджогов.

«Стихийные» выплаты

Именно стихийные бедствия приводят к самым крупным разрушениям. В последние годы в нашей стране и во всем мире отмечается тенденция к увеличению количества опасных гидрометеорологических явлений, последствия которых невозможно предугадать, а следовательно, невозможно и минимизировать риски. Все крупнейшие выплаты нашей компании по инфраструктур-

Несмотря на то что уже более 20 лет строительство и реконструкция большинства дорожных объектов обеспечиваются страхованием строительно-монтажных рисков, в последнее время наметилась тенденция не использовать страхование в качестве механизма защиты. Зачастую расходы на страхование не закладываются в сводно-сметном расчете. И даже если такая статья есть, некоторые заказчики требуют не страховать строительство.

ным объектам связаны с их разрушениями в результате стихийных бедствий и действий природных сил. Казалось бы, что может произойти со строящейся дорогой? Как показывает практика, данная категория объектов тоже не может противостоять действию стихии. Так, в 2010 г. в результате интенсивных ливневых дождей произошел разрыв откосов земляного полотна реконструируемого участка автодороги М-4 «Дон» в Ростовской области. Выплата составила 21,3 млн рублей. В 2011 г. в результате переувлажнения грунта из-за обильного воздействия атмосферных осадков произошли просадка насыпи и разрыв откосов земляного полотна автодороги в Самарской области, строителям выплачено 9,5 млн руб. И таких случаев с каждым годом становится все больше.

Риски строительства

При строительстве и реконструкции дорожных объектов к авариям и обрушениям приводят не только стихийные бедствия. Большая группа рисков связана с технологическими рисками и человеческим фактором – ошибками проектирования, непреднамеренными нарушениями норм и правил работ. При нынешней сложности технологий и строительной техники ошибки допускают даже самые квалифицированные специалисты. К сожалению, эти ошибки очень дорого стоят. Как раз из-за человеческого фактора при реконструкции участков М-60 «Уссури» в Приморском крае в результате самопроизвольного подъема кузова грузовых автомобилей, участвующих в реконструкции дороги, были повреждены конструкции пролетных строений и опор двух строящихся пешеходных переходов. По этим страховым случаям строителям было выплачено более 16 млн руб.

Нередко ущерб возникает в связи с кражами материала со строительной площадки, порчей техники. Данные риски ввиду своей «популярности» также

включены в базовое страховое покрытие по страхованию СМР. Например, при строительстве Западного скоростного диаметра в Санкт-Петербурге был случай, когда находящиеся на строительной площадке дорожные шкафы с оборудованием для автоматизированной системы управления дорожным движением были умышленно повреждены неустановленным лицом. Сумма возмещения ущерба составила около 10 млн руб. Неоднократно бывали случаи, когда при устройстве освещения на дорогах воровали кабель, даже уже уложенный.

Особенное страхование

В отличие от типовых страховых продуктов, страхование строительных рисков не сводится к продаже полиса. Во-первых, большие трудозатраты связаны с оценкой рисков и постоянной разработкой новых программ и анализом методик страхования. Во-вторых, практически все договоры страхования СМР перестраховываются на западных рынках. Но для этого одного желания страховщика мало, нужно постоянно налаживать отношения, пролонгировать договоры перестрахования с зарубежными партнерами, поскольку они не принимают риски от ненадежных и не зарекомендовавших себя на рынке страховых компаний. Также любое перестрахование стоит денег. В-третьих, любой нормальный страховщик, который думает о своей финансовой устойчивости и планирует отвечать по своим обязательствам, будет вынужден вести плотный мониторинг строительных работ, чтобы быть уверенным в том, что нормы и правила соблюдаются, а работа ведется по проекту. Если у компании нет этого фундамента, то она никогда не сможет предложить действительно работающие индивидуальные программы страхования, а будет способна продавать только международный полис, который включает в себя все риски.