Содержание

Введение

[1. Специфика страхования в строительстве](#_Toc292861735)

2. Объекты страхования в строительстве

[2.1 Страхование строительно-монтажных работ](#_Toc292861737)

2.2 Страхование строительной техники

[2.3 Страхование ответственности перед третьими лицами при строительно-монтажных работах](#_Toc292861739)

2.4 Страхование сохранности строительной площадки

[2.5 Страхование послепусковых гарантийных обязательств](#_Toc292861741)

3. Договор страхования

[Заключение](#_Toc292861743)

Список использованной литературы

# Введение

Рынок строительных подрядов в настоящее время растет из года в год. Соответственно, растет и количество “проблемных” правоотношений, складывающихся между участниками этого рынка. Рост числа строительных правоотношений, как правило, сопровождает рост всевозможных рисков, как строительных со стороны подрядчика, так и финансовых со стороны заказчиков. Эти риски бывают совершенно разными, но большая их часть возникает по поводу профессионализма строительной деятельности подрядной организации. Потери сторон при наступлении таких рисков могут исчисляться весьма крупными суммами, в связи с чем возникает необходимость иметь и умело использовать соответствующий инструмент, который позволял бы в соответствии с действующим законодательством эффективно разрешать такие ситуации. И он имеется, имя ему - страхование.

Общеизвестно, что строительство всегда относилось к наиболее капиталоемким отраслям экономики. В нем задействованы институты инвестирования, применяются дорогостоящие технологии, уникальное оборудование, заключаются крупные договоры поставок. Очевидно, что риски, присущие каждому этапу проекта разнообразны и значительны, а возможные потери в ходе его реализации могут измеряться огромными суммами. Только надежная система страхования может реально обеспечить экономическую защиту строительной организации при аварии или в каких-либо других негативных событиях.

В международной практике при реализации строительных проектов практически 100 % строительных рисков застраховано. На российском рынке в целом этот показатель не превышает 7 %.

Страхование как неотъемлемая часть строительного инвестиционного процесса позволяет на всех его стадиях - от разработки ТЭО до пуска объекта в эксплуатацию - не только возмещать Страхователю внезапные и непредвиденные убытки, возникающие при строительстве, но и защитить капиталовложения в строительство. Кроме того, страхование позволяет экономить финансовые средства за счет отказа от создания резервных фондов на случай возникновения ущерба, что дает возможность подрядчику использовать эти средства в качестве работающего капитала. В случае наступления страхового случая восстановление объекта может быть произведено значительно быстрее за счет возмещения Страховщиком дополнительных расходов, связанных со срочной доставкой стройматериалов, техники, оплатой расходов по расчистке территории и сверхурочных работ. Страхование позволяет повысить культуру производства на строительной площадке через поощрение в виде снижения ставок страховых взносов подрядчиком на проведение превентивных мероприятий по улучшению системы противопожарной безопасности, усилению режима охраны строительной площадки, повышения заинтересованности персонала в безаварийной работе.

# 1. Специфика страхования в строительстве

Страхование строительных рисков характеризуется рядом особенностей, существенно отличающих его от других видов имущественного страхования и обуславливающих его развитие в качестве обособленного сектора страхового рынка. Одной из главных таких особенностей является специфический формат страховой защиты, предоставляемой по условиям договора страхования строительному объекту, - страховое покрытие «от всех рисков». Договор страхования СМР не содержит перечень рисков, от которых страхуется объект и реализация которых повлечет за собой выплату страхового возмещения. Наоборот, он содержит перечень исключений - так называемых оговорок - рисков, ущерб от которых страховая компания возмещать не обязана. Собственно, перечисление в договоре страхования всех рисков строительного объекта вряд ли было бы возможно в силу их множественности. Таким образом, российская практика страхования строительных рисков, так же как и международная, предусматривает страховое покрытие на условиях CAR/EAR (Contractors All Risks / Erectoin All Risks) - от всех рисков, которые могут произойти на строительной площадке при строительных и монтажных работах. Это единственный стандарт страхования, позволяющий обеспечить эффективную страховую защиту сооружаемого объекта. К сожалению, в настоящее время на территории России еще наблюдается практика страхования строительных объектов в рамках договоров страхования имущества от классических имущественных рисков - пожара, стихийных бедствий, противоправных действий третьих лиц. Однако договор страхования имущества не позволяет произвести минимизацию рисков, специфичных для каждого конкретного строительного объекта. Подобная деятельность страховых компаний не может быть оценена как профессиональная.

страхование строительный риск

Вторая специфическая черта страхования строительных рисков - высокая степень наукоемкости андеррайтинга (оценки страховых рисков) и всего комплекса реализации страховых услуг в целом. Это объясняется сложной природой технических рисков, широким разнообразием применяемых в строительстве материалов и технологий (по многим из которых пока не могут быть собраны статистические данные, позволяющие сделать выводы об их рисках). Несмотря на наличие общего для всех договоров страхования СМР страхового покрытия «от всех рисков», типового договора страхования строительных рисков не существует. Технические риски каждого строительного объекта индивидуальны. Например, при строительстве транспортной автодорожной развязки риски существенно и неизбежно будут отличаться от рисков строительства типового жилищного комплекса, не говоря уже об уникальных тоннелестроительных проектах. Определить наиболее оптимальные условия страхования возможно только на основе тщательного анализа вероятности рисков, максимально возможного ущерба и сценария развития аварийных ситуаций на строительном объекте. Для этого страховая компания должна владеть методикой оценки рисков, собственной статистической базой, сотрудничать с научными центрами, специализирующимися на исследованиях строительных технологий и материалов. Все это делает страхование строительных рисков высокопрофессиональным и немассовым видом страхования, в котором являются востребованными специалисты-страховщики, владеющие всесторонними знаниями в области технологий строительства.

Третья важная характерная черта - серьезная зависимость качества услуг по страхованию строительных рисков, предоставляемых страховой компанией, от эффективности ее взаимодействия с перестраховочными компаниями. Финансовая устойчивость страховой компании при страховании крупных строительных объектов (например, таких, как объекты транспортного строительства), своевременное и полное выполнение имеющихся у нее обязательств и высокий уровень ее платежеспособности могут быть гарантированы только при условии квалифицированного перестрахования принятых рисков.

При страховании капиталоемких объектов строительства даже самые крупные российские страховые компании в соответствии с требованиями и нормативами законодательства прибегают к перестрахованию (перераспределению) части своих обязательств среди надежных иностранных и российских перестраховочных компаний, также специализирующихся на крупных строительных проектах. Следует отметить, что далеко не каждой российской страховой компании перестраховщики - лидеры с мировым именем - предоставляют свои услуги. Для этого необходимы долгосрочные партнерские отношения и безукоризненная репутация страховщика. Для клиента, заключившего договор страхования, немаловажен сам факт, что страховщик добровольно перестраховывает принятые риски в надежных страховых или перестраховочных компаниях. Ведь при заключении договора перестраховщик обычно тщательно изучает реальное положение дел страховой компании. Условия, на которых перестраховочная компания соглашается заключить договор перестрахования, могут существенным образом отразиться на условиях прямого договора страхования, особенно при определении суммы страховой премии и порядка ее уплаты, а также в части, касающейся обязанностей клиента.

Перечисленные особенности страхования строительных рисков дают возможность обозначить оптимальные критерии, которые должны стать определяющими при выборе страховой компании для строительного объекта. Такими критериями должны в первую очередь стать: наличие лицензии и значительного опыта в области страхования строительных рисков (опыт страхования аналогичных объектов), присутствие в штате страховой компании специалистов со строительным образованием, подтверждение успешного взаимодействия с крупными перестраховочными компаниями. Сегодня в России существует достаточно ограниченный перечень компаний, обладающих необходимым опытом для обеспечения страховой защиты строительных объектов, особенно таких сложных в реализации проектов, как объекты транспортной инфраструктуры: мосты, тоннели, дорожные развязки.

Строительный объект отличается от других объектов страхования тем, что кроме классических рисков, присущих имущественному страхованию (пожар, взрыв, стихийное бедствие и так далее), есть ряд специфических рисков, связанных с технологией проведения строительных работ и строительством объектов различных категорий.

При страховании строительно-монтажных работ нет общих единых тарифов. Это связано с постоянным усложнением строительных технологий, большим разнообразием новых строительных материалов, наконец, с уникальностью отдельных проектов, которым присущи риски, требующие индивидуального подхода. Страховая сумма в договоре устанавливается равной стоимости строительно-монтажных работ. Страховая премия рассчитывается на весь период строительства/монтажа (периода страхования). Как базовые для строительных объектов можно принять следующие тарифы страховой премии:

- строительные/монтажные работы 0,25-0,80 % от полной контрактной стоимости объекта;

- машины, механизмы, оборудование, строительная техника 0,7-1,0 % в год от их стоимости;

- ответственность перед третьими лицами 0,015-0,045 % от контрактной стоимости.

# 2. Объекты страхования в строительстве

***Объектом страхования*** являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом, а также имущественные интересы Страхователя, связанные с обязанностью последнего в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации, возместить ущерб, нанесенный третьим лицам при производстве строительно-монтажных, проектно-изыскательских и пуско-наладочных работ.

В рамках защиты от строительных рисков могут быть застрахованы:

- строительные работы (включая стройматериалы и конструкции, расходы на зарплату, перевозку, таможенные сборы и пошлины, также строительные элементы и материалы, поставляемые заказчиком);

- монтажные работы (включая монтируемое оборудование и другие расходы);

- оборудование строительной площадки (леса, временные сооружения);

- расходы по расчистке территории от обломков (после страхового случая);

- гражданская ответственность строителей перед третьими лицами;

- послепусковые гарантийные обязательства подрядчика;

- строительные машины и оборудование, закрепленные на объекте строительства (по дополнительному соглашению);

- коллектив предприятия от несчастных случаев.

# 2.1 Страхование строительно-монтажных работ

Набор рисков, связанных со строительными и монтажными работами, достаточно велик. Поэтому, как правило, договоры страхования заключаются с ответственностью за все риски, и страховыми событиями по ним являются любые внезапные и непреднамеренные события на строительной или монтажной площадке, приведшие к убыткам страхователя. Это пожары, взрывы котлов или другого технического оборудования, аварии инженерных сетей (водопровод, канализация, теплоснабжение, электроснабжение), падения летательных аппаратов, криминальные действия третьих лиц, ошибки при монтаже, обрушения или повреждения объектов, оседание или просадка грунтов, обвалы, а также другие события техногенного или природного характера. Согласно стандартному полису комплексного страхования СМР, страховые компании должны оплачивать своим клиентам не только стоимость утраченных в результате страхового случая материалов, инструментов и механизмов, но и возмещать затраты, связанные с расчисткой территории и восстановительными работами. Полноценный страховой полис также должен покрывать ответственность подрядчика перед третьими лицами в процессе осуществления строительно-монтажных работ, а также ответственность, связанную с послепусковыми гарантийными обязательствами перед собственником здания.

Страхование строительно-монтажных рисков - один из самых сложных с технологической точки зрения видов страхования. Здесь невозможен поточный или, как говорят, типовой метод, поскольку каждый возводимый объект фактически является уникальным. Как показывает практика, обычные механизмы массового страхования здесь не подходят. Оценка рисков зачастую перерастает в нечто большее, чем простое следование готовым методикам. Важнейшим моментом в работе является правильная и достоверная оценка рисков.

Итак, страхованию подлежат:

1. Строительные работы, включая строительные материалы и конструкции, расходы на заработную плату, расходы по перевозке, таможенные сборы и пошлины, а также строительные элементы и материалы, поставляемые заказчиком;

2. Монтажные работы, включая монтируемое оборудование, расходы на заработную плату, расходы по перевозке, таможенные пошлины и сборы, а также материалы, оборудование и услуги, предоставляемые заказчиком;

3. Оборудование строительной площадки (временные здания и сооружения, складские помещения, строительные леса, инженерные коммуникации и т.п.) согласно прилагаемому к договору страхования списку;

4. Расходы по расчистке территории от обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая при условии, что в полисе для этого предусмотрена отдельная сумма. Расходами по расчистке считаются такие затраты, которые должны быть осуществлены после страхового случая для приведения территории строительной площадки в состояние, пригодное для проведения восстановительных работ.

5. Объекты, находящиеся на строительной площадке или в непосредственной близости к ней, принадлежащие заказчику или подрядчику за исключением объектов, оговоренных в п. 2. 1. 3.

6. Строительные машины и оборудование, используемые на месте страхования.

7. По дополнительному соглашению сторон страхованию подлежит:

гражданская ответственность перед третьими лицами (в соответствие с прилагаемыми «Дополнительными условиями по страхованию гражданской ответственности»).

Уже на предварительном этапе страховщик, помимо изучения проекта, должен обратить внимание на анализ природных рисков, связанных с водой (дождь, наводнение, залив и т.п.), учитывая уровень подземных вод. Следует предусмотреть возможность стихийных бедствий и неблагоприятных природных явлений, характерных для места проведения строительства, а также оценить пожароопасность здания или сооружения.

# 2.2 Страхование строительной техники

Как правило, выход строительной техники из строя относят к группе строительно-монтажных рисков. Ее страхование в ряде случаев осуществляется вне соответствующих договоров. Ведь техника - вещь недешевая, с каждым годом она становится более производительной и, соответственно более сложной и дорогой. Поэтому вопросы ее сохранности становятся все более актуальными. Уже мало у кого вызывает сомнение целесообразность страхования техники от случайной гибели, повреждений или хищения, ведь в строительстве помимо качества работ важно еще и соблюдать определенные сроки.

Страховать строительную технику можно двумя способами. Первый подразумевает комплексное страхование в рамках строительно-монтажных рисков конкретного оборудования в пределах одной стройки на весь период строительства. Второй подход заключается в страховании всего парка строительной техники, принадлежащего подрядчику или лизинговой компании, на годовой основе. Как первый, так и второй способы имеют определенные преимущества и обусловлены особенностями проекта. Так, строительство крупных и специфических объектов может длиться несколько лет. За этот период техника способна выработать свой ресурс, даже находясь на одном месте. Часто строительная фирма преднамеренно закупает оборудование для работы на подобном объекте, и страховать его предпочтительнее первым способом. В то же время, если подрядчик одновременно обслуживает несколько строительных площадок, постоянно перебрасывая технику, то отследить ее перемещение технически сложно. Это неудобно как страхователю, так и страховщику. В этом случае разумнее страховать весь имеющийся машинный парк без упоминания конкретной стройки, ограничив действие полиса лишь той территорией, где компания ведет работы. Также можно сделать отдельную оговорку и застраховать строительную технику на время ее передвижения с одного объекта на другой. Таким образом, будут учтены и риски, связанные с ДТП. Подобное условие повышает стоимость полиса, но является очень существенным, ведь, по существующей статистике, большинство техники выходит из строя именно в момент ее транспортировки. Страховка будет распространяться и на место постоянной стоянки машин, где они могут быть припаркованы в промежутках между строительствами. Страхованию подлежит как мобильная, так и стационарная строительная техника, то есть все оборудование и средства производства, которые использует подрядчик для осуществления тех или иных работ:

спецавтомобили, прицепы, полуприцепы, тракторы (включая мотоблоки и мини-тракторы);

землеройные машины (экскаваторы, бульдозеры, скреперы, корчеватели, планировщики, рыхлители, траншеекопатели и трубоукладчики);

дорожно-строительные машины (автогрейдеры, гудронаторы, катки, бетоно- и асфальтоукладчики, виброплиты и виброуплотнители, щебнераспределители, компрессоры, передвижные электростанции, насосы различного вида) и т.д.

Исключение составляют автомобили и любой другой транспорт с государственными номерными знаками, имеющий разрешение на свободное передвижение по дорогам - их страхуют лишь на период нахождения на территории строительной площадки. Таким образом, учитывая особенности объекта страхования и работы, условия, оговоренные в подписанном подрядчиком контракте на строительство, и порядок финансирования производимых операций, можно обеспечить полноценную страховую защиту строительной техники.

Грамотная страховая защита базируется на правильном определении рисков, которые условно делят на три группы: природные, стандартные внешние имущественные и специфические. Природные риски включают в себя все многообразие стихийных бедствий и нанесенные ими убытки. Стандартные внешние имущественные риски подразумевают пожар, преднамеренные действия третьих лиц, кражи и т.п. Специфические риски, связанные с особенностями работы на строительной площадке, учитывают тесноту территории, сложность рельефа, неудобство временных дорог и так далее.

Причем если после поломки застрахованное оборудование не подлежит ремонту, страховая компания просто выплачивает компенсацию предприятию в размере фактической стоимости поврежденного оборудования за вычетом остатков. Если его можно отремонтировать, страховщик возмещает стоимость восстановительных и ремонтных работ, а также берет на себя обычные расходы по перевозке машины или оборудования в ремонтную мастерскую и обратно, возможные таможенные пошлины, правда, если эти расходы были учтены в размере страховой суммы.. Если ремонт производится силами страхователя, то возмещаются затраты на приобретение материалов и частей, включая согласованные со страховщиком накладные расходы. Возмещение производится в пределах суммы по каждому предмету страхования, однако не выше общей страховой суммы, установленной по договору страхования, с учетом франшизы. Страхование машин и механизмов от поломок позволяет дополнить страхование имущества предприятий специализированными рисками, связанными с повреждением строительного оборудования во время его использования, произошедшим вследствие внутренних неисправностей деталей, агрегатов и узлов машин и механизмов. Так, например, САО «ГЕФЕСТ» предлагает своим клиентам - крупным строительным компаниям - комплексную страховую защиту машин и оборудования, при которой покрывается ущерб от воздействия внешних факторов (пожар, стихийные бедствия, противоправные действия третьих лиц) и вследствие внутренних поломок. Тарифные ставки при страховании оборудования на случай поломки составляют 0,8-3% от стоимости техники, в зависимости от сложности оборудования, страны-изготовителя, срока и условий эксплуатации, опыта и квалификации обслуживающего персонала и других факторов, влияющих на степень риска. Полис страхования на случай поломки можно адаптировать и для совсем нового оборудования, с неоконченным гарантийным сроком. По такому договору страховая компания может принять на себя риски, за которые не несет ответственность завод-изготовитель, к примеру, поломку оборудования из-за непреднамеренных ошибок персонала, неумышленных нарушений правил эксплуатации, падения. Разумеется, подрядчик обязан соблюдать правила эксплуатации техники, умышленное нарушение, повлёкшее поломки, не страхуется.

Расходы на страхование строительной и дорожно-коммунальной техники (в том числе и арендованной) включаются в себестоимость в размере фактических затрат (статья 263 Налогового кодекса РФ), уменьшая таким образом налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.. Страховая компания может застраховать строительную технику и оборудование, находящиеся в собственности или в распоряжении по доверенности, а также взятые в аренду, лизинг или находящиеся в залоге и являющиеся обеспечением кредита.. Страховать приобретаемую в лизинг технику может как лизингополучатель, так лизингодатель. Аналогично в тех случаях, когда техника выступает в качестве залогового имущества по кредитным договорам с банками, страховать технику может и залогодатель, и залогодержатель.

# 2.3 Страхование ответственности перед третьими лицами при строительно-монтажных работах

Страховая статистика говорит, что при страховании строительных рисков довольно часто приходится возмещать ущерб, нанесенный при производстве работ третьим лицам. Страхование гражданской ответственности перед третьими лицами при проведении СМР является вторым по значимости для строителей видом страховой защиты после страхования непосредственно самих строительно-монтажных работ. Как правило, эти два страховых договора заключаются в комплексе при страховании строительства одного объекта.

Риски нанесения ущерба третьим лицам при строительстве могут быть весьма значительными, особенно при проведении строительных работ в плотно застроенной городской черте.. В ходе работ строители могут случайно нанести ущерб третьим лицам - это может быть непредвиденное повреждение подземных коммуникаций, жилых зданий или машин, находящихся рядом со стройплощадкой, или причинение вреда жизни и здоровью людей, случайно оказавшихся возле объекта, при этом размеры ущерба могут оказаться значительными.

Страхование гражданской ответственности при осуществлении строительно-монтажных работ позволяет возместить ущерб пострадавшим. Договор всегда заключается в пользу третьих лиц. Страховое возмещение получают пострадавшие физические и юридические лица.

Страховая сумма и лимиты ответственности по каждому риску определяются по соглашению сторон, исходя из размера вероятного ущерба (ущербов). Однако в компании, для которой страхование строителей является одним из главных направлений работы, смогут квалифицированно оценить риски нанесения ущерба третьим лицам в зависимости от вида и условий строительства и на основе оценки рисков рассчитать размер страховой суммы, с тем, чтобы заключенный договор страхования смог полностью покрывать вероятный ущерб, причиненный третьим лицам.

Надо отметить, что прогресс в страховых технологиях создаёт новые модели и возможности во взаимодействии страховщика со строительными организациями.

Страховые компании должны обладать незаурядным опытом работы в строительной индустрии, чтобы качество их защиты соответствовало современным режимам и ритмам на строительной площадке. Условия договора зависят от того, где происходит строительство - в городе, или вне населенного пункта, от наличия инженерных сооружений, памятников природы и архитектуры, которые могут пострадать в результате выполнения строительных работ, наличия в непосредственной близости от зоны строительства транспортных коммуникаций и мест скопления людей.

В городских условиях включение обоих рисков - ущерба личности и ущерба имуществу - в договор страхования обязательно.

По риску "ущерб имуществу" определяется ориентировочная стоимость:

- зданий и сооружений, расположенных вблизи стройплощадки;

- инженерных сооружений и коммуникаций;

- иных объектов, которым может быть причинен ущерб в процессе строительства.

Для определения стоимости жилых зданий делается запрос в БТИ, промышленных или офисных - непосредственно их владельцу, также могут быть использованы результаты независимой оценки..

По риску "ущерб жизни и здоровью людей" производятся аналогичные расчеты с той разницей, что берется размер максимального пособия по нетрудоспособности, определенный действующим законодательством.

По риску "ущерб имуществу" может быть установлена условная франшиза (минимальный размер возмещаемого убытка) на каждый страховой случай в денежном выражении и лимит ответственности по всем и каждому страховому случаю. Увеличение размера франшизы позволяет снизить страховые тарифы.

В отношении вреда, причиненного жизни и здоровью третьих лиц, лимит ответственности по каждому страховому случаю должен быть не ниже размера пособия, выплачиваемого по нетрудоспособности.

Базовые страховые тарифы по рискам «ущерб имуществу» и «ущерб жизни и здоровью третьих лиц» могут варьироваться в размере от 0,5 до 2,00 процентов от страховой суммы, в зависимости от условий проведения строительных работ (например, в населенном пункте или вне его).

# 2.4 Страхование сохранности строительной площадки

Страхование сохранности строительной площадки - имущественное страхование в строительстве, где в качестве объекта страхования выбирается строительная площадка, которая трактуется в двух смыслах: либо территория страхового покрытия, либо сосредоточие всех объектов, подпадающих под страховую защиту (оборудование строительной площадки - ограждение, освещение, внутриплощадочные автодороги, временные инженерные коммуникации, бытовые помещения, складское хозяйство и сооружения для хранения материальных ресурсов и т.п.), а также грунт, на котором она расположена.

Страховая сумма устанавливается в размере восстановительной стоимости или стоимости приобретения оборудования строительной площадки того же типа и той же мощности на момент заключения договора страхования.

# 2.5 Страхование послепусковых гарантийных обязательств

Ответственность подрядчиков за качество строительных работ не заканчивается с завершением строительства, а распространяется на весь срок гарантийной эксплуатации объекта. Ведь статьи 724, 754 и 756 Гражданского кодекса РФ регламентируют 2-хлетний срок давности по обнаружению ошибок строителей.

Страхование послепусковых гарантийных обязательств должно являться завершающим элементом комплексной страховой защиты строительства объекта. Оно обеспечивает возмещение непредвиденных расходов подрядчика, обусловленных его гарантийными обязательствами перед заказчиком, связанных с ремонтом, заменой, восстановлением построенного объекта или его элементов в результате его повреждения или гибели по причине некачественно выполненных строительно-монтажных работ. Например, один из наиболее распространенных ущербов во время действия послепусковых гарантийных обязательств - образование трещин в монолитных конструкциях вследствие, например, применения строителями бетона другой марки, чем была заложена в проекте. Если гарантийные обязательства не застрахованы, платить за ремонт или возведение новой конструкции строителям приходится целиком из своего кармана.

Более того, даже во время проведения самих работ по гарантийным обязательствам (устранения недостатков и дефектов) строителями могут быть допущены недостатки, которые в дальнейшем могут вызвать повторные непредвиденные расходы, и этот риск также может быть включен в пакет рисков, принимаемых на страхование.

Тарифная ставка по полному пакету рисков при страховании послепусковых гарантийных обязательств составляет от 0,5% до 1,3% от суммы обязательств. Размер страхового тарифа в большой степени зависит от сложности объекта строительства и его типа. Очень важным фактором для определения величины тарифа может стать также уровень квалификации строителей и опыт работы и репутация строительной компании. Некоторые страховые компании отказываются страховать послепусковые гарантийные обязательства, если они раньше не работали с данной строительной компанией, СМР по данному объекту не были застрахованы у них, и их проведение не находилось под контролем страховщика.. Договор страхования послепусковых гарантийных обязательств заключается на весь срок их действия, определенный договором подряда, чаще всего на 2 года. Он может заключаться как перед началом строительства, в комплексе с договорами страхования СМР и гражданской ответственности строителей, так и ближе к завершению строительно-монтажных работ.

Страхование профессиональной ответственности строителей (проектировщиков) - это второй вид страхования, позволяющий организациям строительного комплекса позаботиться о своей репутации и финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе, уже после сдачи объекта в эксплуатацию. Особенно актуален этот вид страхования для проектировщиков, поскольку строители имеют возможность защитить свои финансовые интересы с помощью других видов страхования..

Страхование профессиональной ответственности покрывает любую материальную ответственность проектировщиков, предусмотренную действующим законодательством РФ, включая судебные издержки и прочие расходы, которые проектировщик понес в ходе расследования, урегулирования требований третьих лиц или в ходе судебной защиты по нему. Важно понимать, что страхование профессиональной ответственности проектировщиков позволяет возместить ущерб, если будет доказано, что ошибка была допущена в период действия договора страхования. Размер тарифов зависит от нескольких факторов: рисков, принимаемых на страхование, сложности проекта, стажа работы проектировщика. В среднем по рынку тарифы по страхованию профессиональной ответственности по полному пакету рисков могут составлять 0,4% до 1,3%..

# 3. Договор страхования

Договор страхования является соглашением между Страховщиком и Страхователем, в силу которого Страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату, а Страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные договором сроки и размере.

Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя.

Страхователь несет ответственность за достоверность и полноту данных, представленных им Страховщику при заключении договора страхования.

Заявление на страхование и копия лицензии являются неотъемлемыми частями договора страхования.

Договор страхования оформляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Факт заключения договора страхования может удостоверяться передаваемым Страховщиком Страхователю страховым свидетельством (полисом), оформленным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, с приложением Правил страхования.

Чаще всего Cтрахователем является генеральный подрядчик. Статья 705 ГК РФ говорит о том, что если договором подряда не предусмотрено иное, то риск случайной гибели или повреждения строящегося объекта, всех материалов и оборудования несет подрядчик. Однако достаточно часто страхование строительства берет на себя и заказчик-застройщик. Таким образом, вопрос о том, какая из сторон будет осуществлять страхование, обычно определяется договором подряда или решается дополнительно.

В любом случае, строительство - это сложный процесс и в нем участвуют несколько сторон (заказчик, подрядчик, субподрядчики, проектировщики, технический надзор и т.п.), интересы которых необходимо учитывать. Поэтому помимо страхователя по полису строительно-монтажного страхования могут быть застрахованы и другие стороны, участвующие в строительстве.

Договором строительного подряда может быть предусмотрена обязанность стороны, на которой лежит риск случайной гибели или случайного повреждения объекта строительства, материала, оборудования и другого имущества, используемых при строительстве, либо ответственность за причинение при осуществлении строительства вреда другим лицам, застраховать соответствующие риски.

Сторона, на которую возлагается обязанность по страхованию, должна предоставить другой стороне доказательства заключения ею договора страхования на условиях, предусмотренных договором строительного подряда, включая данные о страховщике, размере страховой суммы и застрахованных рисках.

Страхование не освобождает соответствующую сторону от обязанности принять необходимые меры для предотвращения наступления страхового случая.

Риск случайной гибели или повреждения материалов, оборудования или иного передаваемого для выполнения договора строительного подряда имущества несет сторона, их предоставившая.. Страховщиком по договорам СМР вправе быть только страховая компания или общество, имеющие одновременно лицензии на:

* страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования (подп. 12 п. 1 ст. 32. 9 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее статья 32. 9 Закона № 4015-1));
* страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам (подп. 20 статьи 32. 9 Закона № 4015-1);
* страхование предпринимательских рисков (подп. 22 статьи 32. 9 Закона № 4015-1);
* страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) (подп. 6 статьи 32. 9 Закона № 4015-1);
* страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (подп. 14 статьи 32. 9 Закона № 4015-1) либо на ту часть перечисленных видов страхования, которая образует конфигурацию конкретного страхового договора.. В договоре страхования СМР подчас бывает несколько страхователей одновременно - это строительные организации, которые одновременно ведут строительно-монтажные или отделочные работы на одном объекте. В такой ситуации необходимо в договоре четко определить, как будут распределяться страховые выплаты при наступлении страхового случая. В случае если соответствующие риски застрахованы по договору сострахования, то на стороне страховщика выступают одновременно несколько страховщиков (ст. 953 ГК РФ). Следует учитывать, что если в договоре не определены права и обязанности каждого из страховщиков, то они солидарно отвечают перед страхователем или выгодоприобретателем за выплату страхового возмещения. В договорах страхования СМР могут быть выгодоприобретатели в части страхования имущества, если в качестве страхователя выступает лицо, не имеющее страхового интереса, но осуществляющее страхование в пользу подрядчика или заказчика. Назначение этого субъекта страхового правоотношения целиком зависит от воли страхователя. В то же время в части страхования гражданской ответственности выгодоприобретатели назначены по закону - ими всегда являются лица, которым может быть причинен вред (п. 3 ст. 931 ГК РФ).

Если страхуется гражданская ответственность другого лица, то в составе страхового правоотношения появляется еще один субъект - застрахованное лицо. На основании нормы пункта 1 статьи 955 ГК РФ страхователь вправе, если иное не предусмотрено договором, в любое время до наступления страхового случая заменить застрахованное лицо другим, письменно уведомив об этом страховщика. Реализация этого права в рамках договора страхования СМР возможна только в том случае, когда происходит замена подрядчика. Если же подрядчик остается прежним, то страхователь может лишь требовать прекращения договора в этой части.. Помимо предмета договора страхования СМР, в нем в обязательном порядке должны быть согласованы объект страхования, страховые риски, страховая сумма и срок действия (п. 1 ст. 942 ГК РФ). Под объектом страхования в законодательстве, как известно, понимается определенное имущество или иной имущественный интерес. В договоре страхования СМР должны быть отражены все объекты страхования - имущество, страхуемое по данному договору, интерес, связанный с риском наступления гражданской ответственности, а также интерес, связанный с опасением не получить запланированный доход. Особо следует сказать, что описание имущества может либо включать подробные перечни того, что страхуется, либо сводиться к указанию, что защите подлежит любое имущество соответствующего вида, находящееся на территории строительства и иной территории, покрываемой страховым полисом. Иногда в практике возникает вопрос о возможности страхования по одному договору страхования СМР нескольких строительных объектов, расположенных по разным адресам. Каких-либо препятствий к этому в законе не содержится.

В страховании СМР применяются все известные концепции определения страховых рисков: страхование от всех рисков, страхование от поименованных опасностей, страхование от всех рисков с определенными исключениями, страхование от поименованных опасностей, за исключением возникших по причинам, которые специально оговорены в договоре. Территория покрытия для страхуемого имущества и территория покрытия для рисков наступления гражданской ответственности за причинение вреда другим лицам могут не совпадать. Что касается территории покрытия для страхуемого имущества - это может быть либо только стройплощадка, либо стройплощадка и пути подъезда к ней автотранспорта и специальной техники, либо территория стройплощадки, подъездные пути к ней, а также вынесенная за пределы стройплощадки территория складирования строительных материалов и оборудования. Следует учитывать, что если застрахованное имущество будет повреждено или украдено с территории, которая в полисе не оговорена, например, какие-то материалы были сгружены с внешней стороны забора стройплощадки, то это происшествие не может квалифицироваться как страховой случай.. Стороны страховой сделки вправе ограничить территорию покрытия для рисков наступления гражданской ответственности конкретными границами, например, по периметру строительной площадки, либо таких ограничений не вводить. В последнем случае просто важно указать, что покрываются случаи причинения вреда третьим лицам при производстве работ, непосредственно связанных со строительством или его обслуживанием. Когда территория страхования риска ответственности ограничена, то это означает, что страховым случаем по договору страхования будет лишь причинение вреда другим лицам именно на этой территории. Если вред будет причинен в связи с производством строительных работ за пределами указанной в договоре территории, то его возмещение является обязанностью самой строительной организации.

***Страховой суммой*** является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии и страховой выплаты.

Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон на основании планируемых объемов работ и услуг на срок действия договора страхования и численности работников Страхователя. Ответственность Страховщика распространяется только на указанные в договоре страхования объекты, работы, услуги.

Страховая сумма, указанная в договоре страхования, является предельной суммой выплаты страхового возмещения. Выплаты страховых возмещений по всем страховым случаям за весь срок страхования ни при каких условиях не могут превысить величину страховой суммы, определенную договором страхования.

Договором страхования может быть предусмотрено установление отдельных лимитов ответственности:

- на одного пострадавшего (предусматривающий максимально возможное возмещение на одно пострадавшее в результате страхового случая лицо);

- на один страховой случай (предусматривающий максимально возможное страховое возмещение по одному страховому случаю независимо от числа пострадавших), в т. ч. по серии требований. При этом под серией требований понимается любое количество требований, заявленных Страхователю, если причиной и/или основанием их заявления служит одно и то же событие;

- на судебные издержки и расходы;

- по иным категориям, например, по отдельным видам ущерба или по группе этих видов (причинение ущерба жизни и здоровью третьих лиц, причинение ущерба имуществу третьих лиц). Лимит ответственности может устанавливаться как в абсолютной величине, так и в процентах от страховой суммы.

В договоре страхования предусматривается собственное участие Страхователя в оплате убытков (франшиза). Франшиза является безусловной и, как правило, устанавливается в абсолютной величине. Она может быть установлена как для всех, так и для отдельных видов ущерба. При этом выплата страхового возмещения осуществляется сверх суммы франшизы (за вычетом ее размера из суммы страхового возмещения). Убытки, не превышающие сумму франшизы, возмещению не подлежат.

***Страховая премия*** является платой за страхование, которую Страхователь обязан внести Страховщику в соответствии с условиями договора страхования.

***Страховой тариф*** представляет собой ставку страховой премии в процентах от страховой суммы, указанной в договоре страхования.

Уплата страховой премии производится единовременным платежом или в рассрочку; конкретное указывается в договоре страхования.

При заключении договоров страхования на срок более 1 года, страховая премия вносится за каждый год страхования отдельно в соответствии с размером страхового тарифа, рассчитанного на 1 год страхования.

***Срок действия договора*** страхования определяется по соглашению участников страховой сделки. Он может быть равным сроку строительства либо определен в виде календарного периода, например года и не может превышать срока действия лицензии на осуществление строительной деятельности и работ, выданной Страхователю.

Договор страхования вступает в силу:

1. При уплате страховой премии наличными деньгами - с даты указанной в договоре, но не ранее 00 часов дня, следующего за днем уплаты страховой премии (первого или единовременного страхового взноса) представителю или в кассу Страховщика;

2. При уплате страховой премии по безналичному расчету - с даты, указанной в договоре, но не ранее 00 часов дня, следующего за днем поступления страховой премии (первого или единовременного страхового взноса) на расчетный счет Страховщика;

В любом случае договор вступает в силу не ранее вступления в силу лицензии на осуществление страхуемых видов строительной деятельности.

Действие договора страхования заканчивается в 24. 00 часа дня, указанного в нем как день его окончания.

Действие договора страхования приостанавливается в случае приостановления действия лицензии у Страхователя.

Условия договора страхования могут быть изменены и/или дополнены по соглашению сторон в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ. Все изменения и дополнения к договору оформляются путем подписания дополнительных соглашений.

Типичной ошибкой является смешение понятий «срок действия договора страхования» и «срок страхования». Срок действия договора - это период времени между моментом вступления договора в действие и моментом истечения согласованного сторонами срока. Срок страхования представляет собой период времени, когда может произойти страховое событие. Согласно пункту 2 статьи 957 ГК РФ начало срока страхования может отличаться от момента вступления договора в силу, но ни при каких обстоятельствах не может выходить за дату окончания срока действия договора. В соответствии с пунктом 1 статьи 954 ГК РФ в договоре страхования СМР, как и в любом ином страховом контакте, должны быть определены порядок и срок уплаты страховой премии. Если условиями сделки установлена уплата премии в рассрочку, то в силу нормы пункта 3 статьи 954 ГК РФ в договор может быть включено положение о досрочном прекращении договора страхования по инициативе страховщика на случай, если страхователем не уплачен своевременно очередной страховой взнос. Договор страхования прекращается в случаях:

1. Истечения его срока действия;

2. Исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

3. Неуплаты Страхователем страховых премий в установленные в договоре страхования (полисе) объеме и сроки;

4. Принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;

5. Ликвидации Страхователя кроме случаев замены Страхователя в договоре страхования;

6. Ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;

7. Прекращения действия (аннулирования, отзыва, признания недействительной, лишения, истечения срока действия) лицензии на осуществление строительной деятельности (работ) у Страхователя;

8. В других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или Страховщика, если это предусмотрено условиями договора страхования, а также по соглашению сторон.

О намерении досрочного прекращения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

В случае досрочного прекращения договора по инициативе Страхователя ему возвращаются уплаченные им страховые взносы за не истекший срок договора за вычетом понесенных Страховщиком расходов на ведение дела, предусмотренных структурой тарифной ставки. Если требование Страхователя обусловлено нарушением Страховщиком условий договора страхования и настоящих Правил, то последний возвращает Страхователю внесенные им страховые взносы полностью при условии отсутствия выплат страхового возмещения и заявленных претензий.

В случае досрочного прекращения договора по инициативе Страховщика Страхователю возвращаются уплаченные Страхователем страховые взносы. Если требование Страховщика обусловлено невыполнением Страхователем условий договора страхования и настоящих Правил, то страховые взносы за неистекший срок договора возврату не подлежат.

Ответственность Страховщика по досрочно прекращенному договору заканчивается в 0 часов 00 минут дня, указанного в заявлении как дата расторжения договора. Страховой полис аннулируется. Выплаты по расторгнутому договору не производятся ни при каких обстоятельствах.

Договор страхования (полис) может быть признан недействительным с момента его заключения в случаях, предусмотренных гражданским законодательством РФ. Факт признания договора страхования (полиса) недействительным устанавливается судом (гражданским, арбитражным, третейским).

# Заключение

Таким образом, в рамках защиты от строительных рисков могут быть застрахованы строительные и монтажные работы, гражданская ответственность строителей, послепусковые гарантийные обязательства подрядчика, строительные машины и оборудование, а также коллектив работников предприятий от несчастных случаев.

Набор рисков, связанных со строительными и монтажными работами, достаточно велик. Это пожары, взрывы котлов, аварии инженерных сетей, криминальные действия третьих лиц, ошибки при монтаже, обрушения или повреждения объектов, оседание или просадка грунтов, обвалы, а также другие события техногенного или природного характера.

Строительная техника страхуется от природных (стихийные бедствия), стандартных внешних имущественных (пожар, преднамеренные действия третьих лиц, кражи) и специфических рисков (тесноту территории, сложность рельефа, неудобство временных дорог). Страхованию подлежит как мобильная, так и стационарная строительная техника.

При страховании строительных рисков довольно часто приходится возмещать ущерб, нанесенный при производстве работ третьим лицам. Это может быть непредвиденное повреждение подземных коммуникаций, жилых зданий или машин, находящихся рядом со стройплощадкой, или причинение вреда жизни и здоровью людей, случайно оказавшихся возле объекта.

Страхованию также может подлежать сохранность строительной площадки - это оборудование строительной площадки - ограждение, освещение, внутриплощадочные автодороги, временные инженерные коммуникации, бытовые помещения, складское хозяйство и сооружения для хранения материальных ресурсов и т.п., а также грунт, на котором она расположена.

Завершающим элементом комплексной страховой защиты строительства объекта должно являться страхование послепусковых гарантийных обязательств. Оно обеспечивает возмещение непредвиденных расходов подрядчика, обусловленных его гарантийными обязательствами перед заказчиком, связанных с ремонтом, заменой, восстановлением построенного объекта или его элементов в результате его повреждения или гибели по причине некачественно выполненных строительно-монтажных работ. Страхование профессиональной ответственности строителей (проектировщиков) позволяет организациям строительного комплекса позаботиться о своей репутации и финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе, уже после сдачи объекта в эксплуатацию.

Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя. Клиентами страховых компаний могут быть как подрядные организации, так и заказчики. Подрядчики в силу закона несут ответственность за случайную гибель или повреждение сооружаемого объекта до момента его передачи заказчику. У заказчика есть свои страховые интересы - например, наличие страховой защиты не только на время строительства объекта, но и на период его сдачи эксплуатирующим организациям, возможность замены подрядчиков или разделение объекта на несколько лотов. Помимо предмета договора страхования СМР, в нем в обязательном порядке должны быть согласованы объект страхования, страховые риски, страховая сумма и срок действия договора.

# Список использованной литературы

1. Методический журнал «Юридическая и правовая работа в страховании» №2(2) /2005(Страхование строительно-монтажных рисков: гражданско-правовой аспект,С. В. Дедиков, http: // ins. reglament. net/urist/2005/2/statya. htm);

2. Предложения по страхованию страховой компании «ГЕФЕСТ» (http: // www. gefest. ru/info. shtml);

3. «Положение о страховании строительных рисков при лицензировании строительной деятельности» от 22 сентября 1998 г, http: // www. businesspravo. ru/Docum/DocumShow\_DocumID\_591\_DocumIsPrint\_\_Page\_1. html;

4. Газета «Строительная индустрия» (№2,6 от 2004г; №2,6,7,9,10 от 2005г), msous. ru, http: // www. msouz. ru/si. asp;

5. Газета «Строительная инженерия»(№1 от 2005г; №1,3 от 2006г), http: // www. stroing. ru/about;

6. [BKR-Интерком-Аудит](http://www.rosec.ru/interkom-audit/kompanija/index.wbp) «Страхование строительных рисков», http: // www. audit-it. ru/account5/intrk659. php;

7. Юридическая практика ДЕ-ЮРЕ ПАРИТЕТ МЕНЕДЖМЕНТ «Страхование строительных рисков», http: // www. d-p-m. ru/site. xp/049049052. html;

8. А С Р, новости рынка «Условия страхования строительных рисков» от 21 марта 2006, http: // www. asr-insurance. ru/news/n809;

9. Предложения по страхованию страховой компании «Гранит» (http: // www. skgranit. ru/services/29).