Московский Автомобильно-Дорожный Институт

(ГТУ)

### Кафедра: Финансы

Дисциплина: Финансы и кредит.

Реферат на тему:

Особенности страхования в строительстве.

 Проверила: Николаева Н.И.

 Выполнила: Чернова М.С.

 Группа: 4ЭДС3

Москва 2002 г.

**Содержание:**

1. Страхование строительной деятельности.
2. Общая информация по страхованию строительства.
3. Кто может быть страхователем и что можно застраховать?
4. Страхование строительно-монтажных работ.
5. Страхование строительной техники.
6. Страхование ответственности перед третьими лицами при строительно-монтажных работах.
7. Страхование ответственности при производстве проектных, инженерных и других работах.
8. Страхование сохранности строительной площадки.
9. Страхование послепусковых гарантийных обязательств.

10.Страхование строительства на условиях “под ключ”.

**Страхование строительной деятельности.**

Ситуация, которая на данный момент сложилась на строительном рынке, такова, что практически не позволяет заказчику или инвестору сделать правильный самостоятельный выбор в пользу наиболее надежной строительной компании. Сбор достоверной информации о предполагаемом партнере в области строительства, не говоря уже об ее обработке, - процесс настолько трудоемкий, что зачастую невозможен даже технически, а подчас и вовсе нерентабелен. Кроме того, не будучи экспертом, нельзя подчас даже приблизительно прогнозировать отношения с интересующей компанией. Действовать приходится в основном на свой страх и риск, ориентируясь при этом на рекомендации третьих лиц, которые так же не являются специалистами. Наконец, даже достоверная информация бывает достаточно противоречива для того, чтобы ввести в тупик самого дотошного исследователя-дилетанта. Это в особенности касается средств массовой информации: об одной и той же строительной компании может быть написан не один десяток статей, из которых половина будет ориентироваться в своих выводах на негативную информацию, а другая половина – опровергать и саму негативную информацию, и, соответственно, выводы.

Таким образом, важнейшая и наиболее острая проблема, которая встает перед заказчиками и инвесторами в области строительства, заключается в получении достоверной, непредвзятой и максимально полной информации о строительных организациях – потенциальных партнерах.

Действительно, инвестиции в строительство производятся еще до завершения строительства объекта. Эта неизбежная и логичная практика оборачивается подчас серьезным обострением проблемы, связанной с высокими инвестиционными рисками и защитой прав и интересов инвесторов. Несмотря на относительную стабилизацию ситуации на строительном рынке, опасность остается на неприемлемо высоком уровне. Помимо того, что заказчик (инвестор) имеет возможность столкнуться с недобросовестностью подрядчика (застройщика), риски обусловлены также сложностью и длительностью строительного цикла, на протяжении которого может поменяться положение подрядчика на рынке. Стабильность работы строительной организации – этот вопрос едва ли не самый главный в ряду тех, которые задает себе заказчик в ситуации поиска потенциального партнера – строителя или проектировщика.

Заказчики, вынужденные полагаться только на собственную осведомленность и интуицию, давно нашли немудреный, в общем-то, способ решения своей проблемы, а именно проведение тендеров на тот или иной заказ. Причем подобным образом действуют не только крупные коммерческие предприятия. Этот способ накопления информации о строительных компаниях (да и не только о них, если брать потребительский рынок в целом) взят на вооружение и частными лицами, и бизнесменами средней руки, и генподрядчиками, которые уже получили заказ и теперь заинтересованы в том, чтобы найти надежного субподрядчика.

Приятно выбирать лучшее из лучших, но где гарантия того, что выбор делается действительно между лучшими? Опять же: опыт иных тендеров показателен тем, что само проведение конкурса может чрезмерно затянуться, отчего убытки, понесенные заказчиком, могут даже превысить те, которые он потерпит в результате некачественно выполненного заказа.

Существует еще один способ решения подобной проблемы, а именно: вменить в обязанность строительной компании страхование возможных рисков, как это было сделано, например, Европейским Банком реконструкции и развития при финансировании ремонта Невского проспекта в Санкт-Петербурге. Спору нет, способ хорош, и многие проблемы заказчика решаются, таким образом, автоматически. Однако это вовсе не означает, что они решаются объективно, поскольку всего-навсего перекладываются на страховые компании, для которых добросовестность работы строительных предприятий не менее животрепещущий вопрос, чем для самого заказчика. В конце концов, риск остается риском, вне зависимости от рискующего. Фактически, страховые компании являются не только гарантами добросовестности подрядчиков, но и вносят известный вклад в сам процесс строительства.

Действительно, принимая на страхование технически сложный, уникальный и дорогостоящий объект, страховая компания не может быть к нему безразличной и постарается принять доступные ей меры по обеспечению его сохранности, локализации и минимизации возможного ущерба. Ибо, не являясь ни владельцем, ни арендатором, ни создателем таких объектов, страховая компания может понести значительный финансовый убыток в случае наступления страхового события. Именно это делает ее кровно заинтересованной в качественном выполнении строительного подряда. Фактически, страховая компания выполняет, с одной стороны, роль буфера между заказчиком (инвестором) и подрядчиком, а с другой (и к этому ее подталкивает сама логика страхования) – является, по сути, одним из контролеров строительной организации.

В развитых западных странах давно уже сложилась практика целостного и комплексного страхования инженерно-строительных объектов, начиная с этапа формирования заказа на его строительство. В такой ситуации страховая компания получает наиболее полную возможность реализовать свой профессиональный потенциал, обеспечить страховую защиту строительного объекта, начиная с нулевого цикла и до послепускового гарантийного периода его эксплуатации включительно.

В процессе возведения стоимость инженерно-строительного объекта возрастает от нуля до его полной рыночной стоимости, и точно в такой же пропорции возрастают его страховая сумма и страховые премии. Но будет большим заблуждением считать, что страховая компания ограничивается лишь своевременным сбором страховых премий. По мере возведения объекта возрастает также и важность своевременно и правильно проведенной независимой экспертизы. Речь идет не только о качестве самого проекта, но также о качестве используемых материалов и строительно-монтажных работ, о соблюдении строительных технологий, о квалификации строителей, о предусмотренных и фактически используемых мерах и средствах обеспечения безопасности возведенного объекта и т.д. Экспертную инспекцию может проводить как третья независимая экспертная организация, так и сама страховая компания, но в том и в другом случае, если страховая компания примет решение о выдаче рекомендаций по повышению уровня безопасности страхового объекта, эти рекомендации будут учтены проектировщиками, строителями и эксплуатационниками. Кстати говоря, размеры страховых премий напрямую зависят от уровня безопасности возводимого объекта – чем выше этот уровень, тем меньше размеры страховых премий.

По сути дела, такая практика страхования инженерно-строительных объектов имеет характер системного подхода, стремящегося всесторонне учесть особенности строительной деятельности и процессов возведения строительного объекта и, в то же время, способного реализовать программу индивидуального страхования уникальных объектов. Программы системного страхования действительно являются всеобъемлющими. Они могут включать также страхование строительной техники и оборудования (в том числе используемых по договорам лизинга) на строительных площадках, страхование рабочих и специалистов от несчастных случаев, страхование по медицинским программам, страхование профессиональной и гражданской ответственности строительных организаций. Наконец, и сама страховая компания, реализующая программу системного страхования в строительстве уникальных объектов, непременно включает себя в перестраховочные международные программы, обеспечивающие ей выполнение страховых обязательств в самых сложных страховых случаях.

И тем не менее, даже при таком комплексном подходе к вопросу страхования, страховая компания уже на самом первом этапе (этапе формирования подряда на строительство) серьезно заинтересована в том, чтобы изначально наиболее полно обезопасить себя от проблем, которые могут возникнуть в случае недобросовестного выполнения подрядных работ. Иными словами, прежде чем проводить свою собственную экспертизу в процессе возведения объекта, страховой компании необходимо иметь определенную гарантию общей добросовестности организации, взявшей на себя строительный подряд. В этом смысле страховая компания оказывается в положении не намного лучшем, чем положение заказчика (инвестора), вынужденного заниматься сбором и обработкой информации о множестве различных строительных компаний. В том и в другом случае налицо острая проблема получения первичной информации, а вместе с ней и определенных гарантий собственной безопасности.

Приблизительно такая же ситуация сложилась и в среде строительных компаний. Но если заказчик (инвестор) и страховая компания заинтересованы, прежде всего, в том, чтобы вычленить из огромного потока информации наиболее достоверную, то у строительных организаций иная задача: максимально осветить свою деятельность таким образом, чтобы одновременно это расценивалось и заказчиками, и страховыми организациями как залог будущих надежных партнерских отношений.

В потоке постоянно меняющейся и дополняющейся рекламной информации затеряться несложно даже очень надежной фирме. Упомянутая выше разнородность сведений и трактовки сведений в средствах массовой информации не дает практически никаких шансов для надежных строительных организаций выдвинуться на первый план на общем фоне компаний-конкурентов, в особенности если речь идет о компаниях, вынужденных конкурировать не только в одном и том же роде деятельности, но и в одном и том же направлении.

Иное дело экспертная организация – посредник, которая возьмет на себя роль не только генерального контролера деятельности строительной компании, но и расширит участие компании в рекламных акциях и даст определенные рекомендации заказчикам и страховым организациям, обратившимся в экспертную службу за информацией о данной компании. Уже начавшая оформляться в России этика деловых отношений диктует своим носителям (а в данном случае – строительным организациям) определенные правила игры, в число которых входит максимально честное и открытое предоставление сведений о своей деятельности. Действительно, гораздо охотнее заказчики (инвесторы) и страховые компании идут на партнерство с теми подрядчиками, которые не только сумели зарекомендовать себя с наилучшей стороны, но при этом и не боятся открытой конкурентной борьбы с подобными себе организациями, поскольку именно эта борьба и является базисом развития прогрессивных технологий, новых методов строительства, неординарных решений и т.п.

С этой точки зрения понятно согласие строительных компаний на проведение комплексной экспертизы своей деятельности, поскольку у тех организаций, которые в результате подобной экспертизы подтвердили свою надежность, изрядно повышаются шансы получения интересных перспективных заказов, а также плодотворного и длительного сотрудничества со страховыми компаниями на взаимовыгодных условиях.

Лидером таких экспертных организаций на сегодняшний день является Автономная Некоммерческая Организация «**СтройРеестр**», выступающая одним из участников Программы «Надежные организации строительного комплекса», проводимой с 1996 года рядом общественных организаций, государственных учреждений и специализированных экспертных центров в области строительства. Среди них можно назвать и такие, как Экспертный Совет по определению надежности строительных фирм г. Санкт-Петербурга, «Академстройнаука», СБЭЦ «Мосстройэкспертиза» и другие. Основные цели Программы лежат в области выявления наиболее надежных компаний строительной индустрии, их продвижения на рынке строительных услуг и координации их отношений с заказчиками и подрядчиками. Надежность компаний определяется на основании экспертиз их производственно-технической и финансово-хозяйственной деятельности. Таким образом, работа АНО «СтройРеестр» направлена именно на сбор, обработку и анализ информации о строительных компаниях, что, в конечном счете, приводит к наиболее адекватной оценке их деятельности. Получение компанией Сертификата надежности свидетельствует о ее устойчивости на рынке недвижимости и предсказуемости ее действий. Понятно, что для заказчика наличие у строительной компании такого Сертификата означает прямую рекомендацию АНО «СтройРеестр» и фактически избавляет от проблем, связанных с недостатком (или наоборот, избытком) информации.

Работа АНО «СтройРеестр», однако, не ограничивается сертифицированием той или иной фирмы, поскольку это лишь часть Программы. В качестве примеров практического значения упомянутой экспертизы можно привести рекомендации, полученные обратившимися в «СтройРеестр» компаниями, заказчиками и генподрядчиками, в процессе поиска подрядных организации для выполнения различных строительных работ. Подобные обращения – о предоставлений информации по реестру надежных организаций – поступали также и от фирм, специализирующихся на продаже различного оборудования, в том числе климатического. Поступали и неоднократные просьбы о проведении тендеров среди участников Программы «Надежные организации строительного комплекса» на различные подряды. Вот это уже действительно выбор лучшего из лучших.

Нет нужды говорить о том, что все эти организации, сэкономив немало времени и средств на поиске и обработке информации, получили желаемый результат, а строительные компании, принявшие участие в Программе «Надежные организации строительного комплекса», обрели новых заказчиков и партнеров, в том числе и на длительный срок.

Не внакладе остались и страховые компании, доверившиеся рекомендации АНО «СтройРеестр», причем здесь выгода для страховых и строительных организаций была обоюдна, поскольку страховые общества шли на заведомо меньший риск и, как следствие, имели возможность существенно снизить процентную ставку для строительных организаций. В настоящее время экспертная служба «СтройРеестр» и **Восточно-Европейское страховое Агентство** разрабатывают совместную концепцию дальнейшего развития Программы надежности строительных организаций. В частности, Восточно-Европейское страховое Агентство предоставляет сертифицированным строительным компаниям пониженные тарифы страхования строительно-монтажных работ, возводимого объекта, строительной техники и оборудования. При этом наряду со снижением тарифных ставок до 15% Восточно-Европейское страховое Агентство гарантирует разработку комплексной программы страхования по индивидуальным запросам каждой строительной организации, а также оказывает содействие в финансово-кредитной поддержке бизнес-проектов.

Таким образом, можно говорить, наверное, уже не просто о повышении роли экспертной службы в процессе строительства, но также и о том, что в результате опыта взаимодействия экспертной организации со страховыми, строительными и инвестиционными компаниями складывается новая система отношений между всеми участниками строительного процесса, и система эта тем более конструктивна, что нацелена в первую очередь на повышение качества инженерно-строительных объектов и учитывает интересы всех участников отношений.

Залог завершения - страхование, обеспечивающее успешное выполнение контракта на строительство.

**Общая информация по страхованию строительства.**

**Классификация рисков.**

Существует большая вероятность воздействия на строительный процесс различных природных, технологических, организационно - управленческих факторов и других, вызывающих опасность появления разнообразных рисков у всех участников строительства. Международная федерация инженеров - консультантов классифицирует риски подрядных организаций следующим образом: - погодные условия; - отсутствие материальных и трудовых ресурсов для производства работ; - ненадежность оборудования и транспорта, а также систем его эксплуатации; - несогласованность работы руководства и персонала; - плохие почвенные условия; - аварии и просчеты; - инфляция. Кроме того, классифицируются риски, связанные с поведением заказчика, такие как: - поздние внесения изменений в объем работ (против договора, сметы) или отказ от признания непредвиденных работ; - вмешательство в руководство работами; - задержка платежей по сравнению со сроками, установленными в контракте; - другие нарушения договора (позднее освобождение пятна застройки, расселение жильцов и т. п.). Подрядчик с помощью своих консультантов должен оценить степень всех видов риска, свойственных, по его мнению, данному контракту, дать ей денежное выражение и соответствующим образом учесть в цене. Таким образом, цена контракта цена тендера = себестоимость + (прибыль + риск). Многие строительные компании, даже не участвуя в тендерах, страхуют все указанные выше риски или отдельные из них, чтобы обезопасить свои интересы при возникновении неблагоприятных условий. Страхование обеспечивает соблюдение экономических интересов подрядчика, заказчика и третьих лиц, которые могут пострадать от нарушения условий выполнения работ. В современных условиях можно рекомендовать определенные виды страхования в строительной деятельности, основанные на действующем законодательстве.

**Страхованию подлежат следующие виды строительной деятельности:** - разработка градостроительной документации; - топографо - геодезические и картографические работы; - архитектурная деятельность; - выполнение инженерных изысканий; - выполнение проектных работ; - производство строительных материалов, конструкций и изделий. - выполнение строительно - монтажных работ для зданий и сооружений; - инжиниринговые услуги. При данном виде страхования обеспечивается защита имущественных интересов организации при осуществлении ею строительной деятельности в отношении материального ущерба, который может быть нанесен третьим лицам, в том числе заказчикам, потребителям строительной продукции, вследствие ошибок, небрежности при производстве работ.

 **Объектом страхования строительно-монтажных работ является -**стоимость работ, материалов, оборудования, временные здания и сооружения, техника и механизмы. При данном виде страхования покрываются риски: пожар, взрыв, стихийное бедствие, деформация грунтов, небрежность и ошибки при производстве работ, использование дефектных материалов, противоправные действия третьих лиц, кражи. Объектом страхования послепусковых гарантийных обязательств является сданный в эксплуатацию объект. При данном виде страхования покрывается ущерб вследствие недостатков, допущенных при производстве строительно - монтажных работ и пусконаладочных работ. Объектом страхования профессиональной ответственности является гражданская ответственность перед третьими лицами. На основании Приказа министерства строительства РФ от 05.09.96 N17 – 119

 **Перечень документов, оформляемых при заключении договора страхования**

1. Заявление - анкета по страхованию 2. Договор страхования 3. Полис страхования 4. Договор на экспертизу 5. Экспертное заключение на определение стоимости страхового риска.

**Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику следующие документы:**

Заявление - анкету; - договор строительного подряда на проведение СМР; - проектно - сметную документацию и технические правила строительства и эксплуатации объекта и иную документацию; - копию лицензии на право осуществления строительных работ; - другие документы, позволяющие определить страховую стоимость имущества и характеризующие объект страхования.

 **При заключении договора страхования Страхователь обязан**

 сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не могут быть известны Страховщику. При этом существенными могут быть признаны обстоятельства определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе. Страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его фактической стоимости. Договор страхования заключается в письменной форме, при этом между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям: - события, при наступлении которых страховщик обязан выполнять страховое возмещение; - территория, на которую распространяется действие договора страхования; - объект страхования; - страховая сумма; - срок действия договора страхования; - объект страхования; - страховая сумма; - срок действия договора страхования; - период ответственности Страховщика по обязательствам; - размер и порядок уплаты страховой премии; - порядок и сроки выплаты страхового возмещения; - правовые последствия в случае неисполнения либо неподлежащего исполнению сторонами обязательств по договору; - порядок внесения изменений в условия договора страхования; - порядок урегулирования споров между сторонами по договору страхования.

 **Договор страхования прекращается в случаях:**

 а) истечения срока его действия;

 б) исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме;

 в) неуплаты Страхователем страховой премии в установленные договором страхования сроки;

г) ликвидации Страхователя, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством о страховании;

 д) ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством;

 е) принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;

 ж) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации;

 з) в случае требования Страховщика или Страхователя по согласованию сторон.

 Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относится гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая или прекращение в установленном порядке производственной деятельности лицом, застраховавшим риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским Кодексом Российской Федерации, а также, если он ставит Страхователя в худшее положение по сравнению с тем, которое предусмотрено законодательством Российской Федерации или договор заключен после наступления страхового случая или объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда. При недействительности договора страхования каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по нему, если иные последствия недействительности договора не предусмотрены законом.

**Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации. Страховщик обязан:**

 а) ознакомить Страхователя с содержанием страхования; б) при страховом случае произвести выплату страхового возмещения в установленный договором страхования срок; Страхователь обязан: а) уплатить страховую премию в сроки и порядке, установленном договором страхования; б) сообщать Страховщику о существенных изменениях в степени риска в период действия договора страхования, а также о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данных объектов страхования.

**При наступлении страхового случая Страхователь или лицо, в пользу которого заключено страхование, обязаны**:

 1. Незамедлительно, но в любом случае не позднее одних суток (за исключением выходных и праздничных дней), сообщить письменно или иным, указанным в договоре страхования способом, о случившемся Страховщику (его представителю) и в компетентные органы. Несвоевременное уведомление Страховщика о наступлении страхового случая дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение. 2. Принять меры по спасанию и предупреждению дальнейшего повреждения имущества, а также по обеспечению права регрессного иска к виновной стороне, сохранять поврежденное имущество до осмотра представителями Страховщика (аварийными комиссарами) и составления страхового акта (аварийного сертификата). Согласно гражданскому законодательству расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. 3. Предоставлять Страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющую судить о причинах и последствиях страхового случая, характере и размерах причиненного ущерба. 4. Незамедлительно сообщить Страховщику о предъявлении к нему претензии или иска со стороны третьих лиц, представить необходимые сведения и документы. 5. В случае, если Страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица для защиты интересов как Страховщика, так и Страхователя в связи со страховым случаем - выдать доверенность или иные необходимые документы для защиты таких интересов указанным Страховщиком лицам. Страховщик имеет право, но не обязан представлять интересы Страхователя в суде или иным образом осуществлять правовую защиту Страхователя в связи со страховым случаем. Если Страховщик откажется от представления интересов Страхователя в суде, он обязан возместить Страхователю фактические расходы по оплате адвокатов, защищающих его интересы в таких процессах. Такие расходы возмещаются в пределах лимита ответственности, установленного договором страхования. 6. Не выплачивать возмещения, не признавать частично или полностью требования, предъявляемые ему в связи со страховым случает, а также не принимать на себя каких - либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без согласия Страховщика. 7. В той мере, насколько это доступно Страхователю, обеспечить участие Страховщика в осмотре поврежденного имущества и установления размера причиненного вреда третьим лицам. Страхователь может приступить к устранению последствий страхового случая только после осмотра представителями Страховщика поврежденного имущества и места происшествия или после согласования со Страховщиком действий по устранению последствий страхового случая. Представители Страховщика должны иметь свободный доступ к месту страхового случая и к соответствующей документации Страхователя и лиц, в пользу которых заключено страхование, для определения обстоятельств, характера и размера убытка. При наступлении страхового случая Страхователь в срок не более одних суток со дня его наступления представляет Страховщику заявление с описанием причин и обстоятельств наступления страхового случая, размера причиненного ущерба. Перечень законодательных актов и нормативных документов по страхованию в строительстве 1. Гражданский Кодекс Российской Федерации, ч I, ч. II. 2. Приказ Министерства строительства Российской Федерации от 5.09.96 N 17 - 119.

**Кто может быть страхователем и что можно застраховать?**

|  |  |
| --- | --- |
| Кто может быть Страхователем | Юридическое или физическое лицо, выражающее страховой интерес: Строительный подрядчик Заказчик строительства Инвестор |
| Что можно застраховать1,2,3) | строительные работы; монтажные работы; оборудование строительной площадки; строительная техника; объекты, находящиеся на строительной площадке, или в непосредственной близости от нее; расходы по расчистке территории после страхового случая; гражданская ответственность перед третьими лицами; послепусковые гарантийные обязательства. |
| 1) объекты могут быть застрахованы как все одновременно, так и отдельно взятые.2) по одному договору страхования может быть застрахован как отдельно взятый строительный объект, так и целый строительный комплекс или ряд объектов строительства.3) при выполнении СМР могут быть застрахованы полностью СМР по договору подряда или отдельно взятый цикл (этап, очередь) строительства. |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |
| ***Объекты страхования*** | строительно-монтажные работы; материалы; монтируемое оборудование; временные здания и сооружения; строительно-монтажная техника существующая собственность Заказчика на строительной площадке; ответственность перед третьими лицами при проведении строительно-монтажных работ.  |
| ***Страховая защита при*** | пожаре, взрыве, стихийном бедствии (урагане, землетрясении, наводнении, оползне и т.д.;) действии электрического тока (коротком замыкании, атмосферном разряде и др.); ошибках при проведении строительно-монтажных работ; небрежности рабочих, технического персонала; дефектах застрахованных материалов и предметов; падении предметов, разрыва цепей и тросов; злоумышленных действиях третьих лиц; краже материалов и механизмов; ошибках в проектировании.  |

|  |  |
| --- | --- |
| ***Страхование распространяется на время:*** | предварительного складирования производства работ приемки - испытаний сооруженного объекта выполнения подрядчиком послепусковых гарантийных обязательств  |
| ***Факторы, влияющие на размер страхового взноса:*** | ставка страхового взноса рассчитывается индивидуально по каждому объекту и определяется сложностью возводимого объекта  |

**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, иногда штучная, а в строительстве помимо качества работ важно еще и соблюдать определенные сроки. Итак, многие подрядчики встают перед выбором: потратить некоторые средства и застраховать оборудование сегодня, или потерять деньги в результате его отказа завтра. Таким образом, конкретное решение этого вопроса складывается из соотношения объема затрат и расходов. Страхование строительной техники должно быть выгодно прежде всего мелким и средним компаниям. Для гигантов этой индустрии оно пока не настолько актуально, так как в их распоряжении находится большое количество однотипного оборудования, которое при необходимости можно менять без ущерба для строительного процесса. К тому же при наличии большого парка техники страховая премия может быть вполне сопоставима с суммой непредвиденных расходов. 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 стройфирма 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 стройтехнику 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. 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. По большому счету данное покрытие аналогично страхованию "каско" для автомобилей, то есть страховыми являются лишь внешние по отношению к данной технике риски. Внутренние поломки и дефекты не относят к подобным случаями. С другой стороны, любое внешнее повреждение, случайное и неумышленное, является страховым случаем и подпадает под страховое покрытие. 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. Наиболее важен для строительных фирм вопрос страховых тарифов. Следует заметить, что в нашей стране они существенно завышены по сравнению с Западом. А объясняется это, прежде всего, венчурностью данного вида страхования и изношенностью техники. Рыночные тарифы сильно отличаются друг от друга. Так, сумма страхования асфальтоукладчика составит всего 0,4% от его стоимости в год, автомобильного крана - 2,5%. Опыт показывает, что при страховании строительной техники неизбежны мелкие потери, поэтому наличие франшизы - условия, по которому страховщик освобождается от возмещения ущерба, не превышающего определенных размеров, с одной стороны, позволяет снизить стоимость страхования, а с другой стороны, стимулирует страхователя к соблюдению техники безопасности и правил эксплуатации оборудования. Как правило, франшизу устанавливают в процентах от величины убытка (определенную его долю всегда покрывает сама строительная фирма), но обязательно с ограничением абсолютного минимума, а иногда и максимума. Минимальный размер франшизы позволяет освободить страховую компанию от выплат по незначительным убыткам, что удешевляет страховой полис, делая его более привлекательным для страхователя. Максимальную величину франшизы определяют совместно страховая компания и строительная фирма. Стройфирма устанавливает наибольший предел ущерба, который она может оплатить из собственных средств без серьезных для себя последствий, а страховщик в зависимости от названной цифры снижает страховой взнос. Размер франшизы зависит от вида строительной техники и объекта, на котором она используется. Например, при прокладке магистральных трубопроводов франшизы составляют порядка 2,5 тыс. долларов США и выше.  |

**Страхование ответственности перед третьими лицами при строительно-монтажных работах.**

Страхование ответственности перед третьими лицами при строительно-монтажных работах - страхование, согласно которому страховщиком может быть принята на себя ответственность за вред, причиненный личности и имуществу третьих лиц в результате несчастных случаев при производстве строительно-монтажных и пусконаладочных работ и в ходе гарантийного срока эксплуатации. Страхование может быть заключено дополнительно к страхованию строительно-монтажных рисков или страхованию гарантийных обязательств, а также независимо от этих страхований. Расходы в связи с причинением вреда личности или имуществу третьих лиц возмещаются при условии, что ответственность за причинение вреда лежит на лице, в пользу которого заключено страхование.

**Страхование ответственности при производстве проектных, инженерных и других работ –**

вид страхования, в котором страхователями являются проектировщики и устроители шоссейных дорог, канализационных, водопроводных и обогревательных систем, проектировщики строительных мостов, фирмы или лица, ответственные за эксплуатацию пассажирских лифтов и эскалаторов, проектировщики и строители промышленных объектов и жилых домов и т.п. Цель такого страхования состоит в защите интересов третьих лиц, которым может быть причинено телесное повреждение (включая смерть) или вызвана болезнь, а также причинен ущерб имуществу. Страхование исходит из того, что строительство зданий и сооружений в пределах города связано с повышенной опасностью возможного причинения ущерба третьим лицам и их имуществу.

**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 (вспомогательные сооружения, материалы, оборудование и т.п.), а также грунт, на котором она расположена.

**Страхование послепусковых гарантийных обязательств.**

Страхование послепусковых гарантийных обязательств - страхование, по условиям которого страховому покрытию подлежат обязательства по гарантиям, выданным на здания, сооружения, оборудование, которые построены или смонтированы по внешнеэкономическим контрактам в стране нахождения страховщика или фирмами этой страны в других странах.

**Страхование строительства на условиях "под ключ".**

Страхование строительства на условиях "под ключ" - страхование от всех рисков в отношении объектов, где ответственность за строительство, поставку материалов и оборудования возложена на генерального подрядчика и где страхователем выступает одно юридическое лицо: или генеральный подрядчик, или заказчик.

**БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
ПО СТРАХОВАНИЮ СТРОИТЕЛЬНО-МОНТАЖНЫХ РИСКОВ
(% от страховой суммы)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование риска | Тарифная ставка | Примечание |
| 1.Пожар, взрыв, попадание молнии | 0,2-1,5 |   |
| 2.Смерч, буря, ураган, тайфун | 0,001-0,5 | По климатическим данным зоны |
| 3.Сход снежных лавин,оползни,обвалы,сели | 0,002-1,0 | По климатическим данным зоны |
| 4.Наводнение,паводок, ливень,затопление, снегопад | 0,01-0,3 | По климатическим данным зоны |
| 5.Просадка грунта,затопление грунтовыми водами | 0,02-0,6 | На основании инженерно-геологических данных |
| 6.Землетрясение | 0,005-1,0 | В зависимости от сейсмической зоны по 12-бальной шкале |
| 7.Наезд движущейся техники | 0,01-0,5 |   |
| 8.Противоправные действия третьих лиц | 0,2-1,2 |   |
| 9.Хулиганство | 0,1-0,8 |   |
| 10.Падение летательных аппаратов | 0,002-0,003 |   |
| 11.Авария | 0,1-2,0 |   |
| 12.Вода из водопроводной системы | 0,1-0,8 |   |
| 13.Убытки по расчистке территории | 0,05 | В зависимости от страховой суммы |

   Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие или понижающие коэффициенты, исходя из различных обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска. Значение повышающего или понижающего коэффициента не может быть более 1,5.

**Список используемой литературы:**

1. Журнал “Технологии строительства” статья “Страхование строительной техники”.
2. Материалы журнала “Строительная техника и технологии” Киселёва С.О.
3. Предложения по страхованию страховой компании “ИНГВАР”.