



# Инженерное страхование

*Ибрагим ГАБИДУЛИН, кандидат технических наук, доцент,  
директор ООО «Страховой брокер «ДЕДАЛ»*

## *Что это за новый вид страхования?*

Я специально употребил термин «инженерное страхование» (Engineering insurance) или «страхование технических рисков», поскольку требуется уточнение понятия часто используемого в нашей литературе термина «строительно-монтажное страхование» или «страхование строительно-монтажных рисков». Это даст единую методологическую основу для всех участников строительного процесса.

Содержание «инженерного страхования» давно определилось в мировой практике. Оно включает:

- страхование взрыва котлов — Boiler Explosion (BE) Insurance;
- все риски подрядчика — Contractor's All Risks (CAR);
- страхование строительных механизмов и машин — Contractor's Plant and Machinery Insurance (CPM);
- все риски монтажа — Erection All Risks (EAR);
- электронное оборудование — Electronic Equipment (EE);
- страхование неотъемлемых дефектов — Inherent Defects Insurance (IDI);
- страхование поломок машин — Machinery Breakdown (MB) Insurance;
- страхование ответственности перед третьими лицами — Third Party Liability (TPL).

В этой классификации нет понятия строительно-монтажное страхование. В этот вид страхования включаются несколько классов, а именно: CAR, EAR, CPM, TPL. Пока только эти виды страхования частично получили распространение в странах СНГ. Другие виды страхования технических рисков — страхование машин и оборудования от поломок, страхование электронного оборудования и т. п. — еще не получили должного развития.

## *Откуда появился этот термин?*

Начало страхованию технических рисков было положено благодаря широкому внедрению паровых котлов на производстве после технической революции в XIX веке. В 1854 г. была создана Манчестерская Ассоциация пользователей пара (Manchester Steam Users' Association), а в 1858 г. в ответ на техническую потребность были зарегистрированы первые компании по страхованию технических рисков и по страхованию паровых котлов. Вначале страховались только заводские котлы, но постепенно покрытие распространилось и на судовые машины. В 1872 г. появился новый вид — страхование машин от поломки (Machinery Breakdown insurance). Эти виды страхования стали распространяться в других индустриальных странах.

К нач. XX в. появился первый полис страхования, покрывающий потерю прибыли из-за поломок машин. Тогда же возникло страхование монтажа, покрытие локального

монтажа и сборки машин. Полис покрывал только «оговоренные риски» и не защищал от пожара.

С 1920 по 1930 гг. некоторые немецкие и британские компании представили полис для подрядчиков, обеспечивающий страховое покрытие при строительстве зданий и сооружений. В этом виде страхования впервые было использовано понятие «все риски подрядчика» при проведении строительно-монтажных работ. Однако до Второй мировой войны ни один из перечисленных видов страхования не получил широкого развития, и только послевенная реконструкция и развитие стран дали существенный толчок в развитии технических видов страхования.

## *Кто занимается страхованием строительно-монтажных рисков?*

Страхование строительно-монтажных рисков — это очень сложный вид деятельности, который по плечу только отдельным страховщикам. Риски очень велики, премии достаточно маленькие. Здесь нужны подготовленные кадры, профессионалы своего дела. Все эти риски обслуживаются на мировых рынках только брокерскими компаниями, поскольку нужен профессиональный подход к риск-менеджменту и знания в области строительных рисков. Уникальность этих видов страхования подчеркивается ограниченным количеством участников на международном рынке. Количество членов в Международной ассоциации страховщиков машин и оборудования (The International Machinery Insurer's Association — IMIA). В очень солидной мировой организации страховщиков технических рисков объединяются профессионалы всего 20 стран, из каждой страны всего несколько страховых компаний (СК). Например, Россия представлена только двумя крупнейшими компаниями: «Ингосстрах» и «Гефест», которая была принята в эту организацию только в 2004 г. Украину не представляют в этой организации ни одна страховая компания.

Шесть крупнейших перестраховочных компаний мира также являются членами этой мировой ассоциации: Munich Re, Gen Re, Scor, XL Re Europe, Partner Re, Swiss Re.

У нас же этими рисками пробуют заниматься страховые компании, не имеющие ни специалистов, ни соответствующих активов и даже опыта страхования имущества от огневых рисков и других рисков. Многие риски обслуживаются кэптивными компаниями и на рынок не попадают.

Многие СК продолжают страховать строительно-монтажные работы от обычных имущественных рисков — пожара, стихийных бедствий, противоправных действий третьих лиц. Однако на строительной площадке, кроме классических, имеет место большое количество специфических рисков, характерных для данного строительно-

го объекта, которые полностью перечислить практически невозможно. Из-за неадекватных технологий страхования и формулировок страхового договора нередко возникают проблемы при урегулировании ущерба.

Отмечу, знания специалистов строительных профессий в области страхования оставляют желать лучшего. В нашем строительном университете не читают дисциплину страхование. Как же мы можем привнести культуру страхования в строительный бизнес, если в ВУЗах этого профиля не дают основы страхования. Поэтому приходится готовить специалистов для этого вида страхования самим.

Страхование строительно-монтажных рисков в Украине развивается в основном силами крупных иностранных застройщиков, для которых страхование — естественная вещь.

### **Страховые контракты CAR, EAR, CPM, TPL**

Полис CAR покрывает все риски подрядчика или инвестора. Защита может начаться от стадии разработки проекта вплоть до окончания строительства. Возможно также страхование на период гарантии.

Полис обеспечивает защиту следующего имущества: всех материалов, в т. ч. используемых при временных работах; подсобных помещений на строительной площадке; оборудования подрядчика; инструментов работников; зданий и внешних складов; затрат на ликвидацию развалин.

Общими исключениями по такому полису часто являются ошибки в проекте, плане или спецификации.

Полис EAR оформляется также на подрядчика в случае, если монтажные работы превышают объем строительных работ. Исключаются риски изготовителя оборудования (ущерб из-за ошибок в конструкции, материала). Однако в отдельных случаях «риск изготовителя» может быть застрахован за счет увеличения премии, если изготовитель сам выполняет монтаж застрахованных объектов и одновременно является страхователем.

В строительстве используется очень дорогое оборудование, повреждение которого может причинить не только убытки подрядчику, но и простои в деятельности этой организации. Для этой цели и был разработан полис CPM, предназначенный для страхования строительных машин и механизмов, находящихся на строительной площадке.

Есть надежда, что полис CPM в ближайшее время будет востребован строительными и лизинговыми компаниями. Дело в том, что большинство строительных компаний имеют изношенные основные фонды, обновить которые можно будет только через лизинг, поскольку стоимость этого оборудования очень высока.

Полис TPL покрывает ответственность подрядчика или инвестора перед третьими лицами. Исключение: страхование TPL невозможно реализовать отдельно от полисов CAR и EAR.

### **Примеры ущерба за последние годы**

Строительство — очень опасный вид деятельности. Статистика только последних лет показывает, какие убытки может понести подрядчик в процессе работы. Например, в результате пожара в апреле 2007 г. в здании торгового центра в Москве имуществу крупной строительно-девелоперской компании был нанесен значительный ущерб который составил более 8,2 млн руб. Кроме того, компания понесла убытки от перерыва в коммерческой деятельности — около 0,5 млн руб. Российская компания «Ингосстрах» полностью покрыла убытки.

По договору страхования строительно-монтажных работ при возведении защитной дамбы Санкт-Петербурга СК «Русский мир» выплатила 12 млн руб. страховая сумма составила 1,185 млрд руб. А ведь такие же дамбы были разрушены и у нас в Крыму во время недавнего сильного шторма. Но компенсацию выплатило Правительство Украины из своего резерва.

В Киеве дом по ул. Жиланской, 120-Б дал многочисленные трещины из-за застройки по соседству. Застройщик смог оплатить только пять дней проживания жильцов дома в гостинице. Мэрия обещала дать квартиры к концу года. По программе CAR подрядчик смог бы застраховать свою ответственность перед третьими лицами (полис TPL) и в этом случае СК обязана была бы выплатить страховое возмещение жильцам пострадавшего дома.

Интересные данные были опубликованы Международной Ассоциацией IMIA по итогам 2005 г. По полисам CAR, EAR максимальный ущерб был нанесен объектам строительства по причине возгорания с суммарным годовым ущербом, равным \$47 млн. На II месте ущербы по причине использования некачественных материалов и ошибок строителей — \$16 млн. На III месте ущербы из-за ошибок в конструкции — \$15 млн.

Максимальные убытки по одному событию зависят от вида оборудования. Так по итогам 2005 г. самый большой ущерб был зарегистрирован при гражданском строительстве — \$40 млн. На II месте — это ущерб при монтаже электрических машин и механизмов. Максимальный ущерб — \$12 млн.

Мы надеемся, что 14-летний опыт работы компании «Страховой брокер «Дедал» на страховом рынке будет востребован подрядными организациями и инвесторами, учитывая предстоящие строительные работы к открытию чемпионата Европы по футболу в 2012 г.

**ДЕДАЛ**  
Страховой брокер «Дедал»  
Страхование строительно-монтажных рисков

**Полис TPL (Third Party Liability)** - страхование гражданской ответственности от ущербов, нанесенных третьими лицами, в результате производства строительных и монтажных работ.

**Полис EAR (Erection All Risk)** - предусматривает страхование всех рисков монтажа.

**Полис CAR (Contractors All Risks)** - предусматривает покрытие всех рисков, которые могут произойти на строительной площадке.

**Полис CPM (Contractors' PI Plant and Machinery Insurance)** - страхование строительных машин и механизмов на строительной площадке.

[www.dedal.ua](http://www.dedal.ua)