

ИНЖЕНЕРНОЕ СТРАХОВАНИЕ:

защита строительства начиная от проектирования до сдачи объекта

Готовность новых и сложных систем финансирования недавно сделала возможным развитие больших и сложных проектов как в области гражданского строительства, так и в индустриальном секторе. Успешное завершение этих проектов требует не только более сложных методов руководства проектом, но также и более всесторонних схем страхования, обеспечивающих покрытие в непредвиденных ситуациях, могущих поставить под угрозу завершение строительства. CAR и EAR полисы являются теми инструментами, которые и служат для защиты объектов строительства от материальных убытков.

В интервью с директором киевского ООО «Страховой брокер «Дедал», кандидатом технических наук, доцентом И.А.Габидулиным мы продолжаем тему страхования строительных рисков, начатую в №7/2007 нашего журнала.

— **Ибрагим Абдулович, в прошлый раз мы говорили о правовых основах страхования строительных рисков, об основных понятиях, применяемых в этой сфере страхования. В общем, провели небольшой ликбез среди наших читателей. Строительная отрасль продолжает набирать обороты, наверняка будет развиваться и этот вид страхования. Значит, настала пора углублять знания.**

— Вначале я хотел бы уточнить 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. В мировой практике давно употребляется термин «инженерное страхование» (Engineering insurance), или «страхование технических рисков».

Инженерное страхование 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. Только эти виды страхования частично пока получили распространение в странах СНГ. Другие виды страхования технических рисков — страхование машин и оборудования от поломок, страхование электронного оборудования и т.п. — пока не получили должного развития.

— **Откуда появился термин «инженерное страхование»?**

— Начало страхованию технических рисков было положено благодаря широкому внедрению паровых котлов на производстве после технической революции в 19-м веке. В 1854 г. была создана Манчестерская Ассоциация пользователей пара (Manchester Steam Users' Association), а в 1858 г. в ответ на техническую потребность была зарегистрирована первая компания по страхованию технических рисков —

компания по страхованию паровых котлов. В начале страховались только заводские котлы, но постепенно покрытие стало распространяться и на судовые машины. В 1872 г. появился новый вид — страхование машин от поломки (Machinery Breakdown insurance). Страхование от взрыва котлов и машинное страхование стали быстро распространяться в других индустриальных странах.

К началу двадцатого столетия появился первый полис страхования, покрывающий потерю прибыли из-за поломок машин. В то же самое время 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 работах. Однако до Второй мировой войны ни один из перечисленных видов страхования не получил широкого развития, и только послевоенная 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. Давайте посмотрим количество чле-



Повреждения кранов



Опрокидывание кранов

нов в Международной ассоциации страховщиков машин и оборудования (The International Machinery Insurer's Association — IMIA). В этой очень солидной мировой организации страховщиков технических рисков объединяются профессионалы 20 стран, из каждой страны всего несколько страховых компаний. Например, Россия, которая была принята в эту организацию только в 2004 г., представлена только двумя крупнейшими компаниями — «Ингосстрах» и «Гефест». Украину не представляет 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 экзотическими компаниями и на рынок не попадают. А это может привести к дискредитации и в глазах строительных компаний идеи страхования и самого рынка страхования в целом.

Многие страховые компании 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 строительного объекта, которые полностью перечислить практически невозможно. Из-за неадекватных технологий страхования и формулировок страхового договора нередко возникают проблемы при урегулировании ущерба. Недаром международная практика страхования строительно-монтажных рисков предусматривает страховое покрытие не от отдельных рисков, оговоренных в договоре страхования, а от всех рисков, которые могут произойти на строительной площадке.

Мне пришлось выступать на нескольких специализированных конференциях по строительно-монтажной тематике, я убедился, что знания специалистов строительных профессий в области страхования оставляют желать лучшего. Да это и понятно. В нашем строительном университете не читают дисциплину «страхование». Как же мы можем привнести культуру страхования в строительный бизнес, если в профильных вузах не дают основы знаний по этой отрасли? 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. Например, сейчас планирует войти на наш рынок очень крупная французская строительная компания, которая первым делом налаживает контакты с местной брокерской компанией, которая смогла бы представить весь комплекс услуг по размещению ее рисков на рынке.

— **Расскажите, пожалуйста, более подробно, что представляют собой страховые контракты CAR, EAR, CPM, TPL?**

— **По полису CAR** обеспечивается покрытие всех рисков подрядчика, которые могут возникнуть на строительных объектах всех видов, при этом покрываются ущербы строительным работам, оборудованию стройплощадки и/или строительным машинам. Кроме того, предлагается страховая защита и против требований третьих лиц на основе материального и физического ущерба, имеющих связь с проведением строительных работ, по которым страхователь может быть принужден нести ответственность. Если в ходе строительных мероприятий проводится монтаж машин, установок и стальных конструкций, то они могут быть одновременно застрахованы в рамках страхования CAR, однако только тогда, когда преобладает доля строительных работ.

Страховая защита может начаться от стадии разработки проекта и до окончания строительства. Возможно также страхование на период гарантии.

Хотя степень покрытия изменяется в зависимости от страховщика, в общем случае полис обеспечивает защиту следующего имущества:

- ☐ всех материалов, включая используемых при временных работах
- ☐ подсобных помещений на строительной площадке
- ☐ оборудования подрядчика
- ☐ инструментов работников
- ☐ внешних складов
- ☐ зданий
- ☐ затрат на ликвидацию развалин.

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

Полис EAR. По данному полису страховая защита предусматривается при производстве монтажных работ на стройплощадке. Исключаются риски изготовителя, т.е. 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 простои в деятельности этой организации. Для этой цели и был разработан **полис CPM**, предназначенный для страхования строительных машин и механизмов, находящихся на строительной площадке. Договор CPM (Contractors' Plant and Machinery Insurance) может быть заключен в рамках полиса CAR, он означает страхование строительных машин и механизмов на строительной площадке. Этот вид страхования, надеемся, будет востребован лизин-



Огневое воздействие



говыми компаниями, которые специализируются на аренде строительного оборудования. Многие строительные организации начали приобретать в лизинг сложную строительную технику и оборудование (краны, бульдозеры, тяжелые самосвалы, буровые установки для сооружения свай мостов, бетононасосы, бетономесители).

Данный полис предоставляет защиту строительного оборудования, к которым относятся компрессоры, тяжелые подъемные краны, буровые машины, бульдозеры, мощные домкраты, буксировочное оборудование, дорожные бетоноукладчики, экскаваторы, погрузчики, дорожные катки, туннельные буровые машины т.д.

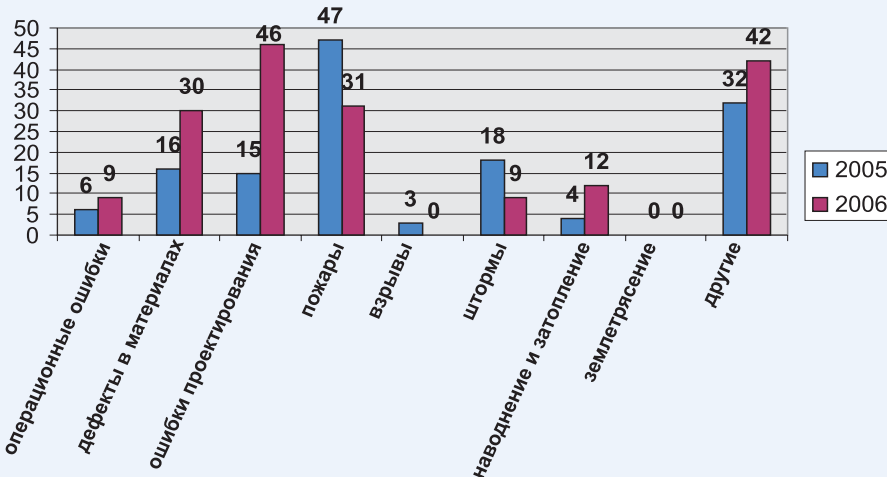
Мы надеемся, что полис СРМ в ближайшее время будет востребован строительными и лизинговыми компаниями. Дело в том, что большинство строительных компаний имеют очень изношенные основные фонды, обновить которые можно будет только через лизинг, поскольку стоимость этого оборудования очень высока. Например, современный башенный кран может стоить несколько млн. грн.

Полис TPL. В рамках полисов CAR/EAR страхования можно обеспечить покрытие по ответственности за ущерб, причиненный третьим лицам. Первоначально страхование строительных рисков компенсировало только материальный ущерб и не включало в себя страхование ответственности за ущерб третьим лицам (TPL). До настоящего времени такое положение сохраняется на некоторых развитых рынках, когда TPL страхование не включается в полис

страхования строительно-монтажных рисков. К этим странам относятся США, Германия, Швейцария и Австрия. При TPL страховании покрывается как физический, так и материальный ущерб третьим лицам.

На протяжении последних 8 лет на Тайване 90% полисов CAR и 70% полисов EAR выпускались с разделом TPL. Это означает, что TPL покрытие, обеспеченное по полисам CAR/EAR, широко используются местными подрядчиками и инвесторами для защиты их от претензий третьих лиц, которые почти всегда неизбежны в период строительства или монтажа. Средняя убыточность по страхованию TPL по полисам CAR и EAR полисам была 92,4% и 157,8% соответственно в течение того же самого периода времени.

Причины убытков по полисам CAR, EAR, Guarantee, US\$ млн.



Разрушения на строящейся линии метрополитена в Сингапуре в апреле 2004 г.

Одна из самых крупных аварий произошла при строительстве 3-й линии метрополитена в Сингапуре. Общая стоимость инвестиций составила 6,7 млрд. сингапурских долларов. Строительство началось в 2001 г., его планировалось завершить в 2010 г. Но 20 апреля 2004 г. произошел обвал двух стен готовой подземной дороги, в результате образовался котлован размером 150 м в длину, 100 м в ширину и 30 м в глубину. В результате была повреждена дорога, высоковольтные кабели, газовые трубы, трубы водоснабжения и многое другое. Общий ущерб составил: по имуществу 25 млн. сингапурских долларов, по разделу TPL полиса CAR — 15 млн. сингапурских долларов. Причем ответственность подрядчика была застрахована только на 10 млн. сингапурских долларов.

Примерно такая же авария, но чуть меньшего масштаба, произошла в Киеве на Московской площади в конце 2006 г., когда обвалились стены котлована на строящейся линии метрополитена. Размеры ущерба неизвестны. Примерно три дня наш офис сидел без интернета и телефонов. Были разрушены и другие инженерные коммуникации. В том числе в образовавшийся котлован упал кран. О числе человеческих жертв тоже неизвестно. А в Харькове 14 августа 2007 г. во время

прокладки труб в траншее глубиной 6, погибло 3 работника водоканала, которых засыпало землей из-за обвала стенок траншеи.

— Можете ли Вы привести еще какие-либо примеры ущербов, которые имели место в последние годы в России и Украине?

— Строительство — очень опасный вид деятельности. Статистика только последних лет показывает, какие убытки может понести подрядчик в процессе работы. Например, российская компания «Ингосстрах» полностью урегулировала убыток, связанный с повреждением здания торгового центра, находящегося в Москве на Дмитровском шоссе. В результате пожара, произошедшего 28 апреля 2007 г., имуществу крупной строительно-девелоперской компании был нанесен значительный ущерб: огнем, продуктами горения, а также в результате тушения были повреждены внутренняя отделка помещений, инженерные системы, системы электроснабжения и электроосвещения на площади около 1 тыс. м². Кроме того, компания понесла убытки от перерыва в коммерческой деятельности. Общая сумма выплаты по страхованию имущества составила более 8,2 млн. рублей, а по страхованию риска убытков от перерыва в коммерческой деятельности — около 0,5 млн. рублей.

Другая российская страховая компания — «Русский мир» — выплатила 12 млн. руб. по договору страхования строительно-монтажных работ при возведении защитной дамбы Санкт-Петербурга. 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 компенсировало убытки правительство Украины из своего резерва.

В Киеве дом по ул. Жилианской 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. Во многих квартирах этого дома был сделан хороший ремонт. В случае страхования по программе CAR подрядчик смог бы застраховать свою ответственность перед третьими лицами (полис TPL). При наступлении такого события страховая компания обязана была бы выплатить страховое возмещение жильцам пострадавшего дома. Этот вид страхования становится очень актуальным, поскольку новое строительство в центре города осуществляется на очень ограниченных размерах выделяемых участков земли с соседствующими другими домами.

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

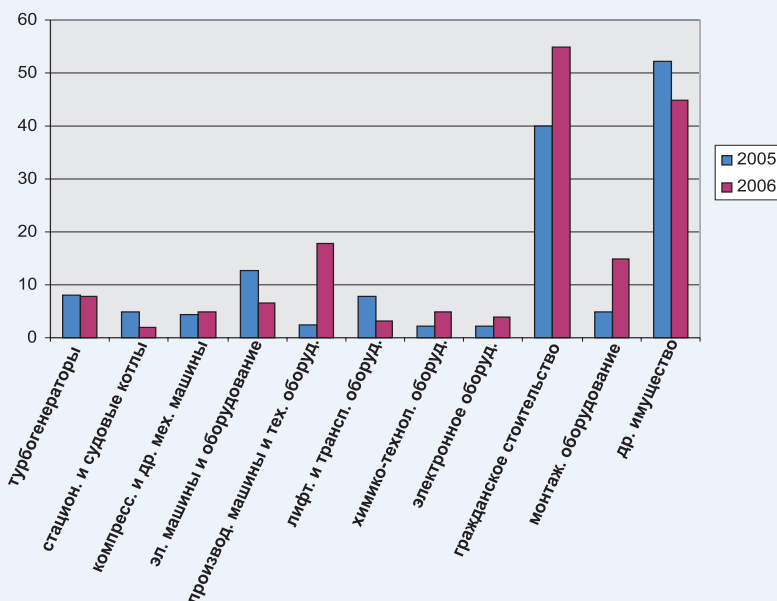
Максимальные убытки по одному событию зависят от вида оборудования. Так, по итогам 2005 г. самый большой ущерб был зарегистрирован при гражданском строительстве — \$40 млн. На втором месте — ущерб при монтаже электрических машин и механизмов. Максимальный ущерб составил \$12 млн.

В целом убыточность в строительстве, по оценке IMIA, в 2003 г. составила 43%, а при строительстве тоннелей — 80%.

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

Интервью вела Т.Г. Герасимова

Самые большие убытки по основным объектам страхования по полисам CAR / EAR / Guarantee за 2005-2006 гг., млн. дол.



Страховой брокер «ДЕДАЛ»

Страхование
строительно-монтажных
рисков

Полис TPL (Third Party Liability) - страхование гражданской ответственности перед третьими лицами, в результате осуществления строительных и монтажных работ.

Полис EAR (Erecton All Risk) - предусматривает страхование от всех рисков монтажа.

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

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

Страховой брокер «ДЕДАЛ» - Ваш адвокат на рынке страхования!

www.dedal.ua

г.Киев, ул.Довнар-Запольского 9/10

тел.8(044)502-69-53