Как нам рассказал Игорь Рыжкин, заместитель руководителя Департамента страхования имущества и технических рисков ООО «Росгосстрах», страхование строительно-монтажных рисков (далее – СМР) известно с 30-х годов прошлого века, однако в России по настоящему массовый интерес к нему проснулся лишь два-три года назад в связи с образованием саморегулируемых организаций в области инженерных изысканий, архитектурно-строительного проектирования, строительства, реконструкции, капитального ремонта объектов капитального строительства (далее – СРО). Тогда в Градостроительном кодексе РФ (далее – ГрК) было установлено условие заключения, в виде альтернативы уплаты части взносов в компенсационный фонд, договоров страхования гражданской (профессиональной) ответственности членов СРО на случай причинения вреда вследствие недостатков выполняемых ими работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства.

В случае причинения вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства, при наличии у лица, выполнившего такие работы, договора страхования гражданской ответственности, которая может наступить в случае причинения вреда вследствие недостатков таких работ, указанный вред возмещается за счет средств, полученных по договору данного страхования, и за счет средств лица, выполнившего такие работы.

В настоящее время правилами саморегулирования практически всех СРО предусмотрено заключение и ежегодное возобновление договоров страхования профессиональной ответственности строителей (безотносительно объектов строительства) за вред третьим лицам, к которым не относятся, в частности, работники страхователя, застрахованные в силу закона.

С включением этого положения в ГрК институт страхования гражданской ответственности членов СРО закономерно стал рассматриваться как элемент системы обеспечения безопасности выполнения строительных работ, наряду с институтом государственного строительного надзора и институтом контроля со стороны саморегулируемых организаций.

Порядок возмещения вреда, предусмотренный в действующей редакции ГрК, предполагает обращение потерпевшего в результате строительной деятельности лица к выявленному им виновнику причинения этого вреда, доказательство чего нередко требует от потерпевшего существенных затрат средств и времени. Следствием такого порядка являются длительный процесс урегулирования убытков и незначительность сумм возмещений вреда, причиненного вследствие недостатков работ членов СРО, в т.ч. по договорам страхования гражданской ответственности.

В целях устранения указанных недостатков при возмещении причиненного вреда с 1 июля 2013 г. Федеральным законом от 28 ноября 2011 г. № 337-ФЗ вводится в действие новый порядок возмещения вреда. В соответствие с ним обязанность возмещение вреда и выплаты предусмотренной компенсации сверх возмещения вреда возлагается на застройщика или на технического заказчика объекта строительства (кроме многоквартирных домов), если соответствующим договором предусмотрена обязанность технического заказчика возместить причиненный вред либо если застройщик или технический заказчик не докажет, что указанные разрушение, повреждение, нарушение возникли вследствие умысла потерпевшего, действий третьих лиц или непреодолимой силы. Причем вышеуказанные лица несут ответственность в период строительства не только в связи с нарушениями требований безопасности при строительстве объекта капитального строительства вследствие недостатков при выполнении ими работ, указанных в установленном перечне, но и любых других выполняемых на этом объекте работ, а также вследствие недостатков (дефектов) используемых при строительстве материалов, изделий, конструкций и монтируемого оборудования, если они привели к разрушению или повреждению объекта незавершенного строительства. В период эксплуатации здания / сооружения обязанность возмещение вреда и выплаты предусмотренной компенсации сверх возмещения вреда возлагается на собственника или концессионера. После возмещения вреда потерпевшим лицам в соответствии с гражданским законодательством и выплаты компенсации сверх возмещения вреда, вышеуказанные лица имеют право обратного требования (регресса) в размере выплаченной потерпевшим лицам суммы к лицам, в результате недостатков работы которых был причинен вред (подрядчикам по договорам на инженерные изыскания, проектирование и строительство; организациям, которые проводили экспертизу результатов инженерных изысканий и проектной документации; Российской Федерации или субъекту Российской Федерации – при положительном заключении органа государственного строительного надзора). Если лица, в результате недостатков работы которых был причинен вред, имели свидетельство СРО о допуске к таким работам, то

застройщик / технический заказчик имеет право регресса также и к СРО. Виновные лица и СРО несут солидарную ответственность перед застройщиком / техническим заказчиком, возместившим вред и выплатившим компенсацию пострадавшим.

На страховщиков, заключивших с застройщиками или техническими заказчиками договоры страхования гражданской ответственности, возлагается обязанность возместить вред в результате разрушения, повреждения объекта капитального строительства либо его части, нарушения требований безопасности при строительстве объекта капитального строительства. На профессиональные объединения страховщиков может быть возложено федеральным законом осуществление пострадавшим лицам и членам их семей компенсационных выплат.

Собственник здания, сооружения, концессионер, застройщик, технический заказчик, которые возместили в соответствии с гражданским законодательством вред, причиненный вследствие разрушения, повреждения здания, сооружения либо части здания или сооружения, объекта незавершенного строительства, нарушения требований безопасности при строительстве объекта капитального строительства, требований к обеспечению безопасной эксплуатации здания, сооружения, и выплатили компенсацию сверх возмещения вреда имеют право обратного требования (регресса) в размере возмещения вреда и выплаты компенсации сверх возмещения вреда к лицу, вследствие недостатков при выполнении работ которых причинен вред, СРО и другим организациям и государству, которые предоставили виновному в причинении вреда лицу соответствующие положительные заключения.

В соответствие с п.1 статьи 965 Гражданского кодекса РФ предусматривается, что если договором имущественного страхования не предусмотрено иное, к страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

Гражданскую ответственность собственника здания, сооружения, концессионера, застройщика или технического заказчика за вред в результате строительства объекта можно застраховать двумя способами: по договорам страхования общей гражданской ответственности при строительстве (ОГОС) и в рамках договоров комбинированного страхования СМР (ГО при СМР), совместно со страхованием материального ущерба объекту строительства. Указанные виды договоров имеют существенные отличия, которые могут повлиять на их выбор.

Если по договорам ОГОС страховая сумма устанавливается, как правило, агрегатной, то по договорам страхования ГО при СМР страховая сумма (лимит страхового возмещения) устанавливается на один страховой случай, т.е. является неагрегатной. Если по договорам ОГОС страхуют, как правило, только одного лица, то по договорам страхования ГО при СМР страхователем может быть застройщик или технический заказчик, а застрахованными лицами – любые поименованные в договоре страхования участники строительного производства, не являющиеся третьими лицами, а также правопреемники застройщика при эксплуатации построенного объекта. Причем по договорам страхования ГО при СМР можно застраховать также «перекрестную ответственность» за вред, причиненный одними субподрядчиками другим. Средства на оплату договора комбинированного страхования СМР закладываются застройщиком в сметы на строительство, т.е. для указанных в договоре застрахованных лиц страхование их гражданской ответственности будет практически бесплатным. Для застройщика, собственника и концессионера же заключение договора комбинированного страхования СМР позволяет обеспечить страховой защитой в период строительства и послепускового гарантийного обслуживания не только их гражданскую ответственность, но объект строительства.

Несмотря на очевидные преимущества для СРО договоров страхования ОГОС и ГО при СМР по сравнению договорами страхования «на годовой основе» гражданской ответственности, которая может наступить в случае причинения вреда вследствие недостатков работ, указанных в утвержденном перечне, в соответствии с действующим законодательством стимулируется заключение лишь последних из указанных договоров. Только при их заключении СРО имеют право снижать своим членам суммы минимальных взносов в компенсационный фонд.

Пока не устранен этот недостаток в законодательстве, очевидно, что страховые организации, заключающие с застройщиками или техническими заказчиками договоры страхования ОГОС или договоры комбинированного страхования СМР, выплатившие страховое возмещение, будут применять свое право требования к СРО, членом которых были лица, причинившие вред третьим лицам вследствие недостатков выполненных ими работ. В результате такой суброгации под угрозой окажутся компенсационные фонды и, соответственно, надежность СРО. Устранить этот недостаток можно, по нашему мнению, только совместными усилиями СРО и российского страхового сообщества.

Страхование СМР относится к наиболее сложным видам страхования, в котором, при отсутствии должного профессионализма, велика вероятность просчетов при заключении договоров, связанных с неверной оценкой рисков и установлением

соответствующих условий страхования. Эти просчеты могут привести не только утрате платежеспособности страховой организации, но и к исключению этого страхования как гарантии защиты компенсационных фондов СРО, что противоречит интересам страхового сообщества. Для того, чтобы не допустить указанной ситуации, назрела необходимость создания профессиональные объединения страховщиков СМР, задачами которого было бы обеспечения гарантий страхового возмещения причиненного в результате строительной деятельности вреда и компенсационных выплат. Подробнее Об этих и других вопросах на семинаре Рыжкина И.И. « Страхование риска ущерба от скрытых дефектов. Новая система возмещения вреда при строительстве ».

Источник: www.wiki-ins.ru, 24.05.12