

При страховании строительно-монтажных рисков (СМР) особое внимание уделяется рискам ущерба объекту строительства вследствие дефектов. Дефектами принято считать отклонения фактических результатов выполняемых при осуществлении строительной деятельности работ от значений параметров принимаемой для реализации модели объекта строительства (проекта) и технических регламентов.

⋮

Причинами дефектов могут быть как ошибки и упущения участников строительной деятельности, так и закономерные и неизбежные естественные явления, вызывающие постепенное накопление дефектов, например, коррозия, усталость, износ, старение и т.п., действия третьих лиц, либо обстоятельства непреодолимой силы.

Дефекты сами по себе не вызывают ущерба объекту строительства, а являются существенными обстоятельствами, приводящими к гибели / повреждению зданий и сооружений в результате нагрузок (механических сил, прилагаемых к строительным конструкциям и (или) основанию здания или сооружения и определяющих их напряженно-деформированное состояние) и воздействий (явлений, вызывающих изменение напряженно-деформированного состояния строительных конструкций и (или) основания здания или сооружения).

Страхование материального ущерба объекту строительства осуществляется не в связи с любыми дефектами, а лишь для тех из них, которые, в силу различных обстоятельств (например, отсутствия соответствующей приборной базы, незаинтересованности контролирующих данный вид деятельности лиц в выявлении дефектов и т.п.) остаются не выявленными на момент наступления ущерба (далее по тексту – скрытых дефектов).

В связи с тем, что страховые организации не могут повлиять на функционирование действующей системы выявления и устранения дефектов, единственной возможностью для страховых организаций избежать крупных страховых выплат является осознанный выбор условий страхования риска ущерба вследствие скрытых дефектов.

Принимая ответственность за чьи-либо дефекты, страховщик, с одной стороны, должен предусматривать страховое возмещение материального ущерба подрядчика вследствие случайных и непредвиденных событий, а с другой стороны, не должен стимулировать некачественную работу бракоделов. Поэтому для того, чтобы не снимать с бракоделов

ответственности за качество их работы, в договорах страхования СМР нередко устанавливают ответственность страховщика только за гибель или повреждение исправной части объекта строительства (косвенный ущерб), оставляя необходимость предусмотреть требование ответственности проектировщика, завода-изготовителя или поставщика за гибель или повреждение только той части объекта строительства, которая была построена по дефектному проектному решению, с использованием дефектных материалов, конструкций или оборудования, с дефектами при строительстве / монтаже в договорах на проектирование, изготовление или в договорах поставки.

Следует различать страхование риска ответственности за причинение вреда третьим лицам лицами в результате скрытых дефектов (недостатков и упущений) в их работе, прямо или косвенно связанной с производством продукции, и страхование риска гибели и повреждения материального результата работы вследствие дефектов, причем не только при выполнении этой работы, но также и вследствие дефектов научно-исследовательских и проектно-конструкторских работ, инженерных изысканий и промышленного производства материалов, деталей, конструкций и оборудования. Если страхование ответственности направлено на обеспечение страхового возмещения третьих лиц при нарушении их имущественных прав товаропроизводителем, то при страховании СМР (имущества) могут быть застрахованы имущественные интересы товаропроизводителей – риска гибели и повреждения материального результата их работы.

Учитывая возможные сложности в реализации права суброгации в связи с риском скрытых дефектов, при страховании СМР предусмотрены варианты условий страхования, изложенные в полисах CAR и EAR «Мюнхенского перестраховочного общества» и в соответствующих оговорках «Мюнхенского перестраховочного общества», Лондонского рынка страхования (London Market Defect Exclusion – DE), и Лондонской группы страховщиков технических рисков (The London Engineering Group – LEG).

Страхование риска скрытых дефектов в соответствии с указанными вариантами осуществляется на основе следующих основных принципов:

– термин «дефект» относится к наличию ошибок как в проекте, чертежах, технических регламентах, так и к дефектам в материалах или при изготовлении; здесь под «изготовлением» имеется в виду заводской дефект имущества как такового, а не дефект, полученный при обработке имущества на стройплощадке или при его

установке, который возмещается по договорам страхования СМР во всех случаях;

– не покрываются гибель или повреждения имущества с целью устранения дефекта ремонтом (например, если вы по проекту на ремонт дома разрушили стену, для того чтобы отремонтировать этот дом, то затраты на ликвидацию и восстановление стены не возмещаются);

– наличие дефекта само по себе не является причиной отнесения данного события к страховому случаю, если следствием дефекта не является гибель / повреждение застрахованного объекта строительства (имущества); но даже если следствием дефекта является гибель / повреждение, то если на момент заключения договора страхования о нем было известно страхователю (выгодоприобретателю), такой ущерб также не подлежит страховому возмещению.

В полисе CAR «Мюнхенского перестраховочного общества» обеспечивается достаточно широкое страховое покрытие дефектов материалов и качества изготовления изделий и конструкций, тогда как ошибки при проектировании входят в состав исключений. Исключение страхового покрытия ошибок в проекте в полисе CAR представляет собой эквивалент оговорки Лондонского рынка страхования DE 1 «Полное исключение дефектов», в которой исключается страховое возмещение гибели или повреждения застрахованного объекта строительства / имущества, вызванные ошибкой в проекте. В части же страхования риска скрытых дефектов материалов и изготовления строительных конструкций он предоставляет значительно более широкое страховое покрытие, эквивалентное страховому покрытию по оговорке DE 4 «Исключение дефектной части имущества»: не возмещается ущерб только составной части застрахованного имущества, которая признана дефектной («бракованной частью»), но обеспечивается покрытие косвенного ущерба любой другой части застрахованного имущества, не имеющей дефектов.

К исключениям из страхового покрытия по полисам CAR и EAR относится также износ, коррозия, окисление, снижение стоимости в результате неиспользования или действия обычных условий. В полисе CAR из страхового покрытия исключаются также внутренние неисправности машин и/или электрического оборудования, возникшие в процессе эксплуатации, или неисправности оборудования строительной площадки и строительных машин.

Для расширения страхового покрытия в полисе CAR «Мюнхенского перестраховочного общества» может быть применена оговорка 115 «Риск проектировщика», применение которой обеспечивает страховое покрытие как ошибок в проекте, так и применения дефектных материалов или изготовленных с низким качеством изделий и конструкций.

При страховании машин и оборудования, находящихся в процессе испытаний, из условий страхового возмещения по полису CAR вместо исключения риска для дефектной части объекта строительства, в соответствии с оговоркой 100 «Испытания машин и оборудования», применяется исключение убытков в результате применения некачественного материала или отливки, низкого качества выполнения работ, кроме ошибок в процессе монтажа; однако если испытаниям подвергаются машины / оборудование, бывшие в употреблении, то действие страхования в отношении таких машин / оборудования в соответствии с договором страхования прекращается немедленно с момента начала их испытаний.

Кроме указанных оговорок DE 1 и DE 4 Лондонский рынок страхования рекомендует для применения также следующие оговорки.

1. Оговорка DE 2: Исключение расширенного дефектного состояния.

«Не возмещается ущерб (а) застрахованному объекту строительства / имуществу, находящемуся в дефектном состоянии, или (б) части имущества, из состава (а), на которое опирается (а) или которое обеспечивает устойчивость для (а). Однако при этом обеспечивается страховое покрытие ущерба имуществу, не находящемуся в дефектном состоянии, но погибшему или поврежденному вследствие гибели или повреждения имущества, находящегося в дефектном состоянии (косвенный ущерб)».

2. Оговорка DE 3: Исключение ограниченных дефектных условий.

«Не возмещается ущерб застрахованному объекту строительства / имуществу, не находящемуся в дефектном состоянии полностью или частично; обеспечивается покрытие косвенного ущерба любому другому имуществу, не имеющему дефектов».

3. Оговорка DE 5: Исключение исправления дефекта.

«Возмещается весь ущерб застрахованному объекту строительства / имуществу, за исключением дополнительных затрат на улучшение первоначального проекта, материала и т.д.».

В отличие от полиса CAR «Мюнхенского перестраховочного общества» в полисе EAR обеспечивается страховое покрытие нового и не всегда достаточно опробованного оборудования. В этой ситуации риск дефектов оборудования не меньше риска дефектов в проекте, поэтому при страховании эти риски рассматриваются как единые.

Важно отметить также, что полис EAR обеспечивает страховое покрытие рисков испытаний и ввода объекта строительства в эксплуатацию – это существенное отличие рисков CAR от рисков EAR – ведь именно на этих этапах наиболее велика вероятность гибели или повреждения в результате ошибки в проекте, дефекта материала или изготовления.

В части ошибок в проекте, дефекта материала или изготовления полис EAR обеспечивает покрытие, эквивалентное DE 1. Оговорка 200 «Риск изготовителя» увеличивает страховое покрытие косвенного ущерба, эквивалентное DE 4 (косвенные потери любых частей застрахованного имущества, не имеющих дефектов).

Оговорка 200 отличается от DE 4 лишь одним важным обстоятельством, которое зачастую упускают из вида: последний пункт Оговорки 200 исключает любые затраты, «которые страхователь понес бы по устранению первоначального дефекта, если такой дефект был обнаружен до наступления потерь или повреждений». Эти «затраты» могут представлять собой разницу между небольшим покрытием (или отсутствием покрытия) и существенными потерями, что иллюстрируется нижеследующим примером.

Если одна из лопастей газовой турбины ломается вследствие ошибки в проекте или дефекта материала, при этом другим лопастям были нанесены серьезные повреждения, то в полис EAR необходимо включать Оговорку 200. С Оговоркой 200 косвенный ущерб другим лопастям полностью возмещается. Однако не следует забывать, что для ремонта лопастей необходимо затратить значительные суммы,

сопоставимые со стоимостью новой турбины на разборку и повторную сборку турбины. Если бы дефект лопасти был обнаружен и устранен до наступления потерь, эти расходы все равно потребовались бы. При применении Оговорки 200 затраты на разборку и сборку турбины не возмещаются.

В то же время, при применении DE 4, которое не содержит такого исключения, были бы возмещены все затраты (включая разборку и сборку), за исключением только дефектной лопасти.

Для полиса EAR, в соответствии с оговоркой 203 «Исключение бывших в эксплуатации машин и оборудования», может быть предусмотрено исключение из страхового покрытия риска гибели / повреждения застрахованных единиц машин и оборудования, ранее бывших в эксплуатации:

- в связи с их предшествующей эксплуатацией;
- в связи с их разборкой (если разборка не была включена в страховое покрытие);
- в отношении любых неметаллических деталей.

Ведущие страховщики монтажных рисков, входящие в состав Лондонской группы страховщиков технических рисков (The London Engineering Group – LEG) в 1995 г. одобрили и в дальнейшем модифицировали следующие условия страхового покрытия риска скрытых дефектов, применяемые, в основном, для полисов EAR.

1. Оговорка LEG 1/96 «Ненадлежащий» дефект»:

«Не подлежат страховому возмещению гибель или повреждение застрахованного объекта строительства / имущества, вызванные ненадлежащим качеством изготовления или ненадлежащим проектированием, а также износом или нормальной эксплуатацией;

однако настоящее исключение ограничивается лишь частью непосредственно поврежденного застрахованного имущества и не распространяется на другие его части, погибшие или поврежденные вследствие этого дефекта».

2. Оговорка LEG 2/96 «Последствия»:

«Не подлежат страховому возмещению любые расходы, связанные с заменой или ремонтом застрахованного объекта строительства / имущества, ставшего дефектным (некачественным) в результате брака (дефекта), ошибки или упущения, допущенных при проектировании, подготовке проектной и рабочей документации или при наличии дефекта материала или вследствие низкого качества работ.

Однако если любая часть застрахованного объекта строительства / имущества, содержащая такой дефект, погибает или повреждается, исключению подлежит только та часть расходов, которая связана с заменой или ремонтом дефектного имущества, которые понес бы страхователь, если бы осуществлял их непосредственно перед наступлением страхового случая».

3. Оговорка LEG 3/96 «Улучшения»:

«Не подлежат страховому возмещению любые расходы, связанные с заменой или ремонтом застрахованного объекта строительства / имущества, ставшего дефектным (некачественным) в результате брака (дефекта), ошибки или упущения, допущенных при проектировании, подготовке проектной и рабочей документации или при наличии дефекта материала или вследствие низкого качества работ.

Если гибель или повреждение застрахованного объекта строительства / имущества вызвана таким дефектом, то из суммы возмещения подлежат исключению только дополнительные расходы, не предусмотренные изначальным проектом, а именно вызванные необходимостью применения дополнительных (иных) материалов, проведения дополнительных строительных (монтажных) работ, работ по проектированию, подготовке документации».

Варианты страхового возмещения ущерба исправной и дефектной частям объекта строительства и иного застрахованного имущества в период строительства / монтажа можно предусмотреть на основе стандартных полисов и вышеуказанных оговорок (таб. 1).

Таблица 1. Условия страхового возмещения ущерба при гибели / повреждении объекта в результате различных видов дефектов в период строительства

Дефекты	Возмещаемые убытки	Стандартный полис	
		Страхование строительства CAR	Страхование монтажа EAR
Дефекты при изысканиях и проектировании	Дефектная часть объекта	= -	= -
	Исправная часть объекта	= -	= -
Дефекты при изготовлении на заводе	Дефектная часть объекта	= -	= -
	Исправная часть объекта	+ -	= -
Дефекты при строительстве / монтаже	Дефектная часть объекта	= -	+ -
	Исправная часть объекта	+ -	+ -
Дефекты, возникшие в связи с предшествующей эксплуатацией	Монтируемые машины и оборудование	+ -	+ -

Данный документ является частью пакета документов, предоставляемого в рамках программы страхования риска материального ущерба объекта строительства от скрытых дефектов (далее - Программа).

Дефекты	Стандартный договор			CAR 003	CAR 004	EAR 201
	Страхование строительства CAR	Страхование монтажа EAR				
Дефекты при изысканиях и проектировании	=	=		=	=	=
Дефекты при изготовлении на заводе	=	=		=	=	=
Дефекты при выполнении СМР	=	=		=	±	+/-
Дефекты при выполнении послепусковых гарантийных обязательств	=	=		±	±	+/-

Данный документ является частью пакета документов, предоставляемого в рамках программы страхования риска материального ущерба объекта строительства от скрытых дефектов (далее - Программа).

[«Страхование риска ущерба от скрытых дефектов при строительстве»](#)

. Ознакомьтесь с программой семинара и оставьте заявку на участие Вы сможете пройдя по ссылке.

Рыжкин И.И., заместитель руководителя Департамента страхования имущества и технических рисков ООО «Росгосстрах»