

Разработанный Всероссийским союзом страховщиков проект внутреннего стандарта «Условия страхования строительно-монтажных работ и гражданской ответственности перед третьими лицами при проведении строительно-монтажных работ» призван решить, как минимум, две задачи. Во-первых, расширить возможности взаимодействия страховщиков со строительной индустрией, во-вторых — обеспечить доверие отрасли к страховым продуктам за счет их прозрачности и качества. Подробнее о новом стандарте рассказала Светлана Гусар, вице-президент Всероссийского союза страховщиков.

Современные страховые технологии: ВСС как саморегулируемая организация вправе создавать внутренние стандарты, которые служат своего рода знаком качества. В чем актуальность стандарта СМР?

Светлана Гусар: Строительство — значимый сектор российской экономики, где есть ресурсы для развития рынка страхования. Расширение присутствия страхования в значимых экономических системах — одно из ключевых направлений принятой в 2018 году ВСС Стратегии развития страховой отрасли, что означает и повышение защищенности граждан и хозяйствующих субъектов, и расширение возможности для привлечения инвестиций.

Для развития присутствия страхования в строительной отрасли Стратегия предусматривает решение нескольких задач. Первая — восстановить в смете на

строительство объектов за счет бюджетных средств расходы на страхование. Но для этого потребуется установить прозрачный механизм страхования, который исключит злоупотребления при заключении таких договоров. Вторая — проработка вопроса о внедрении страхования скрытых дефектов.

Рабочая группа по страхованию в сфере строительства по решению Президиума ВСС с сентября 2019 года разрабатывала проект внутреннего стандарта «Условия страхования строительно-монтажных работ и гражданской ответственности перед третьими лицами при проведении строительно-монтажных работ». В своей работе мы ориентировались, безусловно, на Стратегию и обеспечение возможности предложить строительному рынку действительно прозрачные условия взаимодействия.

ССТ: В России была практика включения расходов на страхование в сметную документацию. Чем может быть полезен Стандарт?

С. Г.: Действительно, до 2014 года в сметных нормативах, которые применялись при определении сметной стоимости объектов капитального строительства, были предусмотрены расходы на покрытие затрат строительных организаций на добровольное страхование работников и имущества, в том числе строительных рисков. При введении в действие новой Методики определения стоимости строительной продукции на территории Российской Федерации эти расходы были исключены¹.

Причиной такого решения стала необходимость сокращения затрат при строительстве объектов, в первую очередь, за счет средств государственного и муниципального бюджетов. Кроме того, подход к страхованию был несистемным, а некоторые страховщики использовали недобросовестные практики.

Сегодня общие рамки страхования СМР регулируют Гражданский кодекс РФ, Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и ряд других федеральных законов и нормативных актов. При этом, каждая страховая компания самостоятельно разрабатывает условия страхования СМР на основе полисов страхования подрядчика от всех рисков (САR) и страхования монтажных работ от всех рисков (ЕАR) ведущих игроков на международном рынке страхования СМР.

Преимущество внутреннего стандарта ВСС в том, что он обеспечивает единый подход, включая терминологию, порядок заключения договоров, определения ущерба и страховых выплат. Создаются условия для снижения количества спорных положений, в том числе благодаря прора-



Светлана Гусар Вице-президент ВСС

ботке необходимых и экономически целесообразных страховых рисков и учтенным на этапе согласования всех предъявляемых требований.

В практике ВСС уже есть успешно действующий Стандарт страхования риска ответственности за нарушение членами СРО условий договора подряда на выполнение инженерных изысканий, на подготовку проектной документации, договора строительного подряда, заключенных с использованием конкурентных способов заключения договоров, и финансовых рисков, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения договора подряда с использованием конкурентных способов заключения договоров. Единообразие в таких случаях помогает формировать прозрачные условия, повышать доверие к страховым инструментам, плюс — использовать лучшие отечественные и мировые практики.

¹ Приказ Минстроя России от 16.06.2014 № 294/пр «О внесении изменений в Постановление Государственного комитета Российской Федерации по строительству и жилищно-коммунальному комплексу от 05.03.2004 № 15/1 «Об утверждении и введении в действие Методики определения стоимости строительной продукции на территории Российской Федерации».



ССТ: Насколько благоприятна ситуация для внедрения Стандарта с точки зрения позиции регулятора и профильных ведомств?

С. Г.: Мы считаем, что регулятор и Минстрой России поддержат подход, который мы использовали в Стандарте, потому что он позволит учесть позицию заинтересованных ведомств, а также последние изменения в законодательстве.

Банк России в 2018 году изменил порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам² и установил для обеспечения гарантии завершения строительства от заемщика-застройщика заключение договора страхования СМР на весь срок строительства. При этом уровень кредитоспособности заемщика-застройщика поставлен в зависимость от условий договора страхования, в том числе от соотношения страховой суммы по договору страхования и размера кредитного лимита.

В марте 2019 года ВСС обратился в Банк России с просьбой дать разъяснения касательно применения механизма страхования в соответствии с новым порядком. Если коротко, то суть ответа состоит в том, что действующее законодательство не устанавливает какие-либо конкретные требования к страхованию СМР, а ВСС обладает полномочиями по регулированию отношений между членами СРО и их клиентами с помощью внутренних стандартов.

В свою очередь Минстрой России в январе этого года утвердил типовые государственные и муниципальные контракты на выполнение проектных и изыскательских работ, а также на строительство и реконструкцию капитальных объектов. Сроки утверждения типовых документов были сдвинуты на полгода — нужно было учесть новые правила госконтрактов и закупок. Но теперь по предложению членов Рабочей группы появилась

возможность распространить внутренний стандарт по страхованию СМР и на госконтракты при строительстве.

Предпосылки для поддержки со стороны профильных ведомств и банковского сектора есть. Теперь важно пригласить к конструктивному содержательному обсуждению Стандарта все заинтересованные стороны.

ССТ: Расскажите более подробно о самом Стандарте.

С. Г.: Как я уже говорила, Стандарт — это единообразные для всех участников рынка условия страхования, отражающие лучшие российские и международные практики.

Мы предлагаем распространить его действие на объекты, строительство которых ведется с использованием счета эскроу, и предусматриваем два типа покрытия страхование строительно-монтажных работ и страхование гражданской ответственности перед третьими лицами. В этих границах Стандарт закрепит такие основные понятия, как страхователь, выгодоприобретатель, страховой риск, страховой случай, объект страхования. Кроме того, документ определит события, являющиеся причинами возникновения страховых случаев и исключения из страхового покрытия, включая оговорки, порядок установления лимитов страхового возмещения, наличие франшизы и т. д.

ССТ: На каком этапе сейчас находится разработка Стандарта и какие еще преимущества он даст страховщикам?

С. Г.: Рабочая группа по страхованию в сфере строительства, созданная при Комитете ВСС по имущественному страхованию юридических лиц, тщательно обсудила все предложения, учла замечания участников рынка. В декабре 2019 года была подготовлена редакция проекта Стандарта, которая уже направлена на рассмотрение

 $^{^2}$ Указание Банка России от 26 декабря 2018 года № 5043-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

ЦЕЛЬ РАЗРАБОТКИ ВНУТРЕННЕГО СТАНДАРТА ВСС ПО СТРАХОВАНИЮ СМР (бюджетные средства и счета-эскроу)

Как работал рынок ранее? 16.06.2014 Приказ необходимость недобросовестные Минстроя России несистемный подход сокращения практики (исключил расходы к страхованию расходов бюджета страховщиков на страхование СМР из сметы) Предлагается:

- Единый подход (термины, порядок заключения договора, определения ущерба и страховой выплаты)
- Стандарт страхования («знак качества»), согласованный с заинтересованными ведомствами
- Использование готового страхового продукта, в котором учтены все предъявляемые требования
- Гарантия выплат при страховом случае меньше спорных положений
- Формирование прозрачности рынка
- Повышение уровня защиты потребителя
- Возможность сбора статистики для расчета убыточности и корректировки тарифов (внутри СК)
- Обязателен для исполнения членами ВСС

ПРОЕКТ ВНУТРЕННЕГО СТАНДАРТА СМР И ГО ПЕРЕД ТРЕТЬИМИ ЛИЦАМИ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ СМР



в НОСТРОЙ, Банк России и Минстрой России. По итогам предложений и замечаний, если таковые поступят, мы доработаем проект Стандарта и будем готовы вынести на широкое обсуждение.

После утверждения внутреннего стандарта мы подготовим при необходимости предложения, касающиеся мер воздействия за несоблюдение членами ВСС требований документа, а также форму статистической отчетности.

Что касается преимуществ, на мой взгляд, они очевидны. Мы продолжаем развивать культуру страхования в целом и создаем прозрачную инфраструктуру рынка страхования СМР. Чем выше ответственность страховщиков, качество сервиса и уровня защиты потребителя услуг, тем выше уровень доверия между страховым сообществом и строительным сектором, и тем лучше условия для роста сборов по страхованию СМР.