

# БЮДЖЕТ ПЛАТИТ ДВАЖДЫ

Ошибок при проектировании и строительстве избежать нельзя, но можно их застраховать. Руководитель отдела страхования финансовых рисков AIG Владимир Кремер считает, что в бюджетах должны быть заложены расходы на страхование ответственности проектировщиков и строительно-монтажные работы — тогда не придется платить за чужие ошибки при строительстве из государственной казны.

**Современные страховые технологии:** Страхование ответственности проектировщиков — есть ли здесь сугубо российская специфика?

**Владимир Кремер:** Россия не сильно отличается от мира в целом. Все крупные объекты строительства (а мы планируем рассматривать проекты стоимостью свыше 50 млн долларов) проектируются и строятся в соответствии с мировыми стандартами. При их постройке часто привлекаются международные строительные компании. Мы часто видим запросы на страхование российских объектов из Кореи, Китая или Италии, то есть тех стран, откуда приезжают подрядчики.

Мы занимаемся этим видом страхования по всему миру и являемся одним из ключевых участников рынка. У нас огромный опыт по урегулированию страховых случаев в Европе и мире. Ежегодно мы закрываем около 1000 заявленных убытков по всему миру, в частности, в 2014 году мы оплатили убытков на общую сумму свыше 100 млн долларов США.

**ССТ:** Когда наступает ответственность проектировщика?

**В. К.:** Для признания случая страховым нужно наличие двух факторов: неверное действие, которое приводит к ущербу, и ущерб, нанесенный третьим лицам. В этом случае возникает право требования. Как только происходит какое-то повреждение,

или признаки потенциально-го повреждения, или разрушения, например, появление трещин на элементах конструкции, на объект направляются эксперты, которые выясняют, какая ошибка к этому привела и как можно минимизировать потенциальный ущерб.

Оплата услуг экспертов — одна из самых дорогостоящих составляющих расходов, покрываемых страхованием. Особенно, если привлекаются эксперты международных компаний. В большинстве случаев ошибки проектирования проявляются в первые годы эксплуатации объектов, еще в гарантийный период. Страхование ответственности проектировщиков как раз и покрывает расходы на устранение недочётов

Мы занимаемся этим видом страхования по всему миру и являемся одним из ключевых участников рынка.

проекта. Оно нужно проектировочным организациям, чтобы не оплачивать необходимые исправления и дополнения конструкции из своего кармана. Конечно, бывают ситуации, в которых достаточно осуществить перепроектирование собственными силами, но бывает и так, что исправление ошибки включает в себя стоимость существенных улучшений

объекта, а это уже могут быть многомиллионные затраты.

**ССТ:** Страхование ответственности компенсирует только стоимость исправления чертежей проекта или также включает в себя стоимость дополнительных строительных работ?

**В. К.:** Цель этого вида страхования заключается в том, чтобы исправить ситуацию, то есть, например, оплатить все расходы по улучшению конструкции. Но без полиса страхования строительно-монтажных работ новый объект не построить — эти два полиса должны дополнять друг друга. Строительно-монтажный полис включает покрытие ущерба построенному объекту (иногда он расширяется и на ущерб, нанесённый построенному объекту и по вине проектировщика). А страхование ответственности проектировщика покрывает дополнительные убытки на необходимые улучшения проекта для полноценного функционирования. Простой пример для наглядности: для того чтобы здание стояло, необходимо четыре колонны, а проектировщик посчитал, что нужно только три. После постройки здание разрушилось. В данной ситуации строительно-монтажный полис оплачивает восстановление трех колонн, а полис страхования ответственности проектировщика оплачивает стоимость проектирования и постройки четвертой колонны.

Ответственности генподрядчика и проектировщика

очень часто пересекаются, поскольку некоторые элементы проектирования находятся и в ведении генподрядчика тоже. Отчасти поэтому мы и пришли к необходимости того, чтобы полис страхования ответственности проектировщика покрывал весь объект и всех проектных подрядчиков и субподрядчиков, занятых на проекте. Мы никогда не беремся за страхование ответственности какого-то одного проектировщика в проекте, и нашим обязательным условием является отказ от перекрестной ответственности между проектировщиками.

**ССТ:** Насколько такой продукт востребован в России?

**В. К.:** Это очень молодое направление. Мы провели несколько презентационных мероприятий для брокеров, но еще не осуществляем полномасштабных продаж. И, тем не менее, в течение прошедшего, 2015 года мы уже получили внушительное количество запросов.

**ССТ:** Специалисты по пожарной безопасности достаточно открыто говорят о том, что 80 % пожаров происходят из-за ошибок проектировщиков, 15 % — из-за ошибок строителей и 5 % — из-за неправильной эксплуатации здания. И надо сказать, что наше законодательство не предусматривает ответственности за потерю имущества — главное и единственное требование эвакуации людей.

**В. К.:** Это на самом деле так, и в этом случае везет и нам, и нашим клиентам. Но, чтобы было понятно, как работает полис, приведу такой пример: в офисе из-за недочетов системы вентиляции и кондиционирования в части помещений сотрудники страдают от духоты и жары, а в другой части мёрзнут. Администрация компании-арендатора жалуется

Страхование ответственности... нужно проектировочным организациям, чтобы не оплачивать необходимые исправления и дополнения конструкции из своего кармана.

собственнику бизнес-центра, он указывает на проблему проектировщику. Тот находит свою ошибку — и уже на этом этапе полис страхования ответственности проектировщика может вступить в силу. То есть не обязательно, чтобы произошел реальный ущерб. Если ошибка выявлена экспертно, не обязательно ждать катастрофы, чтобы ее исправлять. Сама экспертиза, привлечение дополнительных субподрядчиков и прочее — все это уже покрывается полисом.

Когда речь идет об огромном проекте, то возникает риск огромного ущерба. Поэтому, в первую очередь, заинтересованы в данном виде страхования должны быть собственники бизнеса.

**ССТ:** Если при реконструкции здания меняется его

назначение: например, был завод — стал культурно-развлекательный центр, такие проекты тоже страхуются?

**В. К.:** Такие проекты несут повышенные риски по сравнению с обычным строительством, но мы бы хотели с ними работать. В «красной зоне» у нас, собственно, только нефтяные платформы, а по всем остальным

проектам, даже с атомными станциями, мы готовы обсуждать условия и заключать договор страхования.

**ССТ:** Как считается ущерб?

**В. К.:** В этом виде страхования все зависит от правильной оценки экспертов.

**ССТ:** Кто привлекает экспертов?

**В. К.:** Как правило, экспертов привлекаем мы.

**ССТ:** Но разве не возникает вопроса об ангажированности такой экспертизы?

**В. К.:** Поскольку речь идет о страховании ответственности, то экспертиза и оценка ущерба, причем, в основном, потенциального, направлена на то, чтобы предотвратить требование. Если мы провели неправиль-

ную экспертизу, то потом последует требование, и нам придется осуществить по нему выплаты. То есть мы, как говорится, в одной лодке с застрахованным.

**ССТ: А насколько сложно заключить договор?**

**В. К.:** Самое сложное — понять, кто за что отвечает. Всего есть две самые популярные схемы осуществления проекта. Первая, это когда заказчик нанимает генподрядчика, а тот уже несет ответственность и за строительство, и за проектирование, нанимая субподрядчиков. То есть заказчик делегирует всю ответственность по этому проекту генподрядчику, который и будет являться страхователем по полису страхования ответственности проектировщика.

Вторая ситуация — когда заказчик сам нанимает и строительного подрядчика, и проектировщика. В этом случае страхователем может быть главный проектировщик.

Если заказчик в соответствии с законом или договором будет нести ответственность за своих партнеров, которых он нанял, то тогда полис можно расширить, чтобы он покрывал и его риски тоже.

**ССТ: Когда заказчиком является бюджетная организация, бюджет может получить какую-то компенсацию?**

**В. К.:** В нашей практике имеется хороший пример: в одной западноевропейской

стране был построен путепровод, скользящие опоры которого не обеспечивали необходимое расширение и сжатие моста. В результате появились трещины, сооружение начало разрушаться. Было установлено, что расчеты допусков этих скользящих опор произведены неправильно. Полис покрыл работы по исправлению, включая замену скользящих опор, а также затраты на организацию дорожного движения на период реконструкции. Таким образом местные власти получили компенсацию не только возникших дополнительных эксплуатационных затрат моста, но и косвенно связанных с ними затрат на обустройство объезда и т. п.

**ССТ: А как выбирается лимит ответственности?**

**В. К.:** Чаще всего это договоренность между проектировщиком, который понимает, с чем он может столкнуться, и страховщиком, у которого есть значительная собственная емкость. Франшизы используются и могут быть очень высокими. Например, по проекту строительства атомной станции мы не согласимся на франшизу меньше, чем 1 млн долларов.

**ССТ: Подошли к самому интересному — и сколько это стоит?**

**В. К.:** Тут все очень зависит от индивидуальных параметров объекта. В общем и целом, это достаточно дорогое страхование. Здесь

премия редко опускается ниже 200–300 тыс. долларов за лимит 5–10 млн долларов США. Связано это, в первую очередь, с масштабом ответственности.

**ССТ: Это платится из остатков чистой прибыли?**

**В. К.:** Увы, ничего другого не изобретено. Только страхование имущества не подпадает под это правило. Пока законодательство не учитывает того, что страхование — это не возможность сократить налогооблагаемую базу, а реальный риск-менеджмент и защита бизнеса.

**ССТ: Ошибки при проектировании были, есть и будут. Если объект строится за счет средств федерального бюджета, и ответственность не застрахована, то исправление ошибки еще раз покрывается за счет федерального бюджета?**

**В. К.:** Так и есть. Я еще хочу заметить, что случаи, при которых объект доходит до завершения с тем же бюджетом, с которым был запланирован, крайне редки. Но превышение бюджета — не страховой случай ошибки проектировщика. На самом деле, это случай злоупотребления, когда проектировщик осознанно занижает цену для того, чтобы выиграть заказ — такие вещи мы не страхуем.

**ССТ: Что же должно измениться, чтобы страхование ответственности проектировщиков вошло в практику?**



**В. К.:** Очень много факторов. Надо, чтобы и сами государственные органы поняли, что использовать страхование и дешевле, и правильнее. И должна поменяться система ответственности, она должна стать более прозрачной, должны стать более эффективными механизмы судебной практики для получения всего объема финансового, в том числе и косвенного, убытка. Если брать ситуацию с госбюджетом, то даже с учетом того, что за страховку подрядчик должен платить из прибыли, для государства это будет выгоднее.

Например, случай, произошедший с мостом в стране

ближнего зарубежья — мост рухнул во время строительства из-за ошибки при проектировании опалубки. Возникли дополнительные затраты, связанные с необходимостью расчистки места строительства, доработки проекта, а также потери, связанные с тем, что объект не был пущен в срок.

Если общая стоимость строительства была около 200 млн долларов США, то с учетом дополнительных затрат в связи с указанной ошибкой дополнительные расходы на строительство возросли на 20–30 млн долларов США, не считая убытков, которые могут воз-

никнуть в связи с задержкой пуска объекта. Например, дорога, которая проходит по такому мосту, платная, или такая дорога соединяет производственные предприятия, или городским властям пришлось потратить средства на устройство объездных путей для того, чтобы справиться с ухудшившимся трафиком.

При этом все такие расходы могли бы быть покрыты по полисам страхования ответственности проектировщика и строй-монтажных рисков.





Таким образом, не менее 20 млн долларов США могли бы быть сэкономлены для бюджета при наличии полисов страхования.



## СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПРОЕКТИРОВЩИКА ПО ОДНОМУ ПРОЕКТУ Single Project Professional Indemnity

- Единая страховая защита для всех участников строительного проекта (архитекторов, инженеров, проектировщиков и сертифицированных инженеров-геодезистов)
- Страхование продолжается до 10 лет после ввода объекта в эксплуатацию
- Возмещение расходов на конструктивные улучшения объекта

Хотите узнать больше? Обращайтесь в отдел финансовых рисков ЗАО «АИГ».

 [www.aig.ru](http://www.aig.ru)  
 [www.facebook.com/aig.russia](https://www.facebook.com/aig.russia)  
 [www.twitter.com/aig\\_russia](https://www.twitter.com/aig_russia)  
 [reception.moscow@aig.com](mailto:reception.moscow@aig.com)  
(495) 935 8950, (812) 449 4761



ЗАО «АИГ»  
Лицензии ЦБ РФ СЛ № 3947, СИ № 3947,  
ОС № 3947-03, ОС № 3947-04, ПС № 3947  
от 17 апреля 2015 года  
©2016 American International Group Inc.  
Все права защищены





## СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ

### ЗАЩИТА БЛИЗКИХ ПЛЮС

Новый продукт СК «Сбербанк страхование жизни» «Защита близких ПЛЮС» позволяет клиенту защитить своих близких и родных на случай переломов, ожогов, тяжелых ран и обморожений. Продукт предусматривает несколько программ страхования: страхование детей от 2 до 50 лет, страхование супругов от 18 до 70 лет, страхование родителей до 70 лет, а также страхование внуков от 2 до 30 лет.

При заключении договора клиенту необходимо указать свои персональные данные как страхователя и категорию страхуемых близких, что и является главным преимуществом продукта, поскольку он не требует персонализации застрахованных лиц: застрахованы будут все лица, попадающие в выбранную категорию и соответствующие возрастным ограничениям. Что же касается страхователя, им может выступить любой человек старше 18 лет.

Срок действия полиса — 5 лет. Сумма страховой защиты в 600 тыс. рублей допускает два варианта платежей: ежегодный (4 990 рублей) и ежемесячный (499 рублей). Выбирая сумму в 200 тыс. рублей, клиенту доступно осуществление только ежегодных платежей в размере 1 990 рублей. Для удобства оплаты очередных платежей при оформлении договора возможно подключение услуги автоматического платежа.

## СПУТНИК ДЕТСТВА



Страховая программа «Спутник детства» от компании МетЛайф «покрывает» несчастные случаи, травмы, заболевания и имеет усиленную защиту на случай 20 наиболее часто встречающихся и характерных именно для детей критических заболеваний (доброкачественные и злокачественные опухоли; заболевания, требующие операций на сердце или пересадки жизненно важных органов; диабет, полиомиелит, менингит и др.).

Ребенка можно застраховать с первых дней жизни. К достоинствам программы относится ее гибкость — родители сами выбирают наполнение и стоимость полиса. Кроме того, в программе есть опции, суть которых — помочь клиенту при серьезных заболеваниях или критических состояниях.

«Телемедицина» позволяет проверить диагноз и метод лечения, получив дистанционную медицинскую консультацию у специалистов лучших зарубежных медицинских центров. По мнению экспертов, подобное «второе мнение» — залог успеха в лечении: в 15 % случаев диагноз изменяется, а в 71 % предлагается более эффективный план терапии.

Опция «Медицинский консерж» предполагает помощь в организации и координации всех этапов лечения, начиная от выбора профильной клиники в России, США или Германии и заканчивая экспертным контролем счетов, бронированием гостиницы и авиабилетов.

## КОРОБКА С ПОДАРКОМ



Страховая компания «ИСК Евро-Полис» и один из крупнейших операторов систем пультовой охраны в России «ГОЛЬФСТРИМ охранные системы» разработали новый продукт по страхованию и охране квартир и загородных домов «Двойная защита».

Уникальная услуга «два в одном» позволяет максимально полно обезопасить жилье: полис обеспечивает комплексной страховой защитой конструктивные элементы помещения, отделку, имущество владельца и его ответственность перед третьими лицами. Кроме того, в стоимость программы входит установка современной охранной системы, гарантирующей наибольшую сохранность имущества владельца. «ГОЛЬФСТРИМ охранные системы» защищает от проникновений и нападений, помогает предотвратить задымления, протечки воды и утечки газа. Кроме того, в комплекте бесплатно предоставляется мобильное приложение ГОЛЬФСТРИМ. Лимит ответственности страховщика по продукту для квартир при этом составляет 10 млн рублей.

«Двойная защита» будет интересна владельцам жилой недвижимости, которые уделяют внимание сохранности своего имущества. Сочетание страховой защиты и профилактики возможных угроз позволяет значительно повысить уровень защищенности клиента. При этом для квартиры стоимость охранного оборудования и его установки бесплатна, а для загородного дома составляет 9 990 рублей.

Программа предусматривает возможность выплаты страховой премии ежемесячно, равными платежами.