



Марина Зюганова

Член Комитета ВСС по имущественному страхованию юридических лиц, управляющий директор департамента имущественных видов страхования Группы «Ренессанс страхование»

СТАНДАРТ ОТ НЕДОБРОСОВЕСТНОГО ДЕМПИНГА

Комитет ВСС по имущественному страхованию юридических лиц видит своей задачей принципиальное изменение роли страховой отрасли в процессе строительства. Эта задача решается через тщательную проработку Стандартов страхования разных видов рисков. Член Комитета, управляющий директор департамента имущественных видов страхования Группы «Ренессанс страхование» Марина Зюганова рассказала в своем интервью, с какими трудностями приходится сталкиваться в этой деятельности.

Современные страховые технологии: Почему возникла необходимость разрабаты- вать именно этот Стандарт?

Марина Зюганова: К нам поступил за-прос от профессионального сообщества — Ассоциации «Национальное объединение строителей» (НОСТРОЙ) и Союза проектировщиков (НОПРИЗ). Они хотели, чтобы страховщики могли страховать финансовые риски за неисполнение договора. Законодательная возможность страховать такие риски есть. Для строительных СРО была важна защита на тот случай, если компания — член этой организации нарушит свои обязательства по контрактам, и СРО придется производить выплату из компенсационного фонда.

ССТ: Почему эта тема стала актуальной?

М. З.: Строители в своей деятельности часто рискуют сдать объект не в срок или не с тем качеством. В стандартном покрытии о возмещении вреда такие риски являются исключением, так как это ответственность по договору, а стандартное страхование подразумевает страхование ответственности перед третьими лицами.

Первоначально страховое сообщество очень скептически отнеслось к этой инициативе, так как для этого вида страхования просчитать убыточность очень трудно и во многом поэтому невозможно найти перестрахование на западном рынке. Поэтому с этим видом работает ограниченное количество компаний с большим собственным удержанием, которые могут большой объем ответственности держать на себе, не перестраховывая.

ССТ: Как проходила работа над Стандартом?

М. З.: Перед нами стояла задача, с одной стороны, понять, что готов предложить строителям страховой рынок. С другой стороны, нужно было разобраться в том, какую защиту хочет получить сообщество строителей. А потом найти «золотую середину» между возможностями страхов-



Решением Президиума ВСС от 13.07.2018 утвержден внутренний стандарт Всероссийского союза страховщиков «Стандарт страхования риска ответственности за нарушения членами саморегулируемой организации 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, заключенного с использованием конкурентных способов заключения договоров».

щиков и желаниями страхователей. Страховой рынок хотел предложить продукт с понятными и четкими исключениями. То есть страховать последствия случайных, внезапных и непредвиденных событий, а не волеизъявления нерадивых страхователей: не хочу — и не делаю.

Сложность заключалась еще в том, что сам риск был непрозрачным. Каждый страховщик понимал объем ответственности и факторы, влияющие на степень риска по-своему. Действующих договоров в этой области немного, практики недостаточно. Но у страховщиков была практика страхования ответственности по муниципальным контрактам, с очень похожим покрытием. Страховщики предложили четкий перечень исключений из страхового покрытия. Именно он отмечает все искусственно созданные ситуации.

ССТ: Какие аспекты страховой защиты были важны для заказчика?

М. З.: Для них было очень важно, чтобы страховщики страховали ответственность по договору, а также возмещали расходы по дополнительным взносам в компенсационный фонд СРО. Нам нужно было привязать

Заказчику Стандарт также понятен. Национальные объединения строителей и проектировщиков подтвердили качество разработанного продукта. Нам удалось исключить все зоны с неопределенностью рисков.

риск к ответственности за причинение вреда, а также к конкретному объекту строительства. В итоге мы договорились о комплексном договоре с двумя секциями.

ССТ: Что внедрение этого Стандарта даст страховщикам?

М. З.: Все страховщики теперь понимают продукт одинаково. Мы защитили их от излишней траты времени, ушедшего на переговорный процесс с клиентами. Страховщики теперь действуют в рамках Стандарта.

Заказчику Стандарт также понятен. Национальные объединения строителей и проектировщиков подтвердили качество разработанного продукта. Нам удалось исключить все зоны с неопределенностью рисков. Теперь, когда мы увидим действующие договоры и судебную практику, сможем корректировать Стандарт.

Мы дали страховому рынку защиту от недобросовестного демпинга. Раньше страховщики действовали в соответствии с законодательством, но каждый — в рамках своего продукта. Они теряли клиентов, так как всегда находился кто-то из страховщиков, кто постоянно сужал страховое покрытие и предлагал все меньший страховой взнос. Клиент на свой страх и риск, из желания экономии заключал договор и не получал выплаты. При этом риски банкротства у страховщика также были неоправданно велики. Сейчас, договорившись о фиксированном страховом покрытии, мы защитили добросовестных участников рынка.

ССТ: Как Стандарт способствует повышению прозрачности рынка?

М. З.: Это первый Стандарт, по которому закреплена исключительно «пообъектная» система страхования — т. е. в отношении каждого договора строительного подряда должен проходить индивидуальный андеррайтинг и заключаться отдельный договор страхования. Помимо этого, после принятия Стандарта мы разработали формы обязательной отчетности. Теперь страховщики могут увидеть, что собой представляет этот рынок в целом, могут ориентироваться и принимать решения. Раньше такой информации в целом по рынку не было.

Кроме того, Президиумом ВСС приняты очень жесткие санкции за неисполнение Стандарта. Например, за заключение договоров страхования на годовой основе, что напрямую противоречит «пообъектной» системе, закрепленной Стандартом, влечет наложение штрафа в размере 40 тысяч рублей или в размере 100 % страховой премии по договору страхования, если страховая премия по нему составляет более 40 тысяч рублей. Ранее аналогичные договоры страхования заключали на годовой основе практически без андеррайтинга — очень сложно было контролировать корректность предоставленной страхователем информации: ведет подрядчик строительство или нет, сколько у него объектов и какой они сложности. Это, в том числе, приводило к банкротству страховщиков, расцвету серых схем, изменению сути страховой защиты. Введением Стандарта мы такой подход изменили. Уже в процессе согласования документа страховщики стали обращать внимание на то, что практика заключения годовых договоров пошла на убыль. Сейчас о ней ничего не слышно.

ССТ: Как введение Стандарта способствует росту отрасли?

М. З.: Задача роста на рынке добровольного страхования не решается с помощью стандартизации — она лишь частично этому способствует. Комитет начинает ра-

ботать в тех направлениях, где необходимо создать качественный страховой продукт, за который будет не стыдно, и который, в свою очередь, сможет убрать нездоровую демпинговую конкуренцию.

При выборе направлений деятельности у Комитета есть два маячка — проблемы страховщиков при взаимодействии с рынком и потребности внешних заказчиков. Еще один фактор выбора направления работы Комитета — анализ ошибок, из-за которых сворачивались те или иные направления страхования. Например, когда мы изучили, что послужило причиной исключения из сметной стоимости строительно-монтажных работ, то увидели, что основная причина была в «серых» схемах. Страховщики зачастую становились заложниками ситуации: страховщик, который не принимал определенные риски по определенной цене, вообще не мог участвовать в рынке. У рынка не было стандарта покрытия: пожар, стихийные бедствия — это базовое покрытие, ошибки при проектировании — дополнительное покрытие, а страхование косвенных убытков, договорных обязательств — исключение из покрытия.

Сейчас мы работаем над стандартом страхования строительно-монтажных рисков, чтобы затем обсуждать покрытие, предлагаемое в рамках этого стандарта с потенциальными страхователями. С учетом наличия опыта по выработке первого стандарта, разработка второго у нас прошла гораздо быстрее — мы на финальной стадии согласования страхового покрытия в соответствующей рабочей группе Комитета.

ССТ: Какие продукты у вас в плане до конца года?

М. З.: Наша задача — изучить международный опыт, оценить роль страховщика как финансового гаранта и контролера, сигнальный элемент проблем, которые могут возникать на тех или иных этапах строительства.

Мы занимаемся анализом того, как принципиально изменить участие страховой

отрасли в процессе строительства. Первый стандарт по страхованию финансовой ответственности готов. Второй стандарт по страхованию строительно-монтажных рисков мы в ближайшее время завершим.

Еще одно направление — страхование скрытых дефектов объектов строительства — на этапе определения основных принципов и подходов. Этот продукт будет очень полезен подрядчикам, так как позволит не замораживать от 5 до 10 % стоимости контракта на исправление скрытых дефектов и проведение гарантийных работ. В условиях ограниченных финансовых возможностей подрядных организаций это может оказаться для них большим подспорьем. Продукт, безусловно, будет полезен инвесторам, так как защитит их от случаев, когда по завершению строительства выявляются скрытые дефекты, допущенные при строительстве, а подрядной организации уже не существует. Для страховщиков это тоже будет новым, интересным и многообещающим полем деятельности, поскольку позволит совместить функцию как предупреждения, так и возмещения убытков, так как договоры страхования скрытых дефектов заключаются только при условии обязательной многократной предстраховой экспертизы как этапа проектирования, так и этапа строительства объекта.

Задача роста на рынке добровольного страхования не решается с помощью стандартизации — она лишь частично этому способствует. Комитет начинает работать в тех направлениях, где необходимо создать качественный страховой продукт, за который будет не стыдно.