



СТРАХОВОЙ БРОКЕР

СТРАХОВАНИЕ ТЕХНИЧЕСКИХ РИСКОВ

РАЗВИВАЕТСЯ ВМЕСТЕ СО СТРОИТЕЛЬСТВОМ



Рассказывает Ибрагим Габидулин,
директор
ООО «Страховой брокер
«ДЕДАЛ»



Под термином «страхование технических рисков» подразумеваются несколько видов страхования: страхование строительномонтажных рисков, страхование машин от поломок, страхование электронного оборудования, потеря прибыли и другие. В странах СНГ наибольшей популярностью пользуется пока только страхование строительномонтажных рисков. Другие виды страхования технических рисков — страхование машин и оборудования от поломок, страхование электронного оборудования — страхование будущего.

Почему перспективны строительномонтажные риски?

Перспективы развития страхования строительномонтажных рисков велики. В первую очередь потому, что в настоящее время активно создаются закрытые паевые инвестиционные фонды недвижимости, а их пайщики, чтобы обеспечить защиту своих имущественных интересов, обращаются за помощью к страхованию.

Строительномонтажное страхование — это высокоспециализированный вид страхования. Оно не терпит шаблонов, ведь отрасли промышленности — разнообразны, а сооружаемые объекты очень непохожи даже в пределах одной отрасли: здания станций и линий метрополитена имеют свои индивидуальные особенности, которые требуют детальной оценки риска на конкретной территории. И потому подход к тому или иному риску унифицировать практически невозможно. Кроме того, строительномонтажные риски затрагивают весь международный страховой рынок: строительномонтажные операции, по страховым суммам — наиболее крупные. Ведь речь идет о страховании многомиллионных контрактов. И потому в развитых странах страховщики уже давно часть строительного процесса — они являются участниками и страхуют риски на этапах проектирования, подрядных работ и эксплуатации, обеспечивают экономическую защиту всем участникам строительного комплекса. В Украине, несмотря на строительный бум, страхование строительномонтажных рисков пока не нашло широкого применения. Это связано как с низкой страховой культурой строительных организаций, так и с менталитетом граждан, которые живут по принципу: «пока жареный петух не клюнет».

Цель этой статьи — дать нужную информацию о возможных путях переложения рисков, которые возникают при строительных работах, на плечи страховых компаний.

Трудности страхового договора

К сожалению, в Украине очень мало страховых компаний, специализирующихся на страховании технических и других рисков в строительстве, которые имеют капитальные наработки в этом направлении и облигаторные договоры перестрахования таких рисков. Недостаточный уровень профессионализма многих страховщиков, нехватка статистических данных, незна-

ние методологий в этих наиболее наукоемких видах страхования — одна из важнейших проблем этого сектора страхового рынка в Украине, особенно в регионах. И, в первую очередь, это затрагивает интересы строительных компаний.

Другая особенность этого страхования: при строительном-монтажном страховании риски могут быть огромными, а страховые премии, как правило, невелики. И потому многие украинские страховые компании стараются не работать на этом рынке. К тому же многие строительном-монтажные риски страхуют кэптивные страховые компании и на свободный рынок они не поступают. В настоящий момент страхование строительном-монтажных рисков развивается, в основном, за счет сил крупных иностранных застройщиков, для которых страхование любых рисков — дело привычное.

Тогда как многие украинские страховые компании все еще страхуют строительном-монтажные работы от обычных имущественных рисков — пожара, стихийных бедствий, противоправных действий третьих лиц. Но на строительной площадке, кроме классических рисков, есть очень много специфических рисков, которые характерны для данного строительного объекта, и их полностью перечислить практически невозможно. А из-за неадекватных технологий страхования и формулировок страхового договора нередко возникают проблемы при урегулировании ущербов.

Риски CAR

Не случайно международная практика страхования строительных рисков предусматривает страховое покрытие не от отдельных рисков, которые оговорены в договоре страхования, а от всех рисков, которые могут про-

изойти на строительной площадке. Именно такой полис, заключенный на условиях CAR (Contractors All Risks), может обеспечить по настоящему эффективную защиту сооружаемого объекта от строительных рисков. По данному полису исключаются риски проектировщика (ущерб из-за ошибок в проекте). Как правило, страхование CAR начинается с приемки строительной площадки или после разгрузки застрахованных предметов на стройплощадке, и заканчивается сдачей или пробным пуском готового строительного сооружения. Если в ходе строительных мероприятий проводится монтаж машин, установок и стальных конструкций, то они могут быть одновременно застрахованы в рамках страхования CAR, однако только тогда, когда будет преобладать доля строительных работ. Если на практике дело обстоит иначе, то для монтажной части может быть заключен полис EAR — страхование всех рисков монтажа (erection all risk).

В рамках полиса CAR может быть заключен договор CPM (Contractors' Plant and Machinery Insurance), он означает — страхование строительных машин и механизмов на строительной площадке. Этот вид страхования, надеемся, будет востребован лизинговыми компаниями, которые специализируются на аренде строительного оборудования, это единственный путь для строительных компаний обновить устаревшие и изношенные основные фонды. Многие строительные организации начали приобретать в лизинг сложную строительную технику и оборудование (краны, бульдозеры, тяжелые самосвалы, буровые установки для сооружения свай мостов, бетононасосы, бетоносмесители).

По полису страхования EAR страховая защита предусматривается при производстве монтажных работ на стройплощадке. Исключаются риски изготовителя, т.е. ущерб из-за ошибок в конструкции, материала. Однако, в отдельных случаях «риск изготовителя» может быть застрахован



за счет увеличения премии, если изготовитель сам выполняет монтаж застрахованных объектов и одновременно является страхователем.

В дополнение к этим трем видам полисов (CAR, EAR, CPM) могут быть заключены договоры страхования гражданской ответственности от ущербов, нанесенных третьим лицам, в результате производства строительных и монтажных работ (Third Party Liability, TPL). В Киеве и на территории Украины было немало случаев падения кранов, пожаров, взрывов, в результате которых был нанесен ущерб третьим лицам.

Международная ассоциация страховщиков технических рисков

Для обмена опытом в области страхования технических рисков еще в 1968 году была основана Международная ассоциация страховщиков машин и оборудования (The International Machinery Insurer's Association — IMIA). Позже она была преобразована в Международную ассоциацию страховщиков технических рисков. В состав IMIA входят Национальные ассоциации страховщиков, крупнейшие страховые и перестраховочные компании из 20 стран мира, на которые приходится большая часть мирового сбора премии по техническим рискам: Австралия, Австрия, Дания, Канада, Финляндия, Франция, Германия, Великобритания, Израиль, Италия, Япония, Нидерланды, Россия, ЮАР, Испания, Швеция, Тайвань, Турция, Швейцария и США. Чтобы оценить масштабы деятельности этой организации, достаточно отметить, что суммарный объем премии по договорам страхования технических рисков, которая была собрана членами IMIA в 2003 году, составил более 6,1 млрд. USD. Россию в этой авторитетной организации представляют только две компании: «Ингосстрах» и «Гэфест». Украину не представляет никто.

Членство в Ассоциации дает доступ к уникальной информации, которая базируется на международном опыте в области страхования технических рисков, в частности, по андеррайтингу и урегулированию убытков. Ведь IMIA — это единственная в мире некоммерческая организация, в задачи которой входит проведение исследований в области страховых технологий, причин и последствий ущербов, мероприятий по предотвращению ущерба и контроля над рисками, изменений в способах технического обслуживания механического оборудования.

Краткие исторические этапы развития технического страхования

Начало страхования технических рисков было положено во времена широкого внедрения паровых котлов на производстве после технической революции в 19-м веке. В 1854 году была создана Манчестерская Ассоциация пользователей пара (Manchester Steam Users' Association), а в 1958 г., в ответ на техническую потребность, была зарегистрирована первая компания по страхованию технических рисков — компания по страхованию паровых котлов. В начале страховались только заводские котлы, но постепенно покрытие стало распространяться и на суда. Страхование машин, известное сегодня как страхование машин от поломки (Machinery Breakdown insurance), появилось в 1872 году. Страхование от взрыва котлов и машинное страхование стало быстро распространяться в других индустриальных странах.

К началу двадцатого столетия появился первый полис страхования, покрывающий потерю прибыли из-за поломок машин. В то же самое время возникло страхование монтажа, покрытие локального монтажа и сборки машин. Полис покрывал только «оговоренные риски» и не защищал от пожара.

С 1920 по 1930 гг. некоторые немецкие и британские компании представили полис для подрядчиков, обеспечивающий страховое покрытие при строительстве зданий и сооружений. В этом виде страхования впервые было использовано понятие «все риски подрядчика» при проведении строительно-монтажных работ. Однако до Второй Мировой Войны ни один из перечисленных видов страхования не получил широкого развития, и только послевоенная реконструкция и развитие стран дали существенный толчок в развитии технических видов страхования.

О страховании технических рисков в цифрах

По данным Международной Ассоциации Страховщиков Технических Рисков (IMIA) во всем мире, только в 2003 году, по застрахованным объектам общий объем ущербов составил \$206.5 млн., в том числе (млн. дол.) от:

пожаров — 25,58;

взрывов — 2,65;

штормов — 7,11;

наводнений и затоплений — 21,42;

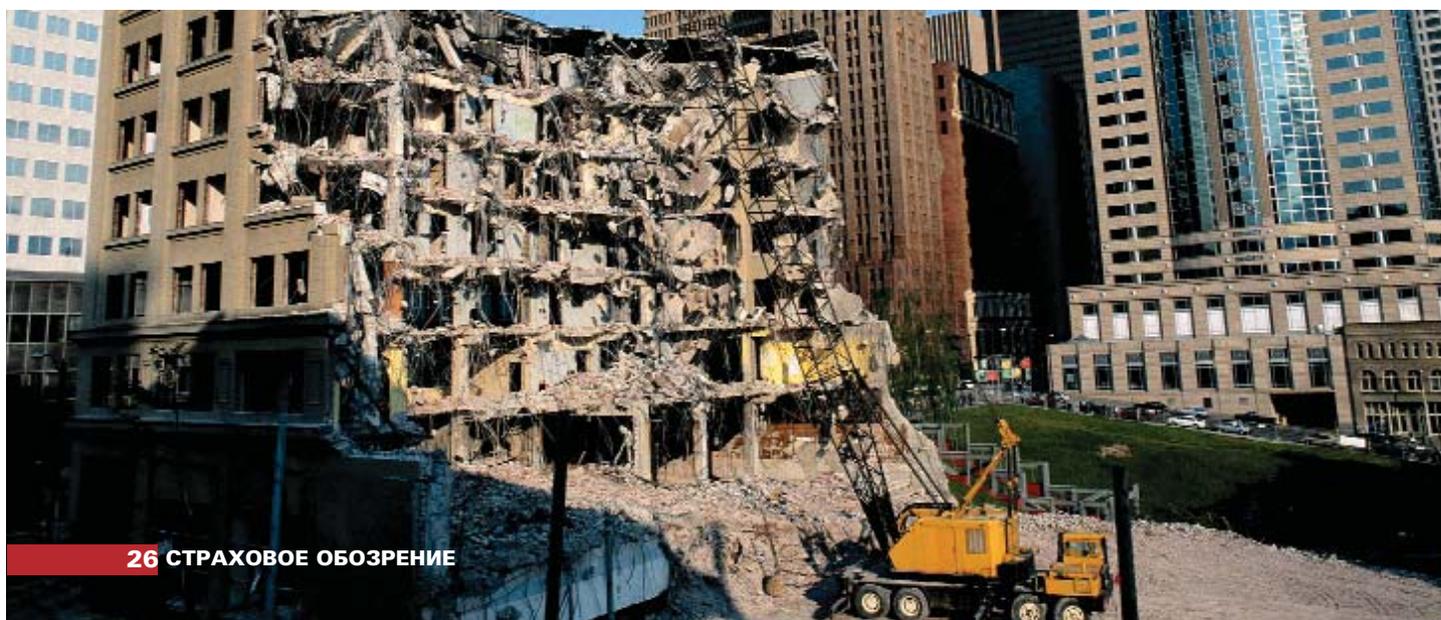
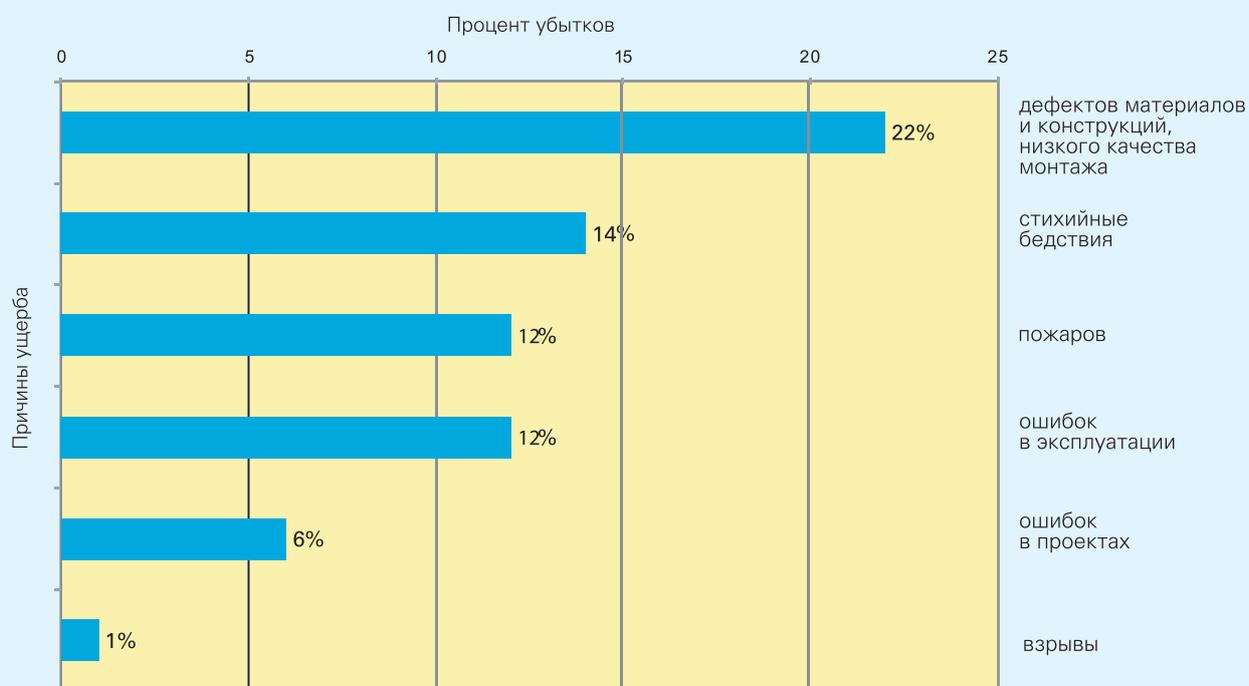
дефектов материалов и конструкций, низкого качества монтажа — 46,14;

ошибок в проектах — 11,65;

ошибок в эксплуатации — 24,76;

других причин — 67,25.

Дефекты материалов и конструкций, а также низкое качество монтажа — основные причины ущербов в строительстве



Убыточность по договорам в строительстве за 2003 год составила 43.3%, а по страхованию строительства тоннелей превысила 80%. По данным руководителя надзорного органа строительства России, который выступил на конференции в Одессе в 2007 году, число жертв на каждую тысячу кранов составило, в среднем по России, 334 человека. Падения кранов наблюдалось и в Киеве. Этот вид страхования с каждым годом становится все актуальнее, так как новые строительные объекты нередко находятся в центре города на очень небольших участках земли и по соседству с другими домами. Вот только один пример. Дом по ул. Жилианской 120-Б дал многочисленные трещины из-за застройки по соседству. А ведь многие жильцы этого дома сделали в своих квартирах хороший ремонт! Но жить в доме стало опасно, и жильцов выселили. Увы, застройщик смог оплатить лишь пять дней проживания жильцов дома в гостинице, а мэрия обещает дать квартиры пострадавшим только к концу года. А если бы подрядчик имел

программу страхования CAR, его ответственность перед третьими лицами была бы застрахована. И при наступлении страхового события страховая компания обязана была бы выплатить страховое возмещение жильцам пострадавшего дома. А вот и другой случай. В Харькове 14 августа 2007 года, во время прокладки труб в траншее глубиной 6 метров, погибло 3 работника водоканала. Их засыпало землей из-за обвала стенок траншеи. А ведь и эти риски можно предусмотреть и переложить на плечи страховых компаний.

Страховой брокер «Дедал» работает на страховом рынке более 14 лет. Мы предлагаем профессиональный подход к риск-менеджменту каждой конкретной строительной компании. Мы будем рады предложить свой профессиональный опыт в страховании и перестраховании строительных рисков украинских компаний, а также страховании строительной техники, которая передается в лизинг.



СТРАХОВОЙ БРОКЕР

Страховой брокер «Дедал»

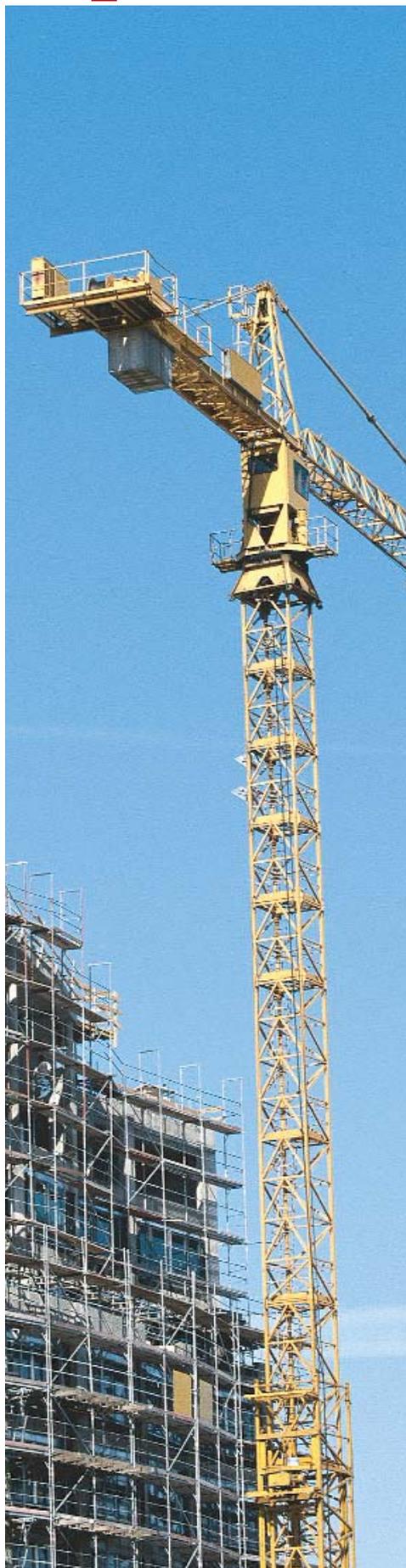
Мы предлагаем профессиональный подход и опыт в страховании строительного-монтажных рисков, а также строительной техники, передаваемой в лизинг.



Уверенность без забот!

тел.: 8 (044) 502 69 53

www.dedal.ua



Engineering insurance

Engineering insurance is the insurance industry which uses as a collective term to describe various types of policies for the protection of construction works, as well as the erection and operation of machinery. There are following classes of insurance: Contractor's All Risks (CAR), Erection All Risks (EAR), CPM Contractors' Plant and Machinery Insurance (CPM), Electronic Equipment (EE), Inherent Defects, Machinery Breakdown, Boiler Explosion and other. Policy forms are either standard or tailor-made. The main problem lies in interpreting the cover: all possible risks — even unknown ones — are insured unless explicitly excluded. Loss adjustment may cause headaches, in particular in connection with the field of business income protection. The policies CAR, EAR, CPM in the countries of CIS have received the greatest distribution and refer to as Construction and Erection Insurance.

In Ukraine, despite of building boom, Construction and Erection Insurance yet has not found wide application. It is connected as to low insurance culture of our citizens, as a whole, and building organizations, in particular, and mentality of the population: «while the fried cock not peck» (the English variant of a saying: «The cow knows not what her tail is worth until she has lost it»). Unfortunately, in Ukraine is present of very poorly insurance companies specializing on engineering and building insurance and having a basic experience in this direction and obligatory contracts of reinsurance. Insufficient level of professionalism many insurers, shortage of the statistical data, not possession of methodology in these difficult kinds of insurance remain one of major problems of this sector of the insurance market in Ukraine, it is especial in regions. First of all interests of the building companies suffer from it.

At Construction and Erection Insurance, the cover can be huge, and the insurance premiums, as a rule, are insignificant. In this connection many Ukrainian insurance companies try to not work in this market. Besides many construction risks are insured captive insurance companies and on the free market do not act. Construction and Erection Insurance develops in the basic forces large foreign building company, for which this insurance is natural.

Many insurance companies continue to insure Construction and Erection works from usual property risk: fire, acts of nature and illegal actions of the third persons. Except for classical risks there is a place a plenty specific risks, characteristic for the given building object. These risks completely to list practically it is impossible. Therefore problems of damages settlement quite often arise because of inadequate technologies of insurance and formulations of the insurance contract.

The insurance broker «Dedal» works in the insurance market more than 14 years, offering the professional approach to risk — management of each concrete building company. We shall be glad to offer the professional experience in insurance and reinsurance building is brave of the Ukrainian companies, and also insurance of building engineering transmitted in lease.