

МЕГА-ПОЛИС

С КАЖДЫМ ГОДОМ СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ РАСШИРЯЮТ ПАКЕТ УСЛУГ И СПИСОК СТРАХОВЫХ РИСКОВ. ОСОБОЕ ВНИМАНИЕ УДЕЛЯЕТСЯ СТРОИТЕЛЬНОЙ ОТРАСЛИ, В ЧАСТНОСТИ СФЕРЕ АВТОДОРОЖНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА. ЭТО НАПРАВЛЕНИЕ — ОДНО ИЗ САМЫХ ВОСТРЕБОВАННЫХ, СЛОЖНЫХ И КАПИТАЛОЕМКИХ, ЧТО ОБУСЛАВЛИВАЕТ ПРИСУТСТВИЕ ТОЛЬКО КРУПНЫХ ИГРОКОВ КАК В СТРОИТЕЛЬНОЙ, ТАК И В СТРАХОВОЙ ОТРАСЛИ.

ЕКАТЕРИНА СМИРНОВА, НАТАЛЬЯ ЯМНИЦКАЯ

ВЫСОКИЙ СПРОС На сегодняшний день в России уже реализуется ряд проектов по улучшению инфраструктуры и еще многие ждут своей очереди. Спрос на строительство крупных проектов рождает спрос и на их страхование. По данным Международной организации страховщиков строительных рисков, в 2006 году Россия заняла 13-е место в мире по объемам страхования строительных рисков. К 2008 году этот показатель стал еще выше, так как последние пять лет на российском рынке страхования строительных рисков наблюдался стабильный 30-процентный рост. В 2007 году объем рынка вырос на треть и составил около 10 млрд рублей. Его развитие происходило в основном за счет роста строительно-монтажных работ, связанного с увеличением объема капитальных вложений в инвестиционные проекты. Как в 2006 году, так и в 2007 году крупнейшим страховщиком по страхованию сложных технических рисков является страховая группа «Согаз».

В страховых компаниях отмечают, что многие крупные строительные компании, имеющие опыт сотрудничества со страховщиками, понимают эффективность и необходимость страховой защиты. Впрочем, по мнению директора департамента корпоративных финансов «КИТ Финанс Инвестиционный банк» Эльнура Гурбанова, отношение к страхованию зависит от того, кто финансирует проект строительства. «Если строительная компания является только контрактным подрядчиком, страхование ее не касается», — отмечает он. — Если же проект непосредственно принадлежит строительной компании и они сами его строят, то, само собой, подрядчики понимают всю ответственность и необходимость страхования». Кроме того, в наличии страховой защиты заинтересован сам заказчик. Его интерес проявляется в страховании всего процесса строительства, так как для крупных проектов может привлекаться более десятка подрядчиков, каждый из которых страхует лишь свой участок строительства.

«Обычная практика — это привлечение одного генерального подрядчика, который, застраховав объект строительства, покрывает страхованием работы, выполняемые субподрядчиками», — говорит начальник управления страхования строительно-монтажных рисков «Согаза» Людмила Куликова. — Такая практика гораздо удобнее и для заказчика, и для страховой компании».

Чтобы избежать «разрыва» в действии нескольких страховок (один подрядчик закончил работы, а другой еще не приступил к ним), заказчики зачастую предпочитают сами выступать страхователями и обеспечивать непрерывную защиту объекта до передачи его в эксплуатацию. «Для инвесторов, под которыми понимаются также спонсоры и концессионеры, страхование строительных рисков тоже имеет немалое значение», — говорит господин Гурбанов. — Для них страхование выполняет функцию стабилизации денежных потоков». Правда, частное инвестирование в транспортном строительстве только начинает развиваться и наиболее крупные инвестиции в данной отрасли приходят из государственных и муниципальных бюджетов.

Власти двух столиц приложили немало законодотворческих усилий для того, чтобы стимулировать строителей, реализующих бюджетные проекты, страховать свои риски. Так, два года назад был принят ФЗ №94, в соответствии с

ПОСЛЕДНИЕ ПЯТЬ ЛЕТ НА РОССИЙСКОМ РЫНКЕ СТРАХОВАНИЯ СТРОИТЕЛЬНЫХ РИСКОВ НАБЛЮДАЛСЯ СТАБИЛЬНЫЙ 30-ПРОЦЕНТНЫЙ РОСТ. В 2007 ГОДУ ОБЪЕМ РЫНКА СОСТАВИЛ ОКОЛО 10 МЛРД РУБЛЕЙ



ФИГУРИН СОВЬЕНКО

НЕОБХОДИМОСТЬ СТРАХОВАНИЯ СТРОИТЕЛЬСТВА ОСОЗНАЛИ ВСЕ УЧАСТНИКИ ПРОЦЕССА

которым любой подрядчик, получивший госзаказ, должен предоставить гарантию (дешевле всего это сделать в виде договора страхования), что госконтракт будет выполнен в полном объеме и качественно.

«Инвесторы и кредиторы в большей степени полагаются на страхование — особенно в части рисков, не являющихся особыми обстоятельствами, реализация которых компенсируется государством», — отмечает начальник департамента проектного и структурного финансирования ОАО «Газпромбанк» Константин Лимитовский. — Это позволяет кредиторам существенно снизить проектные риски и сделать проект более привлекательным для финансирования».

Некоторые компании предпочитают также страховать строительно-монтажные риски (СМР), гражданскую ответственность строителей, послепусковые гарантийные обязательства. Страхование гражданской ответственности строителей, по словам первого заместителя генерального директора ОАО «ГЕФЕСТ» Владимира Карюкина, позволяет возместить ущерб имуществу и здоровью третьих лиц, который могут нанести строители в процессе работ — оно особенно востребовано при строительстве в условиях плотной городской застройки и близости к полосе движения машин.

Наиболее частые страховые случаи — повреждение коммуникаций, телефонных линий, канализации, машин, находящихся в районе стройплощадки. В таких ситуациях страховая компания берет на себя все организационные вопросы.

Кроме того, в последние годы наблюдается тенденция к страхованию персонала в рамках страхования от несчастных случаев или по ДМС, а также страхованию строительной техники и оборудования, дорогостоящего и часто страдающего.

РИСКОВ МНОГО, ПРОЕКТ — ОДИН

«Конечно, в идеале должна быть возможность застраховаться от любого риска», — поясняет господин Гурбанов. — Однако часто возникают ситуации, когда страховые компании не берутся покрывать тот или иной риск из-за большой сложности». Чаще всего, считает он, проблемы возникают при использовании новых технологий и нехватке информации, в результате чего страховые агенты просто не могут адекватно определить вероятность возникновения того или иного риска и размер ущерба.

Вторая сторона медали — фиксированная сумма на страхование в рамках строительного проекта. Наиболее оп-

тимальным способом экономии, по мнению страховщиков, являются программы комплексного страхования, которые предлагают многие крупные страховые компании. Однако необходимость «уложиться в бюджет» и неумение выбрать наиболее очевидные риски нередко заставляют компанию-заказчика экономить на качестве материалов и работ по сравнению с утвержденным проектом. В таком случае основной задачей страховщика будет надзор за существенными отступлениями страхователя от проекта и уведомление его о возможности отказа страховщика от выплаты, легитимность которого признана российским законодательством.

В случаях, когда страхователь стремится снизить затраты на страхование, страховые компании, как правило, идут ему навстречу и снижают сумму расходов за счет уменьшения страхового покрытия, исключения из договора отдельных рисков и т. д. При этом страховщики предупреждают, что это неминуемо отразится на объеме и качестве страховой защиты. Еще одна распространенная ошибка заказчиков, стремящихся выиграть на страховой премии, — страхование объектов не на полную стоимость. Согласно ГК РФ, любители этого варианта неминуемо оказываются в минусе. Дело в том, что при страховом случае размер страхового возмещения сокращается пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости, и в результате возмещение не покрывает реального ущерба.

Кроме того, несвоевременная фиксация ущерба, затягивание со сбором документов значительно затрудняют и задерживают анализ информации и организацию выплат. Бывает, что по прошествии некоторого времени строители спохватываются, но последствия ущерба уже ликвидированы и документально их подтвердить невозможно. Страховщики, которые тоже действуют в рамках определенных законодательных нормативов, поверить «на слово» и выплатить ущерб без его документального подтверждения не могут. Поэтому по правилам многих страховых компаний промедление с извещением страховщика в установленный срок (например, три дня) может стать основанием для отказа в выплате возмещения.

По данным статистики, наиболее распространенными причинами страховых случаев по страхованию СМР являются: непреднамеренное нарушение норм и правил производственных работ, стихийные бедствия, пожар. А при страховании гражданской ответственности строителей — повреждение коммуникаций.

Кроме того, уровень сложности объекта определяется на основе рассчитываемого специалистами для каждого объекта «максимально вероятного размера ущерба» в денежном выражении и вероятных сценариев развития ущерба. Впрочем, отсутствие усредненных критериев оценки дает и положительный результат. Так, в страховании строительных рисков отсутствуют так называемые типовые договора, в результате чего страховщики применяют достаточно гибкую систему тарификации. Наряду с базовыми тарифами действуют повышающие и понижающие коэффициенты, которые позволяют учитывать все факторы. ■

«ЗАДАЧА СТРАХОВЩИКОВ — НАЙТИ ОПТИМАЛЬНУЮ СХЕМУ, ЧТОБЫ РАСХОДЫ ПО СТРАХОВАНИЮ НЕ УТЯЖЕЛЯЛИ ИНВЕСТИЦИОННУЮ СТОИМОСТЬ ПРОЕКТА»

О специфике программ страхования реализуемых в рамках ГЧП проектов рассказывает **ГЕННАДИЙ ФЕДИН**, директор по страхованию предприятий газознергетической отрасли страховой группы «Согаз».

BUSINESS GUIDE: «Согаз» является одним из лидеров российского страхового рынка. Расскажите, пожалуйста, в каких крупных проектах участвовала компания?

ГЕННАДИЙ ФЕДИН: Одно из основных направлений нашей деятельности связано с участием в крупных инфраструктурных проектах, как российских, так и международных. В числе последних — проект «Голубой поток», в котором «Согаз» выступает генеральным страховщиком, а также строительство Северо-Европейского газопровода, призванного связать газовые месторождения Западной Сибири с потребителями в Германии и других западноевропейских государствах.

ВГ: В чем сложность страхования инфраструктурных проектов?

Г. Ф.: Инфраструктурные проекты очень похожи на крупные строительные проекты, однако есть и существенные отличия. Это связано с тем, что важную роль здесь играет государство, которое вносит определенные требования к страхованию и определяет минимальный пакет рисков. Бенефициаром в каких-то случаях может выступать само государство, а в каких-то — концессионер. В связи с тем что риски в инфраструктурных проектах разноуровневые и комплексные, концессионер будет стремиться перераспределять риски на подрядчиков. Как следствие, возникает многоуровневая система страхования рисков. Задача страховщиков — не только застраховать риски и дать гарантию страховых выплат, но и найти оптимальную схему соотношения рисков и вероятности наступления негативных событий (возможных потерь), чтобы расходы по страхованию не утяжеляли инвестиционную стоимость проекта.



ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА