

Страхование ответственности членов СРО строителей, проектировщиков, изыскателей



**АЛЬФА
СТРАХОВАНИЕ**

ЧЕЛЯБИНСК 2011



Часть 1: Базовые основы саморегулирования и страхования

- Нормативная база саморегулирования. Становление и развитие;
- Государственное и отраслевое регулирование деятельности СРО;
- Виды СРО, их характеристики.

Часть 2: Страхование ответственности профессиональных участников строительного рынка

- Регулирование вопросов страхования ответственности;
- Краткая характеристика унифицированных требований к страхованию;
- Первые итоги функционирования системы страхования ответственности;
- Основные направления развития института страхования ответственности. Роль и место Национальных объединений СРО и СРО в данном процессе



**АЛЬФА
СТРАХОВАНИЕ**

Часть 1: Базовые основы саморегулирования и страхования



Нормативная база саморегулирования. Становление и развитие

В течение последних 3-4 лет законодательная и исполнительная власть предприняла ряд решительных и существенных шагов по реформированию системы регулирования строительной и сопутствующей деятельности. Был принят ряд федеральных законов и поправок к ним, отменяющих с 2010 г. лицензирование и вводящих систему саморегулирования:

- **01.12.2007 принят Федеральный Закон № 315-ФЗ** «О саморегулируемых организациях». Законом установлены правовые вопросы создания системы СРО, определены функции, права и обязанности этих организаций, органы управления, требования к Уставу и финансированию.
- **22.07.2008 принят Федеральный Закон № 148-ФЗ** «О внесении изменений в Градостроительный кодекс РФ и отдельные законодательные акты РФ».
! Законом создана законодательная база для образования и деятельности саморегулируемых организаций в области инженерных изысканий, архитектурно-строительного проектирования и строительства в целях регулирования отношений в сфере строительства в условиях отмены лицензирования соответствующих видов деятельности.
- После длительных корректировок и дополнений **22.06.2010 Министерством регионального развития РФ принят приказ № 294**, вносящий изменения в Перечень видов работ по инженерным изысканиям, по подготовке проектной документации, по строительству, реконструкции, капитальному ремонту объектов капитального строительства, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства. Указанный перечень, утвержденный изначально Приказом N 624 от 30.12.2009 г., вступил в силу в январе 2011 г. (в редакции 294 Приказа, упомянутого выше).



В настоящее время деятельность СРО регулируется следующими учреждениями:

- **Федеральная служба по экологическому, технологическому и атомному надзору (Ростехнадзор)** осуществляет государственный контроль за деятельностью СРО, а также ведет реестр СРО;
- **Министерство регионального развития РФ** утверждает перечень видов работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства;
- **Национальное объединение строителей («Нострой»), Национальное объединение проектировщиков и Национальное объединение изыскателей** отстаивают и защищают интересы СРО строителей, проектировщиков, изыскателей, взаимодействуют с органами гос. власти и потребителями, осуществляют методологическую и юридическую поддержку соответствующих СРО.



Действующей редакцией градостроительного кодекса предусмотрено существование двух моделей СРО:

- **Компенсационная** - основана на создании компенсационного фонда, формируемого за счет взносов членов СРО, и предназначенного для выплаты компенсаций третьим лицам;
- **Смешанная** – предполагает формирование двух источников компенсации на случай причинения ущерба третьим лицам: компенсационный фонд и страхование ответственности.

Спустя год функционирования системы саморегулирования можно с уверенностью говорить о повсеместном распространении смешанной модели компенсации ущерба.

Основными факторами, способствующими распространению данной модели являются:

- Более чем трехкратное снижение величины взноса в компенсационный фонд СРО;
- Возможность обезопасить бизнес от катастрофических убытков за счёт страхования ответственности на адекватные возможному ущербу суммы (десятки миллионов рублей);
- Доступность страхового продукта – среднерыночный взнос за полис страхования ответственности с лимитом в 20 млн. руб. составит порядка 25 тыс. руб. в год.



**АЛЬФА
СТРАХОВАНИЕ**

Часть 2: Страхование ответственности профессиональных участников строительного рынка



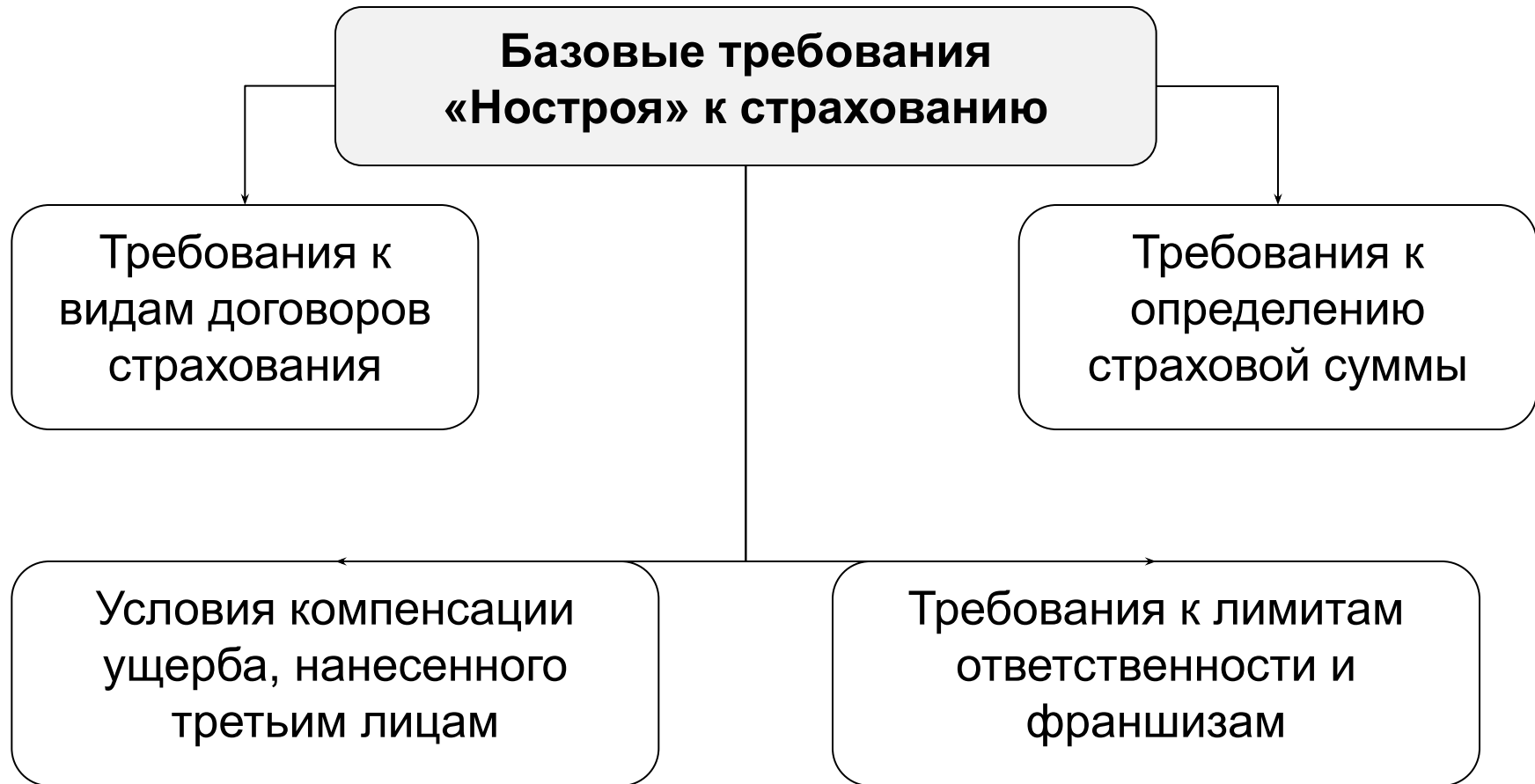
Характеризуя ситуацию с развитием системы регулирования страхования ответственности членов СРО можно отметить достаточно активную работу в данном направлении Национального союза страховщиков ответственности (НССО):

- В феврале 2010 г. Министерство регионального развития утвердило методические рекомендации по страхованию гражданской ответственности СРО, основанных на членстве лиц, осуществляющих строительство, разработанные НССО;
- В апреле 2010 г. «Нострой» утвердил унифицированные требования к страхованию, разработанные НССО. Указанные требования могли быть приняты любыми СРО строителей с минимальными трудозатратами на корректировку «под себя».

Стоит отметить, что разработка НССО унифицированных требований к страхованию является безусловным шагом вперед, поскольку данные требования позволяют начать выстраивание единой для всей страны системы компенсации ущерба, независимо от местонахождения виновника, потерпевшего и наименования страховщика, взявшего на себя обязательства по компенсации ущерба, причиненного третьим лицам.



Краткая характеристика унифицированных требований к страхованию





Краткая характеристика унифицированных требований к страхованию





Договор страхования гражданской ответственности
«на объектной базе» заключается при соблюдении
хотя бы одного из следующих условий

Сметная стоимость выполняемых работ по одному договору
строительного подряда превышает один миллиард рублей

Сметная стоимость работ по одному договору подряда,
выполняемому в отношении особо опасных, технически сложных и
уникальных объектов капитального строительства, превышает сто
миллионов рублей

Договор подряда предусматривает выполнение экспериментальных
строительных работ по технологиям, ранее не применяемым в РФ, в
отношении которых отсутствует регламентация их безопасного
выполнения



Краткая характеристика унифицированных требований к страхованию



Максимальный размер страховой суммы ограничен пожеланиями страхователя-члена СРО и возможностями страховщика.



Требования к лимитам ответственности и франшизам

Лимит ответственности – предельная сумма выплаты со стороны страховщика в пользу третьих лиц при наступлении страхового случая. В рамках страхования ответственности членов СРО лимиты ответственности чаще всего применяются по отношению к страховому случаю. Применение лимитов ответственности позволяет **снизить** величину страховой премии.

В соответствии с требованиями «Ностроя» лимит ответственности по одному страховому случаю должен быть равен или же превышать минимальную страховую сумму.

Например, член СРО может застраховать свою ответственность на 10 млн. руб., установив лимит ответственности по одному страховому случаю на уровне 5 млн. руб.(мин. страховая сумма), что позволит уменьшить размер страховой премии на 10%.



Требования к лимитам ответственности и франшизам

Франшиза – доля собственного участия страхователя в покрытии ущерба, причиненного страховым случаем. В договоре страхования франшиза может быть выражена как в абсолютных, так в относительных величинах – долях от страховой суммы, лимита ответственности, величины ущерба.

В рамках страхования ответственности членов СРО франшиза не является обязательной, но может быть установлена в договоре страхования по соглашению сторон. Как и в случае с лимитами ответственности применение франшизы позволяет снизить величину страховой премии на 5 – 10 %.

В соответствии с требованиями «Ностроя» максимальная сумма франшизы ограничена на сегодняшний день **100** тыс. руб.

Например, в случае причинения ущерба третьим лицам на сумму в 1 млн. руб. и наличия в договоре страхования франшизы в размере 30 тыс. руб. выплата в пользу данных лиц составит 970 тыс. руб.



Условия компенсации ущерба, нанесенного третьим лицам

Договор страхования «на годовой базе»:

- причинение вреда произошло в течение срока действия договора страхования;
- причинение вреда произошло в пределах территории страхования, указанной в договоре страхования;
- недостатки работ, приведшие к причинению вреда, были допущены **в период членства в саморегулируемой организации** (саморегулируемых организациях) в течение срока действия договора страхования **или не ранее, чем за три года до начала срока действия договора страхования;**
- недостатки, приведшие к причинению вреда, были допущены в период действия допуска на осуществление указанных в договоре страхования работ, влияющих на безопасность объектов капитального строительства.



Условия компенсации ущерба, нанесенного третьим лицам в рамках договора «на годовой базе» (при одновременном соблюдении обозначенных условий выплата будет произведена)

Пример





Условия компенсации ущерба, нанесенного третьим лицам

Договор страхования «на объектной базе»:

- причинение вреда произошло в пределах территории страхования, указанной в договоре страхования;
- причинение вреда произошло в течение срока действия договора страхования, который включает в себя срок выполнения работ по соответствующему договору строительного подряда, а также трехлетний период после завершения строительных работ;
- недостатки, приведшие к причинению вреда, были допущены в период действия допуска на осуществление указанных в договоре страхования работ, влияющих на безопасность объектов капитального строительства.



Условия компенсации ущерба, нанесенного третьим лицам в рамках договора «на объектной базе» (при одновременном соблюдении обозначенных условий выплата будет произведена)

Пример





- В 2010 г. произошло несколько существенных страховых случаев, объем ущерба по которым исчисляется десятками миллионов рублей. При этом стоит отметить, что претензии по недостаткам работ, допущенным в течение 2010 г. могут быть заявлены в течение трех последующих лет – договоры страхования, заключенные в 2011, 2012 и 2013 годах будут покрывать недостатки, допущенные в 2010 г.;
- На рынке еще достаточно массово представлена прослойка «коммерческих» СРО и демпингующих страховщиков, работающих в тандеме, и дискредитирующих как систему саморегулирования, так и страхования ответственности;
- На рынке страхования ответственности профессиональных участников строительного рынка присутствует достаточно много страховщиков с сомнительными компетенциями, финансовыми показателями и перестраховочными емкостями;
- Далеко не все СРО приняли во внимание рекомендации Министерства регионального развития РФ и «Ностроя», касающиеся подходов к страхованию ответственности – единая система компенсации ущерба потерпевшим все еще находится в зачаточном состоянии.



Основные направления развития института страхования ответственности. Роль и место СРО и Национальных объединений СРО в данном процессе

- Разработка типовых требований к страхованию для СРО проектировщиков и изыскателей;
- Построение унифицированной в рамках всех СРО и нормативного комплекса системы компенсации вреда потерпевшим. Законодательное закрепление «цены» человеческой жизни – 2 млн. рублей;
- Создание СРО страховщиков ответственности профессиональных участников строительного рынка, членство в которой будет давать право страховать соответствующие риски по определенным СРО ставкам;
- Введение обязательных для всех СРО стандартов страхования ответственности;
- Ужесточение контроля со стороны СРО за соблюдением требований к страхованию членами СРО.