



СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

в сфере
саморегулирования
строительной,
проектной
деятельности и
инженерных
изысканий

2009 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Законодательные основы страхования гражданской ответственности
2. Возмещение вреда, причиненного членами СРО
3. Использование механизма страхования
4. Страхование гражданской ответственности инженеров и проектировщиков
5. Страхование гражданской ответственности строителей
6. Страхование строительно-монтажных рисков
7. Конкурентные преимущества ОСАО «Ингосстрах»
8. Контактная информация

ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

ГК РФ

Ответственность лица, причинившего вред, может возникать на основании гражданского, административного и уголовного законодательства. Ответственность, возникающая на основании гражданского законодательства (Гражданского кодекса РФ) носит название гражданской ответственности.

Ст. 931 ГК РФ – Страхование ответственности за причинение вреда

- по договору страхования ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которого такая ответственность может быть возложена;
- договор страхования ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред.

ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Закон «Об организации страхового дела в РФ»

В соответствии с классификацией видов страхования, предусмотренной Законом № 4015-1 от 27.11.1992 г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации» к страхованию гражданской ответственности за причинение вреда относятся:

- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам.

ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Градостроительный кодекс РФ

- Основная цель саморегулируемой организации - предупреждение причинения вреда третьим лицам вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства и выполняются членами саморегулируемых организаций;
- Основные способы обеспечения защиты имущественных интересов третьих лиц:
 - ✓ формирование компенсационного фонда;
 - ✓ страхование ответственности членов СРО.
- В соответствии с Градостроительным кодексом Российской Федерации СРО лиц, выполняющих инженерные изыскания, осуществляющих подготовку проектной документации и осуществляющих строительство, могут устанавливать требования к своим членам о страховании гражданской ответственности, которая может наступить в случае причинения вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства.

ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Градостроительный кодекс РФ

Вид СРО	Размер вноса в компенсационный фонд, руб.	
	без страхования	с учетом страхования
Инженерные изыскания	500 000	150 000
Подготовка проектной документации	500 000	150 000
Строительство	1 000 000	300 000

Страхование позволяет:

- ✓ Снизить взносы членов СРО, необходимые для формирования компенсационных фондов.
- ✓ Обеспечить возмещение вреда, причиненного вследствие недостатков работ, за счет средств страховых компаний.
- ✓ Избежать субсидиарной ответственности Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, организации, которая провела негосударственную экспертизу проектной документации, а также СРО, выдавшей свидетельство о допуске к таким работам, в части, возмещенной страховщиком.

ВОЗМЕЩЕНИЕ ВРЕДА, ПРИЧИНЕННОГО ЧЛЕНАМИ СРО

Сравнение способов обеспечения

	Страхование	Компенсационный фонд
Размер обеспечения	<ul style="list-style-type: none">• Размер страховой суммы во много раз превышает размер платы за страхование;• Размер страховой суммы не зависит от суммы взносов членов СРО	<ul style="list-style-type: none">• Ограничен финансовыми возможностями членов СРО;• Максимальный размер обеспечения равен сумме взносов участников
Выплаты	<ul style="list-style-type: none">• Вред возмещается в полном объеме в пределах страховой суммы• Участники СРО не должны пополнять фонды страховой компании после выплаты возмещения (оплачивать дополнительную премию)• Компенсационный фонд СРО может быть задействован только при недостаточности страховой суммы	<ul style="list-style-type: none">• Вред возмещается в полном объеме в пределах компенсационного фонда;• После выплаты возмещения из средств фонда участники СРО должны его пополнять до прежнего размера

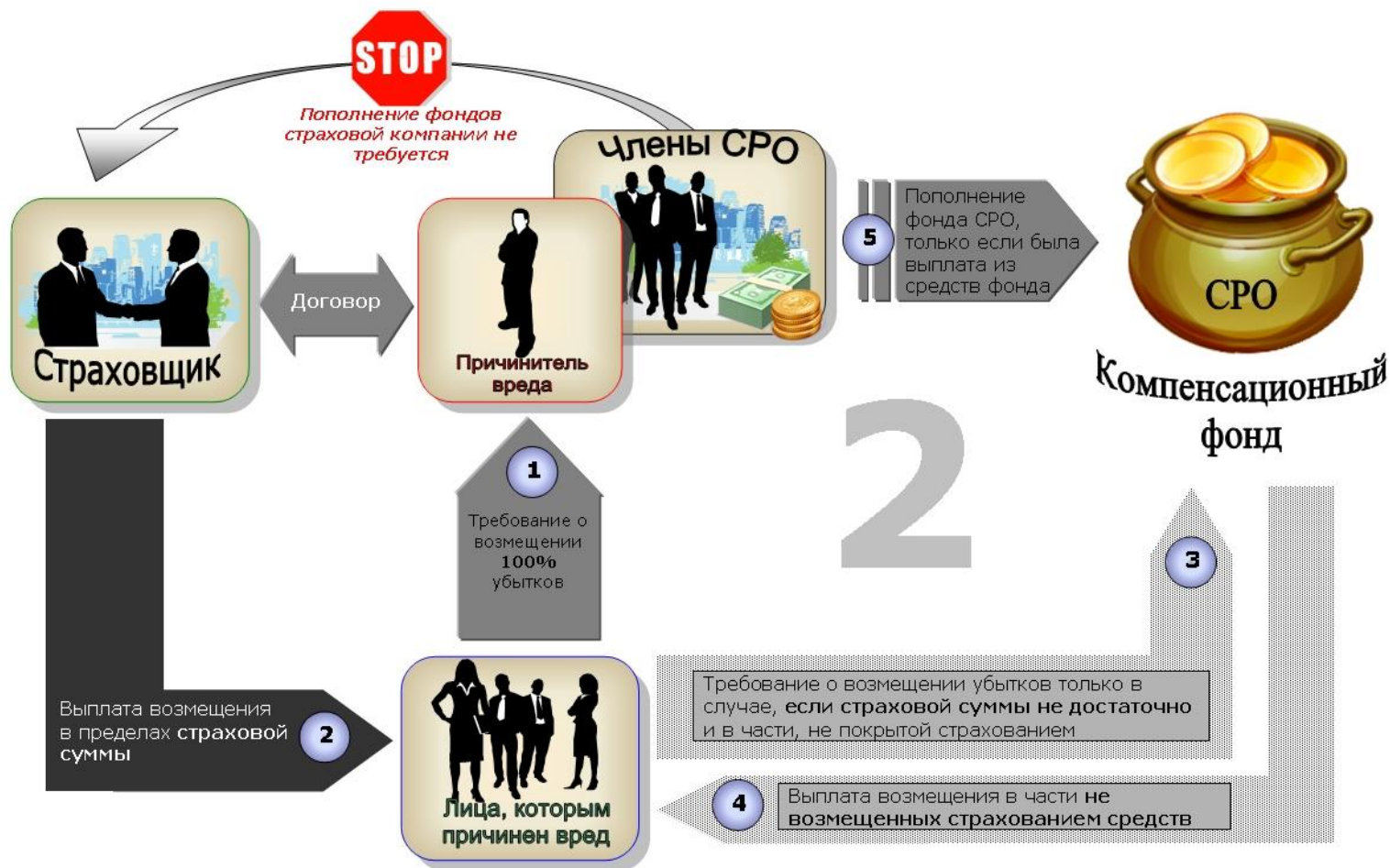
ВОЗМЕЩЕНИЕ ВРЕДА, ПРИЧИНЕННОГО ЧЛЕНАМИ СРО

Механизм обращения взыскания на средства компенсационных фондов СРО при отсутствии страхования гражданской ответственности ее членом



ВОЗМЕЩЕНИЕ ВРЕДА, ПРИЧИНЕННОГО ЧЛЕНАМИ СРО

Механизм обращения взыскания на средства компенсационных фондов СРО при наличии страхования гражданской ответственности ее членов



ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МЕХАНИЗМА СТРАХОВАНИЯ

Страхование гражданской ответственности членов СРО позволяет:

- Обеспечить возмещение причиненного вреда лицом, причинившим вред, независимо от наличия у него средств (за счет средств страховой компании);
- Избежать субсидиарной ответственности СРО при достаточности страховой суммы по договору страхования ответственности;
- Избежать необходимости пополнять средства компенсационного фонда СРО за счет непредвиденных дополнительных взносов ее членов.

Для этого при выборе страховщика ответственности и определении

условий страхования мы рекомендуем обратить внимание на следующее:

- Страховщик ответственности должен быть достаточно надежен, чтобы обеспечить выплату полной суммы возмещения в условиях финансового кризиса;
- Страховщик ответственности должен иметь опыт страхования подобных рисков и урегулирования убытков с тем, чтобы обеспечить квалифицированное сопровождение договора страхования;
- Страховщик ответственности должен физически присутствовать (иметь представительство, филиал) в месте нахождения СРО для максимально оперативного взаимодействия при заключении и исполнении договоров страхования;
- Страховая сумма по договору страхования ответственности должна быть установлена на достаточно высоком уровне для того, чтобы обеспечить полное возмещение причиненного вреда;
- Страховая сумма должна зависеть от объемов деятельности Страхователя.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МЕХАНИЗМА СТРАХОВАНИЯ

Для эффективного использования механизма страхования в СРО необходимо:

- Определить основные условия страхования (страховые риски, исключения, размер выплаты страхового возмещения и др.);
- Разработать порядок определения страховых сумм;
- Провести аккредитацию страховых компаний;
- Согласовать формы используемой страховой документации;
- Выработать порядок взаимодействия СРО и страховых компаний в процессе реализации страхования.

СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ИНЖЕНЕРОВ И ПРОЕКТИРОВЩИКОВ

Объект страхования

Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью возместить вред, причиненный Третьим лицам вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства.

При определении условий страхования следует обратить внимание:

- Между моментом подготовки Страхователем проектной документации и моментом наступления страхового случая может пройти большой период времени, что должно быть учтено в договоре страхования;
- Недостаток объекта капитального строительства может носить скрытый характер, а причинение вреда – длительный (пример – иски, связанные с асбестом в США).

В этой связи мы предлагаем заключать договоры страхования на базе **«заявленной претензии»** - т.е. страхование распространяется на все требования о возмещении вреда (претензии), заявленные в течение Периода страхования по ошибкам, произошедшим в прошлый (ретроактивный) период.

СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ИНЖЕНЕРОВ И ПРОЕКТИРОВЩИКОВ

Страховая сумма, страховая премия

Страховая сумма – это величина, в пределах которой страховая компания выплачивает возмещение.

Мы предлагаем два варианта определения страховой суммы для членов СРО:

- 1) размер страховой суммы зависит от объемов деятельности компании;
- 2) устанавливается минимальная базовая страховая сумма для всех членов СРО, которая увеличивается для тех, у кого по факту объемы работ оказались значительными (например, при заключении очередных договоров на проведение работ).

Страховая премия рассчитывается от страховой суммы в зависимости от размера годового оборота застрахованной деятельности, опасности того или иного вида работ из перечня видов работ застрахованной деятельности, опыта работы страхователя, истории убытков и т.д.

СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ИНЖЕНЕРОВ И ПРОЕКТИРОВЩИКОВ

Страховое возмещение

- ✓ В сумму страхового возмещения включается:
 - вред, причиненный жизни и здоровью физических лиц;
 - ущерб, причиненный имуществу физических и юридических лиц;
 - вред, причиненный окружающей природной среде (дополнительная опция);
 - расходы на уменьшение последствий страхового случая;
 - расходы на защиту Страхователя.

- ✓ Возможный порядок урегулирования страхового случая:
 - Внесудебный (ответственность Страхователя и размер возмещения вреда устанавливаются по соглашению сторон);
 - Судебный (ответственность Страхователя и размер возмещения вреда устанавливается решением суда).

- ✓ Срок выплаты страхового возмещения - до 30 дней.

СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТРОИТЕЛЕЙ

Объект страхования, страховой случай

Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью возместить вред жизни, здоровью или имуществу третьих лиц, причиненный вследствие недостатков работ, осуществляемых Страхователем, при условии что в отношении таких работ Страхователем получен допуск.

В этой связи мы предлагаем заключать договоры страхования на базе **«заявленной претензии»** - т.е. страхование распространяется на все требования о возмещении вреда (претензии), заявленные в течение периода страхования.

Страховым случаем является возникновение обязанности Страхователя возместить вред, причиненный жизни, здоровью и имущественным интересам третьих лиц при осуществлении им застрахованной деятельности, в результате которого Страхователю предъявлены требования третьих лиц о возмещении причиненного им вреда .

СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТРОИТЕЛЕЙ

Страховая сумма, страховая премия

Страховая сумма – это величина, в пределах которой страховая компания выплачивает возмещение.

Мы предлагаем два варианта определения страховой суммы для членов СРО:

- 1) страховая сумма может устанавливаться в зависимости от объема выполняемых работ в год или в зависимости от сложности осуществляемых работ;
- 2) устанавливается минимальная базовая страховая сумма для всех членов СРО, которая увеличивается для тех, у кого по факту объемы работ оказались значительными (например, при заключении очередных договоров на проведение работ).

Страховая премия рассчитывается от страховой суммы в зависимости от размера годового оборота застрахованной деятельности, опасности того или иного вида работ из перечня видов работ застрахованной деятельности, опыта работы и квалификации сотрудников страхователя, истории убытков и т.д.

СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТРОИТЕЛЕЙ

Страховое возмещение

✓ В сумму страхового возмещения включается:

- вред, причиненный жизни и здоровью физических лиц;
- ущерб, причиненный имуществу физических и юридических лиц;
- необходимые и целесообразные расходы на предварительное выяснение обстоятельств и причин возникновения страхового случая;
- необходимые и целесообразные расходы на уменьшение последствий страхового случая.

✓ Возможный порядок урегулирования страхового случая:

- Внесудебный (ответственность Страхователя и размер возмещения вреда устанавливаются по соглашению сторон);
- Судебный (ответственность Страхователя и размер возмещения вреда устанавливается решением суда).

Срок выплаты страхового возмещения - до 30 дней с момента подписания страхового акта.

СТРАХОВАНИЕ СТРОИТЕЛЬНО-МОНТАЖНЫХ РИСКОВ

Преимущества

Страхование строительно-монтажных рисков позволяет обеспечить:

- **полное возмещение** убытков как объекту капитального строительства, так и третьим лицам
- **защиту интересов** всех вовлеченных в проект сторон: Заказчика, Генерального подрядчика, субподрядчиков, поставщиков оборудования, финансирующих организаций
- **страхование на весь период** строительства, испытаний, ввода в эксплуатацию, а также в течение гарантийного периода
- **комплексная защита:**
 - объекта строительства,
 - материалов и оборудования, предоставляемых Заказчиком,
 - Существующего имущества,
 - локальных перевозок грузов,
 - хранения материалов и оборудования вне строительной площадки,
 - строительной техники, временных зданий и сооружений.

СТРАХОВАНИЕ СТРОИТЕЛЬНО-МОНТАЖНЫХ РИСКОВ

Страховые риски

Строительно-монтажное страхование является страхованием от всех рисков. В частности, страховым случаем являются:

- стихийные бедствия (землетрясения, оползни и обвалы, затопление, вызванное паводком, дождем, снегом, лавиной, подводным землетрясением, наводнением, бурей, ураганом, тайфуном, смерчем),
- пожар, удар молнии, действие воды при пожаротушении или последствия других мер пожаротушения,
- падение летательных аппаратов или их обломков,
- кража со взломом,
- ошибки при монтаже или строительстве,
- небрежность страхователя,
- короткое замыкание, перенапряжение электросети,
- пониженное или повышенное давления и разрывов вследствие действия центробежных сил и промерзания трубопроводов и других инженерных коммуникаций и конструкций,
- повреждение обваливающимися или падающими частями и другими аварийными событиями,
- ошибки при монтаже,
- другие, особо не исключенные правилами или условиями договора риски и расширения стандартного покрытия.

КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА ОСАО «ИНГОССТРАХ»

- ✓ Опыт работы более 60 лет.
- ✓ Лучшие финансовые показатели на российском страховом рынке.
- ✓ Большой опыт страхования строительных рисков.
- ✓ Членство в Всероссийском Союзе Страховщиков (ВСС), Национальном союзе страховщиков ответственности (НССО), Международной ассоциации страховщиков технических рисков (IMIA).
- ✓ Наличие национального и международного финансового рейтинга.
- ✓ Наличие облигаторных перестраховочных емкостей в размере 20 млн. долл. США по страхованию ответственности и 75 млн. евро по страхованию строительно-монтажных рисков.

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Отдел страхования технических рисков
Управления промышленного страхования
Департамента корпоративного бизнеса

Начальник отдела – Сулейманов Радий Туранович
Тел. (495) 234 36 39, 234 36 43
Факс. (495) 725 73 25
E-mail: Rادی.Suleymanov@ingos.ru или ostr@ingos.ru

Департамент корпоративного бизнеса
Управление страхования ответственности
Отдел страхования финансовых и профессиональных рисков

Начальник отдела - Мелёхин Дмитрий Валерьевич
Тел. (495) 959-43-27
E-mail: Dmitry.Melekhin@ingos.ru