

*Больше года назад компании фактически лишились рынка страхования строительного-монтажных рисков (СМР) на госстройках. Приказом Минстроя расходы на полисы СМР были исключены из смет на госстроительство. Но страховое сообщество полно решимости вернуть себе этот сегмент, поскольку ставки страхования на госстройках в два раза выше, чем в коммерческом строительстве.*

В настоящее время на рынке страхования СМР в России, по разным оценкам, работает от 20 до 30 страховых компаний. В прошлом году на сборы по СМР приходилось 3–4% страхового рынка, или около 40 млрд руб. «Особенностью рынка страхования СМР всегда была высокая концентрация участников: доля десяти компаний-лидеров в последние годы превышала 80%, и эта тенденция сохраняется», – говорит директор департамента страхования технических рисков страховой компании «Альянс» Екатерина Ускова.

До 2015 года 70–80% совокупной премии по страхованию СМР страховщики получали по договорам, которые заключались в рамках строительства на бюджетные средства. Как правило, до 1% средств в строительных сметах тратилось на страхование. Сумма более 1% шла на страхование технологически сложных проектов: уникальных мостов, туннелей, морских проектов, а также строительства в неблагоприятных геоклиматических условиях и длительного строительства. По ним расходы на страхование могли достигать 3–5%. Страхование рисков при возведении типового жилья обходилось дешевле – от 0,2% до 0,8%.

«Ставки страховой премии по страхованию СМР на государственных стройках были выше, чем при страховании коммерческих строек. Порой разница доходила до двух раз, – рассказывает первый заместитель председателя правления СОГАЗа Николай Галушин. – Однако очень важно разобраться в специфике ценообразования. Есть объекты, которые были явно переоценены, однако были и другие, на страхование СМР по которым 1% было катастрофически мало, например туннели, мосты, технологически сложные, уникальные проекты, проекты с длительным сроком строительства. Кроме того, государственный заказчик, а как следствие, и подрядчик по таким контрактам категорически не приемлют наличие франшиз (неоплачиваемой части убытка. – «Ъ»), что существенно меняет экономику договора страхования».

В предыдущие годы сборы росли ежегодно на 15–30%. Однако в прошлом году большую часть рынка страхования СМР страховщики потеряли. Дело не только в общем кризисе.

Летом прошлого года вышел приказ Минстроя №294, согласно которому из смет на строительство, осуществляемого на средства из госбюджета, были исключены расходы на страхование СМР. Предполагалось, что полис СМР заменит банковская гарантия на сумму от 5% до 30% стоимости объекта. Еще прошлым летом Всероссийский союз страховщиков (ВСС) направил на имя главы Минстроя Михаила Меня письмо, где отмечал, что банковская гарантия экономически невыгодна, так как она дороже полиса, компенсирует максимум 30% стоимости объекта и применяется лишь в случае вины подрядчика, нарушившего условия контракта

### ***Уйти от 1%***

Хотя с приказа Минстроя, который существенно сократил рынок страхования СМР, прошло больше года, остались государственные стройки, в сметах которых еще сохранилось страхование. Они прошли госэкспертизу в 2013–2014 годах, но только сейчас по ним начинаются работы. «Поэтому в 2015-м, а возможно, еще и в 2016 году будут новые договоры СМР, начисления по которым еще будут сделаны по государственным стройкам, – полагает Николай Галушин. – Коммерческие же стройки как страховались, так и будут страховаться, а мы также наблюдаем, что и часть сознательных подрядчиков по государственным стройкам за собственные средства заключают договоры страхования СМР, не компенсируя свои расходы из сметы. Рынок СМР не умрет, он сократится в несколько раз, но это произойдет и под влиянием общего сокращения объемов строительства».

В настоящее время, по словам вице-президента «Группы Ренессанс страхование» Владимира Тинякова, на страхование СМР в рамках госстроительства приходится от четверти до трети рынка страхования СМР, а остальное – на коммерческое страхование.

Страховщики говорят, что конкуренция на рынке страхования СМР усилилась. Поэтому отдельные страховые компании нередко прибегают к демпингу. «Многие подрядчики, которые работают по государственным, муниципальным заказам и по частным проектам, теперь просто отказываются от страхования СМР, – комментирует гендиректор страховой компании «Гефест» Александр Миллерман. – А в ряде случаев страхователи пытаются застраховать свои риски по демпинговым ценам, много ниже экономически обоснованных тарифов. И этот демпинг, к сожалению, находит отклик у ряда страховых компаний, ищущих легких страховых денег и не думающих о будущих выплатах. Такая ситуация, конечно, в первую очередь связана с общей нестабильной ситуацией в экономике и стремлением сократить траты».

В этих условиях страховщики полны решимости вернуться в госстроительство. Как сообщили в ВСС, союз ведет с Минстроем переговоры о необходимости возвращения страхования рисков подрядных организаций в строительные сметы по госконтрактам.

«Если господрядчик заключил договор со страховой компанией, то расходы на возмещение последствий аварии или другого события ложатся на ее плечи. Когда нет страхового договора, подрядчик в соответствии с Гражданским кодексом будет вынужден за свой счет восстанавливать объект и нести расходы, которые с этим сопряжены, в том числе платить работникам, закупать материалы, оплачивать их доставку, – объясняет президент ВСС Игорь Юргенс. – А если у подрядчика не окажется средств на восстановление, все риски лягут на государство как на заказчика и придется изыскивать дополнительные средства из бюджета для продолжения строительства». Игорь Юргенс напомнил о том, что при строительстве одного порта два года подряд в период зимних штормов серьезно страдали портовые сооружения и их дважды пришлось восстанавливать.

Страховщики предлагают отказаться от установления предельной величины тарифа в сметах в 1%, а компенсировать расходы на страхование в размере, который будет привязан к особенностям и сложностям проекта. Их инициатива – внедрить дифференцированный подход при составлении строительных смет, где тариф по заключенному договору может колебаться от 0,1% до 1% от стоимости строительства. «Есть объекты, страхование которых может стоить 0,1%, а на страхование других на весь срок строительства и 5–6% будет не всегда хватать, особенно если проект будет выходить за установленные сроки строительства», – говорит Николай Галушин. По его словам, очень важно, чтобы страхование было включено в перечень требований к подрядчику.

Страховщики расходятся в оценках того, как на страховании СМР отразится возвращение в госконтракты расходов на услуги страховых компаний. «Если это произойдет, рынок, конечно, вырастет, но не до докризисных значений, – полагает Владимир Тиняков. – Все-таки кризис существенно повлиял на строительную отрасль».

Александр Миллерман уверен, что «объем рынка увеличится и, возможно, темпы его роста вернуться на уровень примерно 20% в год, как в докризисное время». Но не исключает того, что страховые тарифы по этому виду, которые в последнее время также резко снизились, не сразу вернуться на прежний уровень, и это может послужить

одним из факторов замедления роста.

### ***Стройка ожиданий***

Помимо возвращения расходов на страхование в сметы по госконтрактам страховщики рассчитывают на другие изменения. Так, по инициативе Минстроя в строительстве должны появиться типовые формы контрактов с набором обязательств, ответственности, взаимоотношений заказчика и подрядчика. Кроме того, ВСС прорабатывает и в ближайшее время будет готов вынести на утверждение государственных органов новые экономически обоснованные тарифы страхования СМР.

Для восстановления рынка страхования СМР до прежних показателей, конечно, должно начаться оживление в сфере строительства. «На наш взгляд, основная проблема рынка сейчас заключается именно в снижении объемов строительства и проблемах с финансированием строек», – отмечает Екатерина Ускова. Правда, страховщики возлагают надежды только на строительство инфраструктурных или коммерческих объектов.

В итоге участники рынка прогнозируют, что в текущем году он просядет на 20–30% по сравнению с 2014 годом, то есть составит около 28–32 млрд руб. «Еще большее падение, до 50%, ожидается многими в 2016 году», – сообщает Александр Миллерман. По словам Николая Галушина, объем рынка страхования СМР не превысит 30 млрд руб. «в лучшем случае».

**Источник:** [Коммерсантъ](#), № 217, 25.11.15

**Автор:** Григорьева Е.