За достоверную оценку степени риска всегда отвечает страховщик и перестраховщик, потому что они являются профессиональными участниками рынка. Это подтверждается и судебной практикой: во всех спорных ситуациях суд остается на стороне клиента.

Подходы к работе с рисками РНПК

Если говорить о подходах РНПК как перестраховщика, то вопрос оговорок об изменении степени риска в договорах страхования и перестрахования следует относить к системе управления рисками. Здесь все имеет значение, нет неважных вещей.

В перестраховании строительно монтажных рисков (СМР) управление рисками реализуется включением в договор страхования и перестрахования следующих пунктов:

Предстраховая экспертиза проекта и документации;

Базовые требования к объектам СМР;

Оговорки: «О соблюдении мер безопасности в период испытаний (если применимо в силу характера риска), «О сотрудничестве при урегулировании убытка», «О контроле за урегулированием убытка» (в зависимости от доли РНПК);

Оговорка «Изменение степени риска и последствия таких изменений»;

Порядок мониторинга изменений степени риска;

Инженерные осмотры.

В ряде случаев перестраховщик получает информацию от страховщика в урезанном или даже искаженном виде, поэтому крайне важно начать совместную работу страховщика и перестраховщика по оценке риска как можно раньше, особенно, если это касается конкурсных процедур.

Базовые параметры принимаемых на страхование рисков СМР

В РНПК исходят из того, что страхователь действует добросовестно, иначе невозможно договориться, если его в чем-то подозревать. Но страхователь не всегда знает, что является существенным для оценки риска, поэтому в разделе «Информация», который должен присутствовать в договорах, следует максимально подробно описать эти параметры:

Участники проекта. Страхователь;

Описание проекта и вся документация по проекту;

Соответствие нормам и правилам строительства для соответствующего типа строений, сооружений;

Соответствие действующим нормам и правилам пожарной безопасности;

Соответствие действующим требованиям промышленной безопасности;

Наличие мер по охранной безопасности объекта и прочих застрахованных территорий;

Отсутствие неустраненных предписаний надзорных органов;

Отсутствие строений и сооружений, находящихся в аварийном состоянии;

Отсутствие покрытия сверх практики российского и международного страхового рынка.

Перестраховщик не требует особой формы договора, но настоятельно рекомендует вносить в имеющиеся у страховщика формы такие базовые вещи, как раздел «Информация», заявление страхователя в любом виде, чтобы было с чем сравнивать результаты осмотра, перечень существенных изменений, право на мониторинг состояния объекта в любое время по согласованию, порядок взаимодействия при выявлении критические замечания.

Оговорки об изменении степени риска

Только на основе положений ГК РФ без детализации в договоре условие об изменении степени риска не работает.

Такая детализация должна быть отражена в оговорке и включать следующие пункты:

Фиксация состояния объекта на момент принятия риска;

Что является существенными изменениями, требующие информирования со стороны страхователя;

Право на мониторинг состояния объекта со стороны страховщика;

Порядок и сроки взаимодействия сторон (информирование, согласование, ответ, выявление критических отклонений от исходного состояния, последствия: изменение условий договора, доплата премии, расторжение)

К существенным изменениям, о которых следует информировать страховщика и которые должны быть прописаны в договоре относятся:

Замена генерального подрядчика;

Полное или частичное прекращение работ;

Увеличение страховой суммы;

Увеличение периода производства СМР;

Внесение существенных изменений в проектную документацию;

Внесение существенных изменений в системы пожарной безопасности;

Существенное отклонение от строительных норм, приводящие к увеличению аварийности.

И, соответственно, в договоре должны быть прописаны последствия таких изменений, то есть права сторон, если риск меняется во времени.

К ним относятся право на дополнительную премию с вариативными подходами к расчету, право на внесение дополнительных оговорок, исключающих и/или ограничивающих покрытие, в том числе отлагательных условий, право на введение лимита ответственности или дополнительных сублимитов и право на расторжение.

Влияние изменений на экспозицию риска определяется текущей фазой объекта, причинами и масштабом изменений, поэтому принятие андеррайтерского решения возможно после скрупулезного изучения всех этих факторов.

Осмотры — это важно

Осмотры бывают трех видов: документарные, если речь идет о проектной документации, осмотры — мониторинг, осмотры как реакция на критические изменения.

Текущая ситуация осложняется тем, что из-за пандемии попасть на некоторые объекты просто невозможно.

Тем не менее, инженерные осмотры обязательны для принятия РНПК решения о перестраховании крупных и/или технически сложных объектов, находящихся в активной фазе СМР.

Решение об инженерном осмотре и сроках его проведения принимается РНПК в отношении каждого конкретного объекта с учетом текущей эпидемиологической обстановки.

Инженерные осмотры могут проводится на протяжении периода перестрахования в рамках оговорки об изменении степени риска, продлении периода перестрахования или увеличении страховой суммы, то есть при изменении ключевых условий.

Существует несколько вариантов проведения осмотров: Инженерным Центром РНПК

самостоятельно или совместно со перестрахователем, либо сторонней организацией.

При страховании объектов оффшорного строительства обязательно участие морского гарантийного сюрвейера, действующего согласно соответствующей оговорке, наличие которой также обязательно в договорах перестрахования.

Рекомендации страховщикам по конкурсным процедурам

В первую очередь, за условиями перестрахования следует обращаться до подачи документов на конкурс, определив при этом размер собственного удержания.

Так же необходимо избегать разницы в условиях страхования и перестрахования.

И, конечно, условия и оговорки должны быть внесены не только в договор перестрахования, но и в прямой договор страхования.

Юлия Архангельская Вице президент — руководитель направления неморского перестрахования АО «Российская национальная перестраховочная компания»

8 страховой бизнес форум «Вызовы года 2021 г., Летняя сессия

Википедия страхования