

---

# Объекты страхования в сфере строительства. Строительные риски. Причины возникновения страховых споров.

Козлова Ольга Сергеевна  
Магистрант ЮУрГУ, Россия, г. Челябинск  
e-mail: [olya-kozlova@list.ru](mailto:olya-kozlova@list.ru),

**Аннотация:** В статье исследуется проблема причин возникновения страховых споров при страховании объектов строительства.

**Ключевые слова:** Строительные риски, причины страховых споров, страхователь, страховая компания.

Строительство – важная и сложная отрасль, которая нуждается в страховании от всевозможных рисков. Однако, в нашей стране страхование строительных рисков не является обязательной процедурой, а все инициативы политических деятелей принять закон об обязательном страховании рисков данного вида деятельности остаются на уровне «будущего рассмотрения».

Объектов страхования в строительстве может быть множество, например: используемые на данном объекте строительные материалы, оборудование, строительные машины, дорожная техника для проведения строительно-монтажных работ и т.д.

Чаще всего в данной сфере страхуется ответственность за вред, который может быть причинен другим лицам при возведении или реконструкции зданий и сооружений.

Строительные риски – это целый комплекс рисков, возникающих при строительном-монтажных работах. Риски гибели или повреждения, как самого объекта строительства, так и строительного оборудования, механизмов, имущества других лиц возникают уже на начальном этапе строительства и поэтому целесообразно их страховать в самом начале строительства.

Строительный риск, по поводу которого заключается договор страхования, должен соответствовать общим условиям, предъявляемым к страховому риску – предполагаемому событию, на случай наступления которого производится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками случайности и вероятности его наступления, то есть о его наступлении не может быть заранее известно. Но при этом риск не должен быть, с одной стороны, неизбежным, а с другой – невозможным. В противном случае страхование теряет рисковый характер.

Страхование в сфере строительства может осуществляться, в частности, от следующих рисков:

- пожар, взрыв, попадание молнии, падение летательных аппаратов;
- смерч, ураган, буря, тайфун;
- сход снежных лавин, сель;
- наводнение, паводок, ливень;
- обвал, оползень, просадка грунта, подтопление грунтовыми водами;
- землетрясение;
- противоправные действия третьих лиц, кража, разбой;
- авария инженерных сетей (водопровод, канализация, тепло- и электроснабжение);
- неосторожные действия самих работников при проведении СМР;

- 
- ошибки при монтаже;
  - обрушение или повреждение объекта, в том числе обваливающимися или падающими частями;
  - любые другие внезапные и непредвиденные события на стройплощадке.

Поскольку риск является предполагаемым, а не реальным событием, он может иметь различные степени вероятности наступления и повлечь за собой различные по размеру убытки, поэтому страховщик перед заключением договора имеет право на оценку риска.

В сфере строительного страхования, как и в любой другой области, возникают споры. В основном это споры между страховыми компаниями и выгодоприобретателями. Необходимо отметить, что выгодоприобретатель в ряде случаев не совпадает со страхователем в одном лице. Такая ситуация возникает, например, в случае страхования ответственности за ущерб, причиненный третьему лицу. Здесь страхователем будет потенциальный причинитель вреда, а выгодоприобретателем – третье лицо, которому потенциально может быть причинен вред. В этой ситуации именно выгодоприобретатель имеет право на выплату страхового возмещения.

На практике в большинстве случаев страховые споры возникают из-за того, что страховые организации при наступлении страхового случая требуют от страхователя представления документов, которые не предусмотрены договором и законодательством о страховании. Если же эти документы не представляются, страховщик отказывает в выплате страхового возмещения. Такие действия страховой компании неправомерны, поскольку она может требовать только документы, указанные в договоре. Кроме того, страховщик часто затягивает процесс рассмотрения заявления о выплате страхового возмещения. Выгодоприобретатель, выждав все сроки, предусмотренные договором и законом, обращается в суд с требованием к страховой компании о выплате компенсации.

Зачастую страховая компания заключает договор с лицом, не имеющим законного интереса в сохранении страхуемого имущества. Например, договор страхования строительного объекта заключается не со строительной организацией, а с одним из инвесторов строительного процесса. С экономической точки зрения интерес инвестора в сохранении объекта строительства налицо, однако с юридической – это не всегда так. Если инвестор, финансируя строительство здания, обладает при этом правом залога на строящийся объект либо является собственником, в этом случае он будет признан надлежащей стороной в договоре страхования, поскольку обладает законным интересом (это вытекает из договора залога либо из права собственности).

Но если инвестор не является ни залогодержателем в отношении строящегося здания, ни собственником, ни иным законным владельцем, суд может признать, что и законного интереса у этого инвестора нет, а следовательно, и договор страхования является недействительным. Недействительный же договор не влечет никаких юридических последствий, кроме возврата всего полученного. Такие последствия очень выгодны страховой компании, но не страхователю, поскольку, как правило, страховая компания вспоминает о том, что у ее клиента нет страхового интереса, только после наступления страхового случая. Компания подает в суд иск о недействительности договора страхования и после вынесения решения суда возвращает клиенту уплаченные им страховые премии, разумеется, без начисления каких-либо процентов за пользование ими. Клиент же остается со своими убытками, возникшими от наступления страхового случая.

Но в некоторых случаях недобросовестно ведут себя и сами страхователи, страхующие строительный объект от риска, который в действительности уже наступил. Это противоречит правилу статьи 9 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» о том, что событие, на случай наступления которого производится страхование, должно обладать признаком случайности, то есть страхователь должен находиться в добросовестном неведении относительно

---

наступления этого события. Страховщики, узнавшие о подобном недобросовестном поведении своих контрагентов, подают иск в суд с требованием признать такой договор ничтожным на основании вышеуказанной статьи Закона об организации страхового дела и, как показывает практика, выигрывают иски.

Следующей причиной судебных споров из договоров страхования является несвоевременное уведомление страховой компании страхователем о наступлении страхового случая. Страхователь обязан незамедлительно сообщить о факте наступления страхового случая страховщику, в противном случае у страховой компании есть право отказать в выплате страхового возмещения. Точные сроки для уведомления ГК РФ не устанавливаются, поэтому, как правило, такой срок содержится в договоре.

Если этот срок пропущен, страховая компания в возмещении отказывает. Если же такой спор рассматривается судом и установлено, что в договоре нет условия о сроке уведомления, суд по своему усмотрению решает в каждом конкретном случае вопрос о соблюдении страхователем требования о незамедлительном уведомлении при наступлении страхового случая.

Кроме того, страхователь обязан уведомить страховщика об изменении существенных обстоятельств, имевших место в период действия договора страхования. В случае неисполнения страхователем этой обязанности страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

#### Литература:

1. Безопасность труда в строительстве. - М.: Издательство Ассоциации строительных вузов, 2007. - 352 с.
2. И.И. Рыжкин. Страхование технических рисков. - М.: Альфа-Пресс, 2010. - 480 с.
3. С.Д. Сокова. Основы технологии и организации строительно-монтажных работ. - М.: Инфра-М, 2012. - 208 с.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ).