

ЗАЩИТА НА ЛЮБОЙ ВКУС

ИНГОСТРАХ
Ingostrakh

Об основных рисках предприятия, которые можно переложить на страховщиков, рассказывает руководитель центра страхования имущественных рисков ОСАО «Ингосстрах» Сергей Соколов.



Наряду с использованием банковских гарантий и резервированием средств страхование является надежным инструментом защиты финансовых интересов любого бизнеса.

Важным активом предприятия является комплекс недвижимости. Жизненный цикл подобного объекта начинается на этапе проектирования, затем идет строительство и последующая эксплуатация. Для каждого этапа характерны свои риски, при этом ущерб может быть вызван событиями предыдущего периода. Так, в 2013 году «Ингосстрах» совместно с рядом иностранных страховщиков компенсировал ущерб, причиненный уже функционировавшему бизнес-центру. Причиной ущерба стали ошибки в проекте и дефекты строительства. Общая сумма страхового возмещения превысила несколько десятков миллионов долларов США.

Как правило, строительно-монтажное страхование предусматривает защиту «от всех рисков» (кроме описанных исключений) при наступлении непредвиденного события, которое приводит к гибели, утрате или повреждению застрахованных объектов. К таким событиям относятся ошибки при монтаже и строительстве, стихийные бедствия, пожары, кражи со взломом, короткое замыкание и перенапряжение электросети и др. В рамках полиса страхования строительно-монтажных рисков (СМР) в первую очередь страхуются непосредственно объекты работ плюс материалы и оборудование, предоставляемые заказчиком сверх стоимости контракта с подрядчиком. Также участники строительного рынка могут застраховать свою гражданскую ответственность. Если проведение строительно-монтажных работ станет причиной смерти людей, получения увечий или утраты трудоспособности, а также приведет к уничтожению или повреждению чужого имущества, страховая компания выплатит возмещение.

Наряду со страхованием непосредственно имущественного комплекса и гражданской ответственности, собственник строящегося объекта может защитить свои

финансовые риски, связанные с несвоевременным вводом объекта в эксплуатацию из-за непредвиденных событий, например пожара.

Чтобы избежать финансовых последствий некачественно проведенных работ, многие компании используют страхование как защиту от ущерба, причиненного в гарантийный период. Как правило, он не превышает трех лет, а в отношении объектов гражданского строительства может быть расширен до пяти. Наиболее ярким примером реализации данного риска является обрушение кровли аквапарка «Трансвааль-парк».

Помимо недвижимости предприятия любой отрасли экономики используют различного рода движимое имущество: оборудование, инвентарь, товарно-материальные ценности. Минимизировать риски, возникающие при некорректном монтаже и «горячих» испытаниях оборудования возможно, используя полис страхования СМР, а при последующей эксплуатации, включая ошибочные действия персонала, — с помощью соответствующей программы по страхованию машин от поломок.

Также в процессе работы любых предприятий и организаций возникают многочисленные риски всевозможных претензий со стороны третьих лиц: покупателей, посетителей, арендаторов и проч. Например, претензия из-за пищевого отравления продуктами, купленными в конкретном магазине, грозит продавцу судебными разбирательствами, серьезным ущербом репутации и значительными издержками. Избавить от этих неприятностей способен страховой полис.

Тенденция последних лет показывает, что компании, эксплуатирующие объекты недвижимости, подвержены воздействию разнообразных рисков, не укладываемых в стандартное покрытие. Именно поэтому «Ингосстрах» разработал ряд программ, направленных на защиту бизнеса от максимального количества рисков. Подобный подход предусматривает риск-инжиниринг объектов, страхование потенциальных убытков от перерыва в коммерческой деятельности, комплексное страхование ответственности всех сторон, находящихся на объекте недвижимости.

Особенность страхового покрытия при страховании от убытков от перерыва в хозяйственной деятельности заключается в следующем: если каким-либо образом страдает застрахованный имущественный комплекс, то страховщик обязан компенсировать пострадавшему кроме прямых убытков также и условно-постоянные издержки, например заработную плату персонала и недополученный доход за период вынужденного простоя.

Учитывая многообразие возможных объектов страхования и грозящих им опасностей, «Ингосстрах» индивидуально подходит к каждому клиенту, что позволяет в полной мере оценить все риски и предложить оптимальные условия для защиты каждого предприятия.