

УТВЕРЖДЕНО
приказом Государственной компании
«Российские автомобильные дороги»
от «21» ноября 2025 г. № 508

Типовое приложение № 19. Требования к договору страхования строительного-монтажных рисков и гражданской ответственности при производстве строительного-монтажных работ

Требования к договору страхования делятся на две категории: существенные – условия, которые обязательно подлежат включению в договор страхования, и рекомендуемые – условия, необходимые для обеспечения оптимального уровня страховой защиты. Контроль наличия в договоре страхования рекомендуемых условий возлагается на Подрядчика.

Существенные условия должны быть отражены в договоре страхования единым блоком или ссылкой на соответствующее приложение к Договору подряда.

1. Существенные условия договора страхования строительного-монтажных рисков (СМР) и гражданской ответственности при производстве строительного-монтажных работ (далее – Существенные условия).

1.1. **Срок действия договора страхования** не может быть меньше срока выполнения всех работ по Договору подряда. В случае увеличения срока выполнения работ и (или) стоимости работ по Договору Подрядчик обязан обеспечить внесение соответствующих изменений в договор страхования или заключить договор страхования на новый срок.

1.2. **Территория страхования** должна быть определена как любое место в пределах Российской Федерации, связанное с реализацией строительного-монтажных работ по Договору подряда, включая:

- территорию строительной площадки;
- любое место, связанное с перевозкой и хранением за пределами строительной площадки;
- полосу отвода автомобильной дороги (постоянную / временную – при ее наличии);
- непосредственно прилегающие к строительной площадке территории, используемые в процессе строительства, в том числе резервы грунта и временные подъездные дороги;
- территорию, на которой может быть причинен вред третьим лицам, имеющий причинно-следственную связь с выполнением работ по Договору подряда.

1.3. В договоре страхования должно быть указано, что:

1.3.1. **выгодоприобретателями** по страхованию строительного-монтажных работ выступают Заказчик и Подрядчик (если применимо). Договор должен содержать обязанность страховщика при наступлении каждого страхового случая согласовать кандидатуру получателя страховой выплаты с Заказчиком;

1.3.2. в части страхования гражданской ответственности при производстве строительного-монтажных работ выгодоприобретателями являются третьи лица, которым может быть нанесен вред жизни, здоровью, имуществу и которые в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации имеют право на возмещение вреда.

1.4. Договор страхования должен содержать условие о том, что **замена выгодоприобретателей, застрахованных лиц** по договору страхования, изменение, расторжение договора страхования, а также его прекращение по основаниям, не указанным в законе, допускается только с согласия Заказчика.

1.5. Договор страхования должен содержать **запрет на переход к страховщику требования** к Заказчику в порядке суброгации.

1.6. Предмет страхования:

1.6.1. все объекты строительно-монтажных работ, производимые во исполнение Договора подряда, включая здания, сооружения, монтируемое оборудование и запасные части к нему, строительные материалы и конструкции, строительная техника и механизмы, оборудование строительной площадки, другое имущество, находящееся на строительной площадке, в том числе не принадлежащее Подрядчику, если стоимость такого имущества включена в ведомости объемов работ и смете строительно-монтажных работ;

1.6.2. имущественные интересы Заказчика, связанные с его обязанностью, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, возместить вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц (выгодоприобретателей) при производстве строительно-монтажных работ.

1.7. В договоре страхования, предоставляемом Подрядчиком, **не допускается страхование имущества Подрядчика, интересов иных лиц.**

1.8. **Страховая сумма** должна быть установлена в размере 100% (ста процентов) от полной договорной (сметной) стоимости **строительно-монтажных работ**, включая НДС, за исключением следующих расходов:

- по разработке рабочей/проектной документации;
- по разработке документации по планировке территории;
- на топографические и геодезические работы;
- на услуги охранных предприятий;
- на кадастровые работы в отношении земельных участков;
- на иные работы, не относящиеся к строительно-монтажным работам.

1.9. **Страховая сумма по страхованию гражданской ответственности** при производстве строительно-монтажных работ устанавливается в размере не менее 10% от страховой суммы по страхованию строительно-монтажных работ.

1.10. **Размеры безусловных франшиз** не должны превышать 0,05% от лимита страхового возмещения (страховой суммы).

1.11. **Страховые случаи** должны определяться в соответствии с условиями «С ответственностью за все риски (Construction All Risks, Erection All Risks/CAR, EAR)», т.е. страховым случаем является страхование от утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованных объектов в результате любого внезапного непредвиденного события.

1.12. **Разрешенные исключения из страхового покрытия**, при которых не возмещается ущерб (убытки) в результате:

- военных действий;
- действия ядерной энергии;
- искажения (повреждения) электронных данных;
- постепенного загрязнения;
- естественного износа, коррозии, окисления, гниения, самовозгорания или влияния других естественных свойств застрахованного имущества, а также снижения стоимости отдельных предметов в результате неиспользования или действия обычных погодных условий;
- умышленных действий работников страхователя (выгодоприобретателя);
- утраты и повреждений, прямо или косвенно вызванных или связанных с обработкой, удалением, уничтожением, хранением, транспортировкой или очисткой от асбеста и/или любого вещества из смеси, содержащей асбест;
- утраты и повреждений наличных денег, квитанций, чеков и т.п.;
- пени, штрафов и косвенных убытков, возникших и понесенных в результате страхового случая;
- иные исключения из страхового покрытия могут быть включены по согласованию с Подрядчиком.

1.13. Обязательные к включению в договор страхования оговорки:

1.13.1. об изменении страховой суммы в пределах 15%

Если в любое время в течение периода страхования страховая стоимость застрахованного имущества превысит страховую сумму, установленную при заключении договора страхования, страховая сумма будет увеличена, но не более чем на 15% от страховой суммы, установленной при заключении договора страхования, при условии уплаты Страхователем дополнительной страховой премии, рассчитанной Страховщиком.

1.13.2. LEG 3/96 (3/06) либо DE 5

Страховщик несет ответственность за расходы, возникшие вследствие дефектов или недостатков материала, выполненных работ, проекта, сборки, конструкции или спецификации, производственных дефектов, и если ущерб (под которым понимается любое очевидное дефектное изменение физического состояния застрахованного имущества) причинен какой-либо части застрахованного имущества, содержащей вышеуказанные дефекты или недостатки. При этом не будут покрываться только расходы на их замену или исправление, которые были бы произведены для улучшения оригинальных материала, сборки, конструкции, проекта или спецификации.

Сторонами согласовано, что любая часть застрахованного имущества не считается поврежденной только по причине наличия какого-либо дефекта или недостатка материала, сборки, конструкции, проекта или спецификации без физического ущерба застрахованному имуществу.

1.13.3. о страховании принятых или введенных в эксплуатацию застрахованных объектов

Страховщик производит страховую выплату в случае ущерба, вызванного или нанесенного частям принятых или введенных в эксплуатацию объектов, которые были застрахованы по договору страхования.

Действие настоящей Оговорки распространяется лишь на те случаи, когда ущерб возникает в результате проведения строительных работ в период действия договора страхования.

1.13.4. о покрытии ущерба в результате террористических актов

Страховым случаем признается ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате террористического акта (терроризм) и диверсии, а также иных действий, указанных в настоящей Оговорке.

Основанием для признания террористического акта или диверсии страховым случаем является возбуждение уголовного дела по ст. 205 «Террористический акт» и/или ст. 281 «Диверсия» Уголовного кодекса Российской Федерации (или иной соответствующей статьи Уголовного кодекса Российской Федерации, действующей на момент возникновения страхового случая).

К иным действиям относятся поражение/уничтожение застрахованного имущества, в том числе в результате:

- целенаправленного взрыва/подрыва любым устройством;
- применения, воздействия или падения пилотируемых или беспилотных летательных аппаратов и/или их обломков, реактивных систем залпового огня, оперативно-тактических ракетных комплексов, любых видов баллистических ракет;
- применения любых видов вооружения вследствие срабатывания систем противовоздушной обороны;
- запуска и/или попадания всех видов ракет, снарядов любого рода, пуль, гранат, иных средств поражения живой силы и техники и их осколков, обломков и поражающих элементов;
- обстрела из любого оружия;
- детонации мин, снарядов, боеприпасов и иного вооружения;

- падения гражданских летательных аппаратов (пилотируемых или беспилотных), стратостатов, зондов и иных летательных аппаратов и/или летающих объектов и/или их частей и/или грузов;
- наезда военной, специальной или иной техники и транспортных средств, используемых при выполнении любых операций или мероприятий военного или контртеррористического характера;
- воздействия надводных и подводных беспилотных (дистанционно управляемых) аппаратов;
- воздействия шумовой и взрывной волны.

Указанные в настоящей оговорке события применяются как в случаях прямого воздействия на объект, так и в случаях, когда описанные события являются первопричиной цепочки (последовательности) событий, повлиявших впоследствии на причинение вреда имуществу (дальнейшие поломки, выход оборудования из строя и т.д.), даже если первоначальное событие, явившееся первопричиной дальнейших событий, повлекших причинение вреда имуществу, произошло вне территории страхования.

1.13.5. о приостановке и консервации строительства

Если работы или их часть будут фактически приостановлены, то действие настоящего договора страхования остается в силе на соответствующий период без уплаты дополнительной страховой премии, при условии обеспечения и содержания в исправном состоянии строительной площадки и работ и принятия разумных мер по предотвращению убытка. Страхователь должен уведомить о полной остановке строительства в течение четырнадцати дней с момента остановки.

1.14. В случае противоречия условий договора страхования, в том числе приложений к нему (Правил страхования и пр.), Существенным условиям, **имеют преимущество Существенные условия.**

1.15. Если какая-либо часть Существенных условий окажется недействительной или не имеющей юридической силы, оставшаяся часть Существенных условий остается в полной силе и действии.

2. Рекомендуемые требования для договоров страхования строительно-монтажных рисков (СМР) и гражданской ответственности при производстве строительно-монтажных работ:

2.1. Предусмотреть порядок действий страхователя при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, включая способ и (или) срок уведомления страхователем страховщика о таком событии. При этом такой срок не может составлять менее трех дней с момента наступления события при уведомлении в письменном виде, и менее одного дня с использованием телекоммуникационных средств связи.

2.2. Предусмотреть список документов, предоставляемых страхователем страховщику для признания указанного события страховым случаем, установления размера причиненного ущерба (убытков) и размера страховой выплаты.

2.3. Предусмотреть порядок осуществления страховой выплаты, в том числе сроки оформления страхового акта (если применимо) и перечисления страховой выплаты на расчетный счет выгодоприобретателя по договору страхования. При этом страховая выплата должна быть произведена страховщиком не позднее двадцати рабочих дней с даты получения от страхователя (выгодоприобретателя) всех необходимых документов.

2.4. Предусмотреть, что страховщик авансирует страховое возмещение в размере до 70% от общей суммы убытка, если сумма убытка, согласно предварительному расчету независимого эксперта по урегулированию страховых случаев, превысит сумму 5 000 000 рублей на следующих условиях:

1) первый авансовый платёж производится в размере, не менее 40% от суммы ожидаемого убытка, подлежащей выплате Страхователю (Выгодоприобретателю) согласно предварительному расчету независимого эксперта;

2) последующие авансовые платежи производятся после подтверждения страхователем (выгодоприобретателем) использования предыдущего полученного аванса путём представления страховщику счетов и других документов, содержащих сведения об объёме и стоимости произведённых работ и затрат по ремонту, восстановлению или замене утраченных (погибших) или поврежденных объектов.

2.5. Лимиты страхового возмещения на один страховой случай в отношении отдельного риска (группы рисков) устанавливаются не менее 50% (пятидесяти процентов) от страховой суммы.

2.6. Лимиты страховых возмещений по возмещению вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц (выгодоприобретателей) на одного потерпевшего в рамках страхования гражданской ответственности устанавливаются не менее 3 000 000 (трех миллионов) рублей.

2.7. Рекомендуется включить в договор страхования следующие оговорки (далее – Оговорки) с аналогичным или подобным содержанием, отражающим суть приведенных ниже оговорок:

2.7.1. об автоматическом восстановлении страховой суммы

В случае наступления возмещаемого по договору страхования страхового события все страховые суммы по разделу «Материальный ущерб» договора страхования должны быть сокращены на величину выплаченного или подлежащего выплате страхового возмещения.

Несмотря ни на какие другие положения и оговорки настоящим согласовано, что страховые суммы будут автоматически восстанавливаться до первоначального размера с даты наступления убытка путем подписания Сторонами дополнительного соглашения к договору, предусматривающего оплату дополнительной премии.

2.7.2. о 72 часах

Гибель, утрата или повреждение застрахованного имущества в результате урагана, бури, наводнения, землетрясения или иного стихийного бедствия рассматриваются как один страховой случай, если воздействие стихийных бедствий продолжалось непрерывно не более 72 (семидесяти двух) часов.

В случае если период воздействия стихийных бедствий, описанный выше, начинается до даты окончания срока действия договора и заканчивается после даты окончания срока действия договора, то Страховщик возмещает весь ущерб от гибели (утраты) или повреждения застрахованного имущества, связанный с воздействием стихийных бедствий в указанный период.

Не являются страховыми случаями гибель (утрата) или повреждение застрахованного имущества в результате стихийных бедствий, если период воздействия стихийных бедствий начался до начала срока действия договора страхования или после даты его окончания.

При уведомлении Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь (Выгодоприобретатель) должен указать дату и время начала и окончания периода воздействия стихийных бедствий, в результате которых произошли гибель, утрата или повреждение застрахованного имущества.

2.7.3. по скрытому военному риску

Признаются страховым случаем гибель, утрата или повреждение застрахованного имущества, произошедшие в результате воздействия снарядов, мин, торпед, бомб и иных орудий войны, которые остались после проведения специальных мероприятий по обезвреживанию неразорвавшихся снарядов, мин, торпед, бомб и иных орудий войны уполномоченными государственными органами, и уполномоченным органом был выдан официальный документ о безопасности местности.

Ущерб, причиненный военному оборудованию и материалам, используемым для обезвреживания местности, не подлежит возмещению в соответствии с настоящей Оговоркой.

В соответствии с настоящей Оговоркой не являются страховыми случаи гибели, утраты или повреждения застрахованного имущества в результате ядерного взрыва или загрязнения радиоактивными, биологическими либо химическими веществами.

По настоящей Оговорке также не являются страховыми случаи гибели, утраты или повреждения застрахованного имущества, произошедшие на территориях, где ведутся военные действия любого рода.

2.7.4. об укладке асфальта

Стандартное исключение о снижении стоимости застрахованного имущества в результате неиспользования или действия обычных погодных условий не применяется к работам по укладке асфальтового покрытия при автодорожном строительстве, технология проведения которых предусматривает осуществление этих работ только при определенных погодных условиях. При этом убытки в результате неиспользованного материала для производства таких работ будут являться страховым случаем при условии, что:

(1) Страхователь (Выгодоприобретатель) перед производством таких работ предпринял все необходимые меры для исключения возможности неиспользования материала: заказ прогноза погоды и метеорологической обстановки непосредственно для района строительства, заказ и доставка строительных материалов, срок использования которых ограничен, только на период, когда прогноз погоды соответствует требованиям по производству работ;

(2) в случае несоответствия фактических погодных условий прогнозным и невозможности осуществления работ Страхователь (Выгодоприобретатель) предпринял меры по спасанию строительных материалов, а именно: организацию перевозки и использование материалов на другом участке работ, реализацию строительных материалов (по возможности). Страхователь обязан документально подтвердить или доказать, что перевозка и использование страхуемых материалов на другом участке, а также реализация строительных материалов невозможны.

Настоящей Оговоркой не покрываются риски, связанные с простоями машин и оборудования, а также риски, связанные с некачественным исполнением работ.

2.7.5. временное восстановление

Возмещаются дополнительные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с проведением временного восстановления поврежденного застрахованного имущества, если это временное восстановление необходимо для продолжения выполнения строительного-монтажных работ.

2.8. Рекомендуется указать, что страховыми случаями являются в том числе:

2.8.1. В части страхования гражданской ответственности при производстве строительного-монтажных работ страховым случаем является причинение вреда жизни, здоровью (смерть, увечье, утрата трудоспособности) и/или имуществу (уничтожение или повреждение имущества) третьих лиц (выгодоприобретателей) при производстве строительного-монтажных работ по Договору подряда при условии, что:

- лицо, риск возникновения ответственности которого застрахован (застрахованное лицо), обязано возместить этот вред в соответствии с действующим законодательством места причинения вреда;

- вред третьим лицам причинен в прямой причинной связи с осуществлением строительного-монтажных работ по Договору подряда;

- случай, повлекший причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц, имел место в пределах территории страхования;

- факт причинения вреда и его размер подтверждены имущественными требованиями третьих лиц, заявленными в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации места причинения вреда, а также соответствующими документами из компетентных органов и/или решением суда о возмещении вреда.

2.9. В договоре страхования должно быть предусмотрено возмещение следующих дополнительных расходов, предусмотренных соответствующими Оговорками:

- на внутренние перевозки, включая промежуточное хранение;

- на работу в сверхурочное и ночное время, праздники и выходные, экспресс-доставку, необходимые для сокращения сроков восстановления ущерба в результате наступления страхового случая;
- на импортные и таможенные пошлины;
- на привлечение требуемых специалистов, ставших необходимыми в результате наступления страхового случая;
- по срочной доставке груза воздушным транспортом, понесенные в результате наступления страхового случая;
- связанные с восстановлением проектно-сметной, технической и исполнительной документации, поврежденной или утраченной в результате наступления страхового случая;
- на расчистку территории, включая расходы на удаление остатков и обломков, демонтаж или снос, укрепление или поддержку имущества и иные расходы, необходимые для приведения территории строительства в состояние, пригодное для дальнейшего проведения контрактных работ;
- на демонтаж и последующее восстановление неповрежденных/исправных конструктивных элементов автомобильной дороги, необходимость разрушения которых связана с обеспечением доступа к дефектной части автомобильной дороги для устранения такого дефекта (при необходимости).

В части страхования гражданской ответственности при производстве строительно-монтажных работ возмещению также подлежат:

- расходы страхователя (застрахованного лица) на выплату компенсаций третьим лицам сверх возмещения вреда в порядке, установленном статьей 60 Градостроительного кодекса Российской Федерации (за исключением случаев, когда такая ответственность застрахована Контрагентом по иным договорам страхования);
- расходы, понесенные страхователем (застрахованным лицом) и (или) выгодоприобретателем с целью уменьшения возмещаемого убытка, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения письменных указаний страховщика;
- судебные расходы и издержки, связанные с предварительным расследованием обстоятельств страхового случая, ведением дел по случаю причинения вреда третьим лицам в судебных органах (с судебными разбирательствами) и урегулированию исков, предъявленных страхователю (застрахованным лицам).

2.10. Договором страхования могут предусматриваться отдельные лимиты возмещения в отношении дополнительного покрытия и дополнительных расходов в рамках указанных выше Оговорок. Если договором страхования не предусмотрены отдельные лимиты по указанным выше Оговоркам, расходы и убытки, покрываемые данными Оговорками, подлежат возмещению в пределах страховой суммы, предусмотренной договором страхования.

2.11. Рекомендуется убедиться, что Страховщик имеет возможность размещения в перестрахование не менее 80 % (восемидесяти процентов) от общего объема рисков, подлежащих страхованию по договору, с использованием облигаторной либо факультативной защиты.