

ICS

中国建筑业协会团体标准 团体标准

P

T/CCIAT xxxx— 20xx

建筑工程质量保险风险管理标准

Code for risk management of building construction quality insurance

（征求意见稿）

20xx— xx—xx 发布

20xx—xx —xx 实施

中国建筑业协会 发布

中国建筑业协会团体标准

建筑工程质量保险风险管理标准

Code for risk management of building construction quality insurance

T/CCIAT xxxx— 20xx

批准部门：中国建筑业协会

施行日期：20xx 年 xx 月 xx 日

中国建筑工业出版社

20xx 北京

前言

本标准是根据中国建筑业协会《关于开展第一批团体标准编制工作的通知》（建协函〔2018〕7号）的要求，由中国建筑业协会工程保险与担保分会和盛安保险技术股份有限公司会同参编单位共同编制而成的。

本标准在编制过程中，编制组进行了广泛的调查研究，征求了建设单位、施工单位、风险管理机构、保险公司、再保险公司、高等院校、及行业主管部门的意见，吸收总结了近年来我国工程质量保险风险管理的研究成果和实践经验，并贯彻落实了近年来出台的有关工程质量保险及其风险管理的政策，经多次讨论修改，最终经审查定稿。

本标准共分为6章，主要内容包括：1、总则；2、术语；3、基本规定；4、风险管理工作内容；5、风险评估报告和风险等级；6、文件资料管理等。

本标准由中国建筑业协会负责管理，中国建筑业协会工程保险与担保分会和盛安保险技术股份有限公司负责具体技术内容的解释。在执行过程中，请各单位结合工程实践，认真总结经验，如有意见或建议请寄送盛安保险技术股份有限公司（地址：上海市徐汇区石龙路951号美通科创空间221室；邮编：200237），以便今后修订时参考。

本标准主编单位：中国建筑业协会工程保险与担保分会

盛安保险技术股份有限公司

本标准参编单位：.....

本标准主要起草人员：.....

本标准主要审查人员：.....

目 录

1 总则	1
2 术语	2
3 基本规定	4
4 风险管理工作内容	7
4.1 一般规定	7
4.2 准备阶段	9
4.3 施工阶段	13
4.4 竣工验收阶段	17
4.5 保险等待期	18
5 风险评估报告和风险等级	20
5.1 一般规定	20
5.2 风险评估报告	20
5.3 风险等级	21
6 文件资料管理	23
6.1 一般规定	23
6.2 风险管理文件资料内容	23
6.3 风险管理文件资料归档	24
附录 A 工程质量保险风险管理授权书模板	25
附录 B 初步风险评估报告模板	26
附录 C 施工过程风险检查报告模板	34
附录 D 竣工检查风险评估报告模板	41
附录 E 回访检查风险评估报告模板	49
本标准用词说明	54
引用标准名录	55
条文说明	57

Contents

1	General Provisions	4
2	Terms	2
3	Basic Requirements	4
4	Tasks of Risk Management	7
4.1	General Requirements.....	7
4.2	Preparation Phase.....	9
4.3	Construction Phase.....	13
4.4	Completion and Acceptance Phase	17
4.5	Insurance Waiting Period	18
5	Assessment Report of Risk and Level of Risk.....	20
5.1	General Requirements.....	20
5.2	Assessment Report of Risk	20
5.3	Level of Risk.....	21
6	Management of Documents and Data	23
6.1	General Requirements.....	23
6.2	Content of Documents and Data for Risk Management	23
6.3	Documents and Data archive of Risk Management.....	24
Appendix A	Template of Power of Attorney for Engineering quality insurance	25
Appendix B	Template of Assessment Report for Initial Risk	26
Appendix C	Template of Assessment Report for Construction Process	34
Appendix D	Template of Assessment Report for Completion Inspection	41
Appendix E	Template of Return Report.....	49
	Explanation of Working in This Cord.....	54
	List of Quoted Standards	55
	Addition: Explanation of Provisions.....	57

1 总则

- 1.0.1 为规范建筑工程质量保险风险管理工作，提高建筑工程质量保险风险管理水平，预防工程质量风险，制定本标准。
- 1.0.2 本标准适用于新建、扩建、改建建筑工程质量保险的风险管理工作。
- 1.0.3 建筑工程质量保险风险管理，除应符合本标准外，尚应符合国家和行业现行有关标准的规定。

2 术语

2.0.1 建筑工程质量保险 Engineering quality insurance

包括工程质量潜在缺陷保险以及其他与工程质量有关的保险险种。

2.0.2 工程质量潜在缺陷保险 Inherent Defect Insurance (IDI)

指在保险合同约定的保险范围和保险期间内，由于工程质量潜在缺陷所造成的保险标的损坏，保险公司承担赔偿责任的保险。

2.0.3 工程质量潜在缺陷 Inherent Quality Defect

指在工程建设活动中未能发现的，并在使用过程中暴露出来的质量缺陷，包括勘察缺陷、设计缺陷、施工缺陷、建筑材料等。

2.0.4 正常使用 Normal Use

按照工程项目的原设计条件使用，包括但不限于：（1）不改变工程项目的主体结构和设备设施位置；（2）不改变使用用途；（3）不超过设计载荷。

2.0.5 保险责任期 Insurance Liability Period

又称保险期间，指保险合同的有效期限，也即保险人依约承担保险责任的期限，也叫保险责任的起讫期限。

2.0.6 保险等待期 Insurance Waiting Period

保险等待期，是指保险合同在生效的指定时期内，即使发生保险事故，被保险人也不能获得保险赔偿的时间段。在

工程质量保险中，特指工程竣工验收合格后，至保险责任期开始前的时间段。

2.0.7 风险管理 Risk Management

通过风险辨识、风险分析、风险评估等风险管理技术，提出风险控制建议的技术服务。

2.0.8 风险管理机构 Technical Inspection Service (TIS)

也称TIS机构，是独立于建设工程参建单位之外的第三方专业服务机构，接受保险公司的委托，以法律法规、标准规范以及合同约定等为依据，开展风险管理服务，主要对工程风险进行检查、识别、评估、报告等服务的法人机构。

2.0.9 风险检查 Risk Check

对标的物的实体、相关资料中的风险隐患进行排查或抽查的过程。

2.0.10 风险识别 Risk Identification

指用感知、判断或归类的方式对现实的和潜在的风险性质进行判断的过程。

2.0.11 风险评估 The Risk Assessment

指在风险识别的基础上，结合相关因素，评估发生风险的可能性及其危害程度，衡量风险等级的过程。

2.0.12 风险等级 Level of Risk

指以风险识别和风险评估为基础，将风险划分成的不同的级别。

3 基本规定

- 3.0.1 保险公司接到工程质量保险的投保单后，应委托独立的风险管理机构开展工程质量保险风险管理工作，并以书面形式与风险管理机构订立风险管理合同，确定工作范围。
- 3.0.2 保险公司应在与建设单位的保险合同中明确，建设单位应要求施工单位、监理单位等工程参建主体配合风险管理机构开展工作。
- 3.0.3 保险公司应向风险管理机构出具风险管理授权书，授权风险管理机构根据保险合同的约定进入现场开展风险管理工作，并查阅相关技术资料和管理文件。
- 3.0.4 风险管理的主要依据应符合下列规定：
- 1 国家、行业和地方现行法律法规及工程建设标准规范；
 - 2 勘察、设计、施工、监理等工程资料 and 文件；
 - 3 工程质量保险合同及保险条款；
 - 4 保险公司和风险管理机构签订的风险管理委托合同。
- 3.0.5 工程质量保险风险管理工作的重点内容应符合表 3.0.5 规定。

表 3.0.5 工程质量保险风险管理重点内容

序号	风险管理重点内容
1	整体或局部倒塌
2	地基产生超出设计标准允许的不均匀沉降
3	主体承重结构部位出现影响结构安全的裂缝、变形、破损、断裂

4	阳台、雨篷、挑檐等悬挑构件和外墙面坍塌（含脱落）或出现影响使用安全的裂缝、破损、断裂
5	围护结构的保温工程出现影响使用安全的脱落、开裂、破损
6	屋面及地下室防水工程、有防水要求的卫生间、房间和门窗、外墙面的渗漏水

注：装饰装修工程、电气管线、给排水管道、设备安装、供热与供冷系统的风险管理应根据工程质量保险的保险责任范围开展工作。

3.0.6 风险管理机构应具备独立性，不得与受检项目的参建单位存有关联关系或利益关系，不得直接或间接参与该工程的勘察、设计、施工、监理、材料设备供应等服务。

3.0.7 风险管理机构应根据工程特点、进度、规模等情况，组建风险管理项目组。风险管理项目组的人员应由风险管理项目负责人、风险管理师及其他辅助人员组成，且专业组成、人员数量应满足风险管理工作需要。

3.0.8 风险管理项目负责人可同时担任多项建筑工程质量保险风险管理项目负责人。

3.0.9 风险管理项目负责人的主要职责应包括下列内容：

- 1 确定风险管理项目组成员和分工；
- 2 主持编写风险管理工作计划；
- 3 参与风险管理交底会；
- 4 建立保险公司、参建企业与风险管理机构的沟通协调机制；
- 5 组织风险检查工作；
- 6 主持风险管理现场分析会；
- 7 主持编写各类风险评估报告，审核风险评估报告；

8 组织风险管理文件资料归档工作。

3.0.10 风险管理师的主要职责应包括下列内容：

- 1 负责项目风险管理的具体工作实施；
- 2 参加编写风险管理工作计划；
- 3 参加风险管理交底会；
- 4 开展所负责专业的风险检查并做好记录；
- 5 编制、汇总项目风险清单；
- 6 对发现的风险进行评级；
- 7 跟踪并记录风险整改情况；
- 8 参加编写各类风险评估报告；
- 9 收集、汇总、归档所负责专业的风险管理文件资料。

3.0.11 风险管理机构宜列席下列活动：

- 1 设计交底会议或图纸会审、技术交底活动；
- 2 第一次工地会议；
- 3 政府监督部门组织的质量监督交底会；
- 4 超过一定规模的危险性较大分部分项工程施工方案专家论证会议；
- 5 新技术、新工艺、新设备、新材料专家论证会；
- 6 事故处理会议；
- 7 分部验收会议；
- 8 竣工验收会议。

4 风险管理工作内容

4.1 一般规定

4.1.1 工程质量保险风险管理工作包括工程的准备阶段、施工阶段、竣工验收阶段、保险等待期的风险管理。风险管理机构应根据接受委托时的工程实际所处阶段开展相应工作。

4.1.2 风险管理机构在开展风险管理前应做下列工作：

- 1 明确保险承保范围；
- 2 收集工程项目资料；
- 3 组建风险管理项目组，明确风险管理项目负责人；
- 4 必要且条件具备时对已开工的项目进行现场踏勘，了解保险标的现场基本情况；
- 5 编制风险管理工作计划，并提交保险公司。

4.1.3 风险管理工作计划应包括下列内容：

- 1 项目名称、地址、工程进度计划、结构类型、参建单位等基本信息；
- 2 风险管理机构、项目风险管理负责人、团队成员信息；
- 3 风险管理工作流程、工作内容、检查方式、检查频次安排；
- 4 过程中需重点管控的节点、工序、阶段和部位；
- 5 拟出具的报告等成果文件；
- 6 需要保险公司、建设相关主体配合的相关事宜；
- 7 其他事宜。

4.1.4 风险管理工作计划经保险公司确认后，应进行风险管理工作计划交底。交底可采用书面形式或会议形式，如采用书面形式，保险公司应将风险管理工作计划发至建设单位，由建设单位发至建设相关主体；如采用会议形式，保险公司应组织建设相关主体参会，风险管理机构在会上向建设相关主体进行交底，明确各方质量管理责任人，并形成会议纪要。

4.1.5 工程质量保险风险管理可采用下列工作方式：

- 1 资料检查：包括审阅工程勘察报告；施工图；设计计算书；施工图审查报告；施工组织设计；监理细则；抽查过程验收资料；试验、检测报告；报修记录以及其他涉及工程质量的相关资料；
- 2 工序检查：检查施工方法是否符合设计、标准和施工方案的要求，工序的实施和验收是否合规；
- 3 实测实量：对施工过程中形成的工程实体进行实测实量，包括结构工程和装饰装修工程的外观质量、尺寸偏差、材料强度等；
- 4 功能试验：对施工过程的功能性试验资料进行抽查，必要时条件允许时可参加见证施工过程的功能性试验；
- 5 会议访谈：参加工程现场质量相关会议，对工程质量相关技术人员、业主、物业公司等进行访谈。

4.1.6 风险管理机构与参建单位就质量缺陷发生争议时，风险管理机构应报告保险公司。争议双方可委托共同认可的工程质量鉴定机构进行鉴定。

4.2 准备阶段

4.2.1 保险公司应收集工程勘察报告、施工图设计文件（含计算书）、施工组织设计等工程质量相关资料，并发送风险管理机构。准备阶段抽查的文件资料宜符合表 4.2.1 规定。

表 4.2.1 准备阶段抽查资料

序号	类型	资料名称
1	保险概况	保险合同（保单）及相关资料
2	建设单位	施工许可证（开工报告）
		施工图审查报告
3	勘察单位	勘察合同
		勘察报告
4	设计单位	施工图（含计算书）
		设计交底记录
		设计变更
5	施工单位	施工合同
		施工组织设计
		专项施工方案
		图纸会审记录
		技术交底记录
6	监理单位	监理合同
		监理规划及监理实施细则

4.2.2 对于改、扩建工程，除应符合本标准第4.2.1条的规定外，尚应收集原有建筑的检测报告或抗震鉴定报告。

4.2.3 工程准备阶段，风险管理机构应对收集到的文件资料进行风险检查，并进行初步风险评估。工程准备阶段风险检查的主要内容宜符合表 4.2.3 规定。

表 4.2.3 准备阶段风险检查主要内容

序号	类型	主要检查内容
1	地基基础和主体结构	自然条件（基本风压、地面粗糙度、基本雪压、抗震设防烈度）
2		建筑物种类（单层、多层、中高层、高层、超高层）
3		主要荷载（恒载、活载、风载、雪载）
4		混凝土强度等级（梁、板、构造柱、剪力墙、楼梯及附属）
5		抗渗混凝土的抗渗等级
6		混凝土构件的环境类别
7		混凝土耐久性的基本要求
8		钢筋的保护层厚度
9		填充墙的材料种类
10		填充墙的材料厚度
11		成墙后的墙重限值
12		砌筑砂浆种类
13		抗浮措施
14		基础类型
15		沉降（沉降量、变形率）
16		各类预埋件的统一要求
17	防水工程	气候分区
18		气候类型
19		建筑物类别
20		体形系数、建筑朝向

序号	类型	主要检查内容
21		地下室防水工程（等级、设防要求、防水材料类型、厚度、细部处理等）
22		地下室防水工程的防水保护层、排水设施
23		屋面防水工程（等级、设防要求、防水材料类型、厚度、细部处理等）
24		屋面防水工程的防水保护层、排水设施
25		外墙面的防渗漏工程（等级、设防要求、防水材料类型、厚度、细部处理等）
26		有水房间防水工程（等级、设防要求、防水材料类型、厚度、细部处理等）
27	保温工程	保温工程传热系数热、惰性指标
28		耐火等级
29		外墙、围护结构、屋面（包括保温工程）的保温材料类型、厚度
30		保温工程零件、挂件设置
31		保温工程环保要求、节能要求
32	装饰装修工程	门窗安全玻璃要求
33		内外门窗种类和性能
34		二次结构（内部隔断和隔墙、构造柱等）的材料、构造和做法
35		吊顶、顶棚的材料、构造和做法
36		饰面和装修的材料、构造和做法
37	水电安装工程	电气设施的构造和做法
38		弱电设施的构造和做法
39		供水管道设施的构造和做法
40		下水管道设施的构造和做法
41		燃气系统的构造和做法
42		通风系统的构造和做法
43		供热和供冷设施的构造和做法
44		消防设施的构造和做法
45		电气工程的负荷等级、供电方式、供电负荷、防雷接地
46		电气工程的电线管、电缆选择及敷设、电线、配电箱、灯具、开关、插座、桥架、防雷接地、火灾自动报警系

序号	类型	主要检查内容
		统的材料和铺设
47		给排水工程的管道坡度、预埋套管、保温、防腐、管道试验
48		给排水工程的生活给水管、生活排水管、雨水管、消防给水管、阀门材料和铺设
49		暖通工程风管、支架、排烟风机、排风机、平时通风、正压送风机、排烟阀、防火阀
50		暖通工程系统调试

注：表中装饰装修工程和水电安装工程根据保险公司承保的内容确定是否检查。

4.2.4 风险管理机构进行初步风险评估时宜结合工程项目的计划工期和工程造价进行评估。

4.2.5 风险管理机构完成初步风险评估后应编制初步风险评估报告，并提交至保险公司。初步风险评估报告应包括下列主要内容：

- 1 工程项目基本信息；
- 2 风险管理基本信息；
- 3 初步风险识别和评估；
- 4 工程质量缺陷清单；
- 5 结论和建议。

4.2.6 风险管理机构应根据风险管理合同和工程实际情况，编制地基基础和主体结构设计风险评估报告、防水和保温工程设计风险评估报告、安装和装饰装修工程设计风险评估报告等专项设计评估报告。

4.3 施工阶段

- 4.3.1 施工阶段风险管理机构应根据合同约定和风险管理工作计划，结合项目特点、项目进度，对投保项目进行风险检查，包括文件资料检查和工程实体检查。
- 4.3.2 施工阶段风险检查频率不应低于每月一次。对于施工过程中的关键工序或重点部位，应有针对性地开展专项检查并适当增加检查频次。
- 4.3.3 施工阶段抽查的文件资料宜符合表 4.3.3 规定。

表 4.3.3 施工阶段抽查资料

序号	资料名称
1	监理文件：监理通知单、监理例会会议纪要
2	施工技术文件：施工方案、危险性较大分部分项工程施工方案、技术交底记录、设计变更通知单
3	施工记录文件：地基验槽记录、沉降观测记录、地下工程防水效果检查记录、隐蔽工程验收记录
4	物资出厂质量证明及进场检测文件
5	施工试验记录及检测报告：各专业施工第三方检测报告
6	施工质量验收文件：分项工程验收记录、分部（子单位）工程质量验收记录、分部分项工程检验批质量验收记录
7	施工验收文件：单位（子单位）工程竣工验收记录、单位工程安全和功能检验资料核查和主要功能抽查记录

- 4.3.4 施工阶段，工程实体抽查内容应符合表 4.3.4 规定。

表 4.3.4 施工阶段工程实体风险抽查内容

序号	类型	内容
1	地基基础和主体结构	桩基础施工
2		基础回填土施工
3		钢筋分项工程施工
4		模板分项工程施工
5		混凝土分项工程施工
6		装配式结构工程施工
7		砌体工程施工（含二次结构施工）
8		伸缩缝施工
9		施工缝、后浇带施工
10	防水工程	地下室、外墙、屋面、有防水要求的房间中的防水基层施工
11		地下室、外墙、屋面、有防水要求的房间中的防水层施工
12		地下室、外墙、屋面、有防水要求的房间中的防水细部构造施工
13		地下室、外墙、屋面、有防水要求的房间中的防水层成品保护措施
14		地下室、外墙、屋面、有防水要求的房间中的保护层施工
15	保温工程	基层施工
16		保温与隔热层施工
17		保温层细部构造施工
18		保护层施工
19		外墙面施工
20	装饰装修工程	内、外墙抹灰工程施工
21		幕墙工程施工
22		涂料施工
23		门窗工程施工
24		吊顶施工
25		楼地面施工
26		轻质隔墙施工

序号	类型	内容
27		饰面板（砖）施工
28		裱糊与软包工程施工
29	水电安装工程	预留套管、暗敷电气、给排水管道施工
30		基础接地、屋面防雷施工
31		电缆、电线敷设施工
32		给水、排水管铺设施工
33		各种柜、箱、盘、安装、调试

注：表中装饰装修工程和水电安装工程根据保险公司承保的内容确定是否检查。

4.3.5 风险管理机构应重点检查地下室、首层、顶层、屋面、外墙的施工质量。

4.3.6 风险管理机构应在每次风险检查结束后整理形成工程质量缺陷清单，在一个工作日内将该清单发送至建设单位或其指定的工程参建单位，并跟踪整改情况。

4.3.7 风险管理机构应在每次检查结束后三个工作日内编制施工过程风险检查报告，并提交保险公司。施工过程风险检查报告应包括下列主要内容：

- 1 工程项目基本信息和当前进度；
- 2 本次风险检查基本信息；
- 3 前期质量缺陷跟踪；
- 4 本次检查质量缺陷清单；
- 5 结论和建议。

4.3.8 风险管理机构应对质量缺陷整改情况进行记录，如已整改完毕则可消项，如未整改或整改不到位，则保留该质量缺

陷。竣工时仍然未整改或整改不到位的，风险管理机构应在竣工检查风险评估报告中记录。

4.3.9 风险管理机构应根据风险管理合同和施工进度，在工程施工完成地基基础、主体结构、建筑外墙、屋面保温和防水、安装工程、装饰装修工程时，分别编制场地条件和基础施工风险评估报告、主体结构施工风险评估报告、建筑外墙施工风险评估报告、屋面保温及防水施工风险评估报告、安装工程施工风险评估报告、装饰装修工程施工风险评估报告，并提交保险公司。

4.3.10 若投保工程在施工阶段发生质量事故，则风险管理机构须编制质量事故报告，并提交保险公司。质量事故评估报告应包括下列主要内容：

- 1 事故发生的时间、地点、工程项目名称、工程各参建单位名称；
- 2 事故发生的简要经过、伤亡和损失情况；
- 3 事件产生的原因；
- 4 事件的处理措施；
- 5 处理后的风险评估；
- 6 其他事宜。

4.4 竣工验收阶段

4.4.1 工程竣工验收前，建设单位应将工程完工情况及缺陷整改情况告知保险公司和风险管理机构，风险管理机构应开展竣工检查，包括文件资料检查和工程实体检查。

4.4.2 竣工验收阶段抽查的文件资料应符合表 4.4.2 规定。

表 4.4.2 竣工验收阶段抽查资料

序号	资料名称
1	施工记录文件：沉降观测记录、蓄水、淋水试验记录
2	施工验收文件：单位工程质量控制资料核查记录、单位工程安全和功能检验资料核查和主要功能抽查记录、单位工程观感质量检查记录、单位工程质量竣工验收（预验收）记录
3	工程竣工验收文件：各相关单位出具的工程质量检查报告

4.4.3 竣工验收阶段，工程实体风险检查应全数检查地下室、外墙面、屋面、顶层室内的质量情况，抽查其余房间室内的质量情况，重点检查是否有结构裂缝，外墙面脱落，地下室、屋顶、卫生间、墙面、门窗渗漏水，装修破损、开裂，管道堵、漏、渗，电器设备不正常工作、漏电等，其中装饰装修工程和水电安装工程根据保险公司承保的内容确定是否检查。

4.4.4 风险管理机构应在竣工验收阶段对整个工程建设过程中发现的质量缺陷进行汇总，核实整改情况，对工程整体和各项保险责任范围内的质量风险进行评估，编制竣工检查风

险评估报告和质量缺陷风险清单汇总，并提交至保险公司。

竣工检查风险评估报告应包括下列主要内容：

- 1 工程项目基本信息；
- 2 风险检查基本信息；
- 3 收集到的资料清单；
- 4 前期质量缺陷已整改消项汇总；
- 5 前期质量缺陷未整改消项汇总；
- 6 竣工检查质量缺陷清单；
- 7 工程整体质量风险评估；
- 8 结论和建议。

4.5 保险等待期

4.5.1 风险管理机构应在保险等待期内对保险标的工程质量情况进行至少一次回访检查，包括文件资料检查和工程实体检查。工程实体抽查宜在雨季进行。

4.5.2 保险等待期抽查的文件资料宜符合表 4.5.2 规定。

表 4.5.2 保险等待期抽查资料

序号	资料名称
1	竣工验收备案证
2	沉降观测报告
3	物业报修记录
4	物业维修记录

4.5.3 回访检查应在条件允许的情况下全数检查地下室、建筑外墙面、屋面、顶层室内的观感质量，抽查其余房间室内的观感质量，重点检查是否存在结构裂缝、外墙面脱落，是否存在地下室、屋顶、卫生间、墙面、门窗渗漏水，是否存在装修破损、开裂，是否存在管道堵、漏、渗，是否存在电气设备不正常工作、漏电等，其中装饰装修工程和水电安装工程根据保险公司承保的内容确定是否检查。

4.5.4 保险等待期结束之前3个月内，风险管理机构应根据回访情况编制回访检查风险评估报告，并提交保险公司。回访检查风险评估报告应包括下列主要内容：

- 1 工程项目基本信息；
- 2 回访检查基本信息；
- 3 回访检查质量缺陷清单；
- 4 工程整体质量风险评估；
- 5 结论和建议。

5 风险评估报告和风险等级

5.1 一般规定

5.1.1 风险管理机构应根据风险管理合同约定出具各类风险评估报告。

5.2 风险评估报告

5.2.1 风险管理机构编制的风险评估报告体系应符合表5.2.1规定。

表 5.2.1 工程质量保险风险评估报告体系

工程阶段	报告名称
准备阶段	初步风险评估报告 地基基础和主体结构设计风险评估报告 防水和保温工程设计风险评估报告 安装和装饰装修工程设计风险评估报告
施工阶段	施工过程风险检查报告 场地条件和基础施工风险评估报告 主体结构施工风险评估报告 建筑外墙施工风险评估报告 屋面保温及防水施工风险评估报告 安装工程施工风险评估报告 装饰装修工程施工风险评估报告 质量事故报告
竣工验收阶段	竣工检查风险评估报告 质量缺陷风险清单汇总

工程阶段	报告名称
保险等待期	回访检查风险评估报告 回访质量缺陷风险清单

5.3 风险等级

5.3.1 工程质量保险风险等级划分应符合表5.3.1规定，包括正常技术风险、轻微技术风险、中等技术风险、严重技术风险、技术风险保留。

表 5.3.1 风险等级

风险等级		风险等级释义
正常技术风险	A	不影响结构安全、使用安全的质量缺陷
轻微技术风险	B	不影响结构安全、使用安全，轻微影响使用功能，或发生概率低，可能造成轻微财产损失的质量缺陷
中等技术风险	C	有影响结构安全、使用安全、使用功能，可能造成一定的财产损失的质量缺陷
严重技术风险	D	严重影响建筑物结构安全、使用安全，或事故频率高，严重影响建筑物使用功能的质量缺陷，可能造成严重的财产损失或产生恶劣的社会影响
技术风险保留	R	未见相关资料证明其为正常技术风险，将该类风险判定为“技术风险保留”，需有进一步的资料证明其实际风险等级

5.3.2 工程质量保险风险接受准则与风险等级的划分应对应，不同风险等级的接受准则和控制对策应符合表5.3.2规定。

表 5.3.2 风险接受准则

风险等级		接受准则	对策
正常技术风险	A	可接受	保持当前的风险水平和状态
轻微技术风险	B	允许在一定条件下发生	引起注意，必须对其进行监控并避免风险升级
中等技术风险	C	不可接受	立即采取有效的整改、控制措施
严重技术风险	D	完全不可接受	立即整改，必要时报告主管部门
技术风险保留	R	待进一步评估	待进一步评估

6 文件资料管理

6.1 一般规定

- 6.1.1 风险管理机构应建立完善文件资料管理制度，并设专人管理文件资料。
- 6.1.2 风险管理机构应及时、准确、完整地收集、整理、编制、传递风险管理文件资料。
- 6.1.3 风险管理机构应采用信息化途径管理文件资料，实现文件资料管理的科学化、程序化、标准化。

6.2 风险管理文件资料内容

- 6.2.1 风险管理文件资料应包括下列内容：
 - 1 风险管理合同及授权委托书；
 - 2 收集到的工程质量相关资料；
 - 3 风险管理工作计划；
 - 4 风险管理交底会、专题会议等会议纪要；
 - 5 工程质量缺陷清单和整改相关反馈资料；
 - 6 风险管理各类评估报告；
 - 7 其他风险管理工作中收集和形成的文件资料。

6.3 风险管理文件资料归档

- 6.3.1 风险管理文件资料宜按工程项目进行编码、归档，宜实行电子化管理。
- 6.3.2 风险管理机构应根据工程特点和有关规定，合理确定风险管理档案保存期限，且不应少于保险责任期。

附录 A 工程质量保险风险管理授权书模板

工程质量保险风险管理授权书

_____(风险管理机构名称)_____:

本公司（单位）授权你单位，自_____年____月____日至_____年____月____日期间，就_____项目（保单号：_____），实施工程质量保险风险管理。按照有关规定，有权进入工地现场，独立开展风险检查。

特此授权。

授权单位(公章): _____

日期: _____年____月____日

报送投保人: _____(投保人名称)_____

附录 B 初步风险评估报告模板

一、工程项目基本信息

项目	内容			
工程名称				
工程地址				
工程规模 特点	占地总面积		建筑总面积	
	地上建筑面积		地下建筑面积	
	类型			
	装修标准			
	结构变动			
	装配率			
	建筑高度			
工程造价				
质量要求				
开工日期	计划		实际	
竣工日期	计划		实际	
许可手续	立项或批准文件文号			
	建设工程规划许可证			
	施工许可证编号			
	开工通知			
	质量监督手续			
质量责任单位	建设单位			
	勘察单位			
	设计单位			
	监理单位			
	总承包单位			
保险公司				
TIS 机构				

项目	内容
平面图	

二、风险管理基本信息

项目	内容					
查勘日期	TIS 介入阶段					
	TIS 介入时间					
	现场查勘时间					
	资料检查时间					
本次 TIS 评估范围						
检查内容						
检查方法						
查勘人员	姓名	职称/执业资格	学历	职位	专业	
委托依据						
政策文件						

项目	内容			
规范标准				
技术资料	序号	资料名称	提供时间	份数
本次检查 保险标的 范围				

三、初步风险识别和评估

参建责任主体风险评估	
建设单位	
施工单位	
监理单位	
勘察单位	
设计单位	

岩土工程勘察报告风险评估	
施工图风险评估	
地基基础和主体结构	
防水工程	
保温工程	
装饰装修工程	
水电安装工程	
施工文件风险评估	
施工组织设计和 专项施工方案	
监理规划和 监理实施细则	

四、工程质量缺陷清单

发现日期： 年 月 日

缺陷编号：

序号	质量缺陷描述	风险	纠正和预防建议	风险等级
	(缺陷照片)			
	(缺陷描述)			
	(缺陷照片)			
	(缺陷描述)			
	(缺陷照片)			
	(缺陷描述)			

五、结论和建议

检查小结		
小结		
质量 缺陷 分布		

风险初步评估			
序号	保险内容	风险等级	评估意见
建议和其他			
建议			
其他说明			

附录 C 施工过程风险检查报告模板

一、工程项目基本信息和当前进度

项目	内容			
工程名称				
工程地址				
工程规模 特点	占地总面积		建筑总面积	
	地上建筑面积		地下建筑面积	
	类型			
	装修标准			
	结构变动			
	装配率			
	建筑高度			
工程造价				
质量要求				
开工日期	计划		实际	
竣工日期	计划		实际	
许可手续	立项或批准文件文号			
	建设工程规划许可证			
	施工许可证编号			
	开工通知			
	质量监督手续			
质量责任单位	建设单位			
	勘察单位			
	设计单位			
	监理单位			
	总承包单位			
保险公司				
TIS 机构				

项目	内容	
平面图		
进度 情况		
	(形象进度照片)	(形象进度照片)
	(形象进度描述)	(形象进度描述)

二、本次风险检查基本信息

项目	内容	
查勘 日期	TIS 介入阶段	
	TIS 介入时间	
	现场查勘时间	
本次 TIS 评估范围		

项目	内容				
检查内容					
检查方法					
查勘人员	姓名	职称/执业资格	学历	职位	专业
委托依据					
政策文件					
规范标准					
技术资料	序号	资料名称	提供时间	份数	

项目	内容
本次检查 保险标的 范围	
本次检查 内容	

三、前期质量缺陷跟踪

缺陷发现日期： 年 月 日

缺陷清单编号：

序 号	缺陷描述	风险	风险等级		整改情况
			原	新	
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪

四、本次检查质量缺陷清单

发现日期： 年 月 日

缺陷编号：

序号	质量缺陷描述	风险	纠正和预防建议	风险等级
	(缺陷照片)			
	(缺陷描述)			
	(缺陷照片)			
	(缺陷描述)			
	(缺陷照片)			
	(缺陷描述)			

五、结论和建议

检查小结		
小结		
质量 缺陷 分布		
建议和其他		
建议		
其他 说明		

附录 D 竣工检查风险评估报告模板

一、工程项目基本信息

项目	内容			
工程名称				
工程地址				
工程规模 特点	占地总面积		建筑总面积	
	地上建筑面积		地下建筑面积	
	类型			
	装修标准			
	结构变动			
	装配率			
	建筑高度			
工程造价				
质量要求				
开工日期	计划		实际	
竣工日期	计划		实际	
许可手续	立项或批准文件文号			
	建设工程规划许可证			
	施工许可证编号			
	开工通知			
	质量监督手续			
质量责任单位	建设单位			
	勘察单位			
	设计单位			
	监理单位			
	总承包单位			
保险公司				
TIS 机构				

项目	内容
平面图	

二、风险检查基本信息

项目	内容					
查勘日期	TIS 介入阶段					
	TIS 介入时间					
	现场查勘时间					
	资料检查时间					
本次 TIS 评估范围						
检查内容						
检查方法						
查勘人员	姓名	职称/执业资格	学历	职位	专业	
委托依据						
政策文件						

项目	内容
规范标准	
本次检查 保险标的 范围	

三、收集到的工程资料清单

技术资料	序号	资料名称	提供时间	份数

四、前期质量缺陷已整改消项汇总

缺陷发现日期： 年 月 日

缺陷清单编号：

序 号	缺陷描述	风险	风险等级		整改情况
			原	新	
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪

五、前期质量缺陷未整改消项汇总

缺陷发现日期： 年 月 日

缺陷清单编号：

序号	缺陷描述	风险	风险等级		整改情况
			原	新	
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪
					☐ 已整改 ☐ 整改不到位 ☐ 未整改 ☐ 隐蔽无法跟踪

六、竣工检查质量缺陷清单

发现日期： 年 月 日

缺陷编号：

序号	质量缺陷描述	风险	纠正和预防建议	风险等级
	(缺陷照片)			
	(缺陷描述)			
	(缺陷照片)			
	(缺陷描述)			
	(缺陷照片)			
	(缺陷描述)			

七、工程整体质量风险评估

风险评估			
序号	保险内容	风险等级	评估意见

八、结论和建议

结论	
建议	
其他说明	

附录 E 回访检查风险评估报告模板

一、工程项目基本信息

项目	内容			
工程名称				
工程地址				
工程规模 特点	占地总面积		建筑总面积	
	地上建筑面积		地下建筑面积	
	类型			
	装修标准			
	结构变动			
	装配率			
	建筑高度			
工程造价				
质量要求				
开工日期	计划		实际	
竣工日期	计划		实际	
许可手续	立项或批准文件文号			
	建设工程规划许可证			
	施工许可证编号			
	开工通知			
	质量监督手续			
质量责任单位	建设单位			
	勘察单位			
	设计单位			
	监理单位			
	总承包单位			
保险公司				
TIS 机构				

项目	内容
平面图	

二、回访检查基本信息

项目	内容					
查勘日期	TIS 介入阶段					
	TIS 介入时间					
	现场查勘时间					
	资料检查时间					
本次 TIS 评估范围						
检查内容						
检查方法						
查勘人员	姓名	职称/执业资格	学历	职位	专业	
委托依据						
政策文件						

项目	内容			
规范标准				
技术资料	序号	资料名称	提供时间	份数
本次检查 保险标的 范围				

三、回访检查质量缺陷清单

发现日期： 年 月 日

缺陷编号：

序号	质量缺陷描述	风险	纠正和预防建议	风险等级
	(缺陷照片)			
	(缺陷描述)			
	(缺陷照片)			
	(缺陷描述)			
	(缺陷照片)			
	(缺陷描述)			

四、工程整体质量风险评估

风险评估			
序号	保险内容	风险等级	评估意见

五、结论和建议

结论	
建议	
其他说明	

本标准用词说明

1 为了便于在执行本标准条文时区别对待，对要求严格程度不同的用词说明如下：

1) 表示很严格，非这样做不可的用词：

正面词采用“必须”，反面词采用“严禁”；

2) 表示严格，在正常情况下均应这样做的用词：

正面词采用“应”，反面词采用“不应”或“不得”；

3) 表示允许稍有选择，在条件许可时首先应这样做的用词：

正面词采用“宜”，反面词采用“不宜”；

4) 表示有选择，在一定条件下可以这样做的用词，采用“可”。

2 本条文中指明应按其他有关标准执行的写法为：“应符合……的规定”或“应按……执行”。

引用标准名录

- 《建筑工程施工质量验收统一标准》GB 50300
- 《建筑工程施工质量评价标准》GB/T 50375
- 《建筑地基基础工程施工质量验收标准》GB 50202
- 《混凝土结构工程施工质量验收规范》GB 50204
- 《混凝土结构工程施工规范》GB 50666
- 《屋面工程质量验收规范》GB 50207
- 《地下防水工程质量验收规范》GB 50208
- 《建筑地面工程施工质量验收规范》GB 50209
- 《建筑装饰装修工程质量验收标准》GB 50210
- 《建筑给水排水及采暖工程施工质量验收规范》GB 50242
- 《通风与空调工程施工质量验收规范》GB 50243
- 《建筑电气工程施工质量验收规范》GB 50303
- 《电梯工程施工质量验收规范》GB 50310
- 《综合布线系统工程验收规范》GB 50312
- 《住宅设计规范》GB 50096
- 《住宅建筑规范》GB 50368
- 《民用建筑设计统一标准》GB 50352
- 《建筑设计防火规范》GB 50016
- 《岩土工程勘察规范》GB 50021
- 《屋面工程技术规范》GB 50345
- 《建筑地基基础设计规范》GB 50007

《地下工程防水技术规范》 GB 50108

《混凝土结构设计规范》 GB 50010

《建筑抗震设计规范》 GB 50011

《建筑结构荷载规范》 GB 50009

《装配式混凝土建筑技术标准》 GB/T 51231

《建筑工程文件归档规范》 GB/T 50328

《建筑桩基技术规范》 JGJ 94

《建筑地基处理技术规范》 JGJ 79

《装配式混凝土结构技术规程》 JGJ 1

《钢筋套筒灌浆连接应用技术规程》 JGJ 355

《组合结构设计规范》 JGJ 138

《高层建筑混凝土结构技术规程》 JGJ 3

《预应力混凝土结构抗震设计标准》 JGJ 140

中国建筑业协会团体标准

建筑工程质量保险风险管理规范

Code for risk management of building construction quality insurance

条文说明

编制说明

依据《关于完善质量保障体系提升建筑工程品质指导意见的通知》（国办函〔2019〕92号）、《关于加快新型建筑工业化发展的若干意见》（建标规〔2020〕8号）、《关于开展工程质量安全提升行动试点工作的通知》（建质〔2017〕169号）等文件中实施工程质量保险的精神，为规范建筑工程质量保险风险管理行为，完善工程质量管理机制，降低工程质量风险，编制工程建设团体标准《建筑工程质量保险风险管理标准》。

在本标准编制过程中，编制组进行了大量的调查研究，同时借鉴了法国、西班牙等国际工程质量保险和风险管理经验，重点在本标准中明确下列几方面问题：（1）明确风险管理机构开展风险管理服务时的工作范围和工作职责。（2）厘清风险管理机构在不同阶段的工作内容和工作方式，使风险管理机构工作开展有章可循。（3）明确风险管理机构在不同阶段的评估报告内容和风险等级评定标准，规范风险管理成果文件。

为便于工程技术人员在使用本标准时能正确把握和执行条文规定，编制组编制了本标准的条文说明，对条文规定的目的、依据以及在执行中应注意的有关事项进行了说明。但本条文说明不具备与标准正文同等的法律效力，仅供使用者作为理解和把握规范规定的参考。

目 次

1	总 则	60
2	术 语	61
3	基本规定	62
4	风险管理工作内容.....	66
4.1	一般规定	66
4.2	准备阶段	68
4.3	施工阶段	69
4.4	竣工验收阶段.....	72
4.5	保险等待期.....	18
5	风险评估报告和风险等级.....	75
5.1	一般规定	75
5.2	风险评估报告.....	75
5.3	风险等级	75
6	文件资料管理	76
6.1	一般规定	76
6.2	风险管理文件资料内容.....	76
6.3	风险管理文件资料归档.....	76

1 总则

- 1.0.1 随着建筑工程质量保险的实施，风险管理工作的规范性越来越重要。为规范建筑工程质量保险风险管理工作，提高建筑工程质量保险风险管理水平，预防工程质量风险，制定本标准。
- 1.0.2 本标准的适用范围主要针对投保工程质量保险的新开工建筑工程风险管理工作，扩建、改建的建筑工程风险管理工作可参照执行。
- 1.0.3 本标准主要规定了建筑工程质量保险风险管理的工作内容、工作流程、评估报告等，在风险管理具体实施过程中，除应符合本标准要求外，还应符合《建筑工程施工质量统一验收标准》等国家、行业、地方法律法规、规范和标准的规定。

2 术语

本标准规定了工程质量保险、工程质量潜在缺陷保险（IDI）、工程质量潜在缺陷、正常使用、保险责任期、保险等待期、风险管理、风险管理机构（TIS）、风险检查、风险识别、风险评估、风险等级等12个术语的定义。

以上术语的定义，参考了《保险术语》（GB/T 36687-2018）、《房屋建筑工程质量保修办法》（建设部令第80号）、《建设工程质量保证金管理办法》（建质〔2017〕138号）等文件的内容，也参考了国际上关于IDI、TIS等术语的通用定义，同时结合行业的实践情况编写。

3 基本规定

3.0.1 由保险公司委托风险管理机构开展风险管理工作是实现工程质量风险评估和减少理赔的主要途径。通过独立的风险管理机构开展风险管理，与工程参建主体形成博弈，是完善工程质量管理机制的有效措施之一。本条文规定保险公司接到工程质量保险的投保单后，应委托独立的风险管理机构开展工程质量保险风险管理工作，并以书面形式与风险管理机构订立风险管理合同，作为风险管理机构开展风险管理的依据之一。

3.0.2 风险管理机构与工程各参建单位不存在合同关系，为保证风险管理工作的顺利开展，根据保险公司与建设单位存在的保险合同关系，本条文规定保险公司应在与建设单位的保险合同中明确，建设单位应要求施工单位、监理单位等工程参建主体配合风险管理机构的风险管理工作。同时，保险公司应向风险管理机构出具风险管理授权书，授权风险管理机构根据保险合同约定进入现场开展风险管理工作，并查阅相关技术资料和管理文件。

3.0.3 本条文从风险管理机构工作实际出发，规定其开展风险管理工作的依据主要为国家、行业和地方现行法律法规及工程建设标准规范，勘察、设计、施工、监理等工程资料 and 文件，工程质量保险合同及保险条款，保险公司和风险管理机构签订的风险管理委托合同等。

3.0.4 根据工程质量风险的影响大小和可能造成的损失程度，本条文规定工程质量保险风险管理的重点内容应包括整体或局部倒塌的风险管理；地基产生超出设计标准允许的不均匀沉降的风险管理；主体承重结构部位出现影响结构安全的裂缝、变形、破损、断裂的风险管理；阳台、雨篷、挑檐等悬挑构件和外墙面坍塌（含脱落）或出现影响使用安全的裂缝、破损、断裂的风险管理；围护结构的保温工程出现影响使用安全的脱落、开裂、破损的风险管理；屋面及地下室防水工程、有防水要求的卫生间、房间和门窗、外墙面的渗漏水的风管理。

当工程质量保险的保险责任范围包含装饰装修工程、电气管线、给排水管道、设备安装、供热与供冷系统时，应开展相应的风险管理工作。

3.0.5 为保证风险管理机构相对独立、客观地开展风险管理工作，本条文规定风险管理机构不得与该工程参建单位存有关联关系，不得直接或间接参与该工程的勘察、设计、施工、监理、材料供应等服务。

3.0.6 基于风险管理机构工作开展需要，本条文规定了风险管理项目组的人员构成，包括风险管理项目负责人、风险管理师以及其他辅助人员，且专业组成、人员数量应满足风险管理工作需要。

- 3.0.7 基于风险管理无需驻场，属于第三方抽查、评估的工作性质，本条文规定风险管理项目负责人可同时担任多项建筑工程质量保险风险管理项目负责人。
- 3.0.8 基于风险管理工作的实际需求，参考国内外实践经验，本条文规定风险管理项目负责人的主要职责包括：确定风险管理项目组成员和分工；主持编写风险管理工作计划；参与风险管理交底会；建立保险公司、参建企业与风险管理机构的沟通协调机制；组织风险检查工作；主持风险管理现场分析会；主持编写各类风险评估报告，审核风险评估报告；组织风险管理文件资料归档工作等。
- 3.0.9 基于风险管理工作的实际需求，参考国内外实践经验，本条文规定风险管理师的主要职责包括：负责项目风险管理的具体工作实施；参加编写风险管理工作计划；参加风险管理交底会；开展所负责专业的风险检查并做好记录；编制、汇总项目风险清单；对发现的风险进行评级；跟踪并记录风险整改情况；参加编写各类风险评估报告；收集、汇总、归档所负责专业的风险管理文件资料等。
- 3.0.10 基于风险管理工作的实际需求，参考国内外实践经验，本条文规定在条件许可时，风险管理机构宜列席活动包括：设计交底会议或图纸会审、技术交底活动；第一次工地会议；政府监督部门组织的质量监督交底会；超过一定规模的危险性较大分部分项工程施工方案专家论证会议；新技

术、新工艺、新设备、新材料专家论证会；事故处理会议；
分部验收会议；竣工验收会议等。

4 风险管理工作内容

4.1 一般规定

- 4.1.1 根据工程建设过程和工程质量保险投保所处环节，本条文规定将工程质量保险风险管理工作按照时间先后分为：准备阶段、施工阶段、竣工验收阶段、保险等待期的风险管理。其中，准备阶段包含勘察、设计、施工准备的成果文件中工程质量的风险管理。风险管理机构应根据接受委托时工程实际所处阶段开展相应的工作。
- 4.1.2 风险管理机构在开展风险管理前明确保险承保范围；收集工程项目资料；组建风险管理项目组，明确风险管理项目负责人；必要且条件具备时对已开工的项目进行现场踏勘，了解保险标的现场基本情况；编制风险管理工作计划，并提交保险公司。
- 4.1.3 保险公司作为风险管理机构的委托方，有获知风险管理工作计划的权利。根据保险公司需要获悉的内容和风险管理机构指导后续工作的需求，本条文规定了风险管理工作计划应包括的内容：项目名称、地址、工程进度计划、结构类型、参建单位等基本信息；风险管理机构、项目风险管理负责人、团队成员信息；风险管理工作流程、工作内容、检查方式、检查频次安排；过程中需重点管控的节点、工序、阶段和部位；拟出具的报告等成果文件；需要保险公

司、建设相关主体配合的相关事宜；其他事宜等。

- 4.1.4 为便于风险管理工作的开展，本条文规定风险管理工作计划经保险公司确认后，应进行风险管理工作计划交底。交底可采用书面形式或会议形式，如采用书面形式，保险公司应将风险管理工作计划发至建设单位，由建设单位发至建设相关主体；如采用会议形式，保险公司应组织建设相关主体参会，风险管理机构在会上向建设相关主体进行交底，明确各方质量管理责任人，并形成会议纪要。
- 4.1.5 根据国内外实践经验总结，工程质量保险风险管理针对不同的对象、内容、阶段可采用资料检查、工序检查、实测实量、功能试验、会议访谈等不同的工作方式。由于风险管理的条件限制，功能试验主要为对施工过程的功能性试验资料进行抽查，必要且条件允许时可参加见证施工过程的功能性试验。
- 4.1.6 风险管理机构与参建单位就质量缺陷发生争议时，根据保险公司和风险管理机构的委托关系，风险管理机构应将争议情况报告给保险公司，由保险公司决定是否进行鉴定。如需鉴定，应委托争议双方共同认可的工程质量鉴定机构进行鉴定。如不存在质量缺陷，则由保险公司承担鉴定相关费用。如确实存在质量缺陷，由相关责任方承担鉴定相关费用。

4.2 准备阶段

- 4.2.1 准备阶段是保险公司和投保人协商投保承保的环节，也是保险公司委托风险管理机构的初始阶段，此阶段风险管理所需的文件资料与保险公司出单所需的文件资料部分一致，故本条文规定准备阶段保险公司应收集工程勘察报告、施工图设计文件（含计算书）、施工组织设计等工程质量相关资料，并发送风险管理机构。风险管理机构应对收集到的文件资料进行抽查。
- 4.2.2 对于改、扩建工程，原有建筑的检测报告或抗震鉴定报告是重要的风险管理初步评估依据，故本条文规定收集的资料除应符合本标准4.2.1条的规定外，尚应收集原有建筑的检测报告或抗震鉴定报告。
- 4.2.3 本条表 4.2.3 提出了准备阶段风险管理机构对收集到的文件资料进行风险检查的主要内容，其中地基基础和主体结构工程、防水工程、保温工程为重点检查内容，装饰装修工程和水电安装工程根据保险公司承保的内容确定是否检查。
- 4.2.4 工程项目的计划工期和工程造价对于工程质量有着重要影响，故本条文规定风险管理机构进行初步风险评估时宜结合工程项目的计划工期和工程造价进行评估。
- 4.2.5 准备阶段风险管理机构的主要工作成果是初步风险评估报告。根据国内外实践经验，初步风险评估报告应包括：工

工程项目基本信息；风险管理基本信息；初步风险识别和评估；工程质量缺陷清单；结论和建议等。

- 4.2.6 保险公司根据承保各项内容的保险期限不同，可以要求风险管理机构编制不同的专项设计评估报告，包括：地基基础和主体结构设计风险评估报告、防水和保温工程设计风险评估报告、安装和装饰装修工程设计风险评估报告等。安装和装饰装修工程设计风险评估报告根据保险公司承保的内容确定是否编制。

4.3 施工阶段

- 4.3.1 工程项目在施工阶段的影响因素和变化较多，本条文规定施工阶段风险管理机构应根据合同约定和风险管理工作计划，结合项目特点、项目进度，对投保项目进行风险检查，包括文件资料检查和工程实体检查。
- 4.3.2 风险管理与监理不同，类似于定期体检，重点是识别风险、评估风险，没有监督整改的权利和责任，故本条文规定施工阶段风险检查频率不应低于每月一次，对于施工过程中的关键工序或重点部位，应有针对性地开展专项检查，适当增加检查频次。
- 4.3.3 施工阶段的文件资料由风险管理机构收集和抽查，本条表4.3.3列出了风险管理机构应抽查的文件资料清单。

- 4.3.4 本条表 4.3.4 列出了施工阶段工程实体风险检查的主要内容，其中装饰装修工程和水电安装工程根据保险公司承保的内容确定是否检查。
- 4.3.5 基于建筑工程质量风险发生部位统计，本条文规定风险管理机构应重点检查地下室、首层、顶层、屋面、外墙的施工质量。
- 4.3.6 基于编制风险检查报告需要时间，施工现场的质量缺陷需要尽快整改。本条文规定风险管理机构应在每次风险检查结束后，整理形成工程质量缺陷清单，一个工作日内发送至建设单位或其指定的工程参建单位，并跟踪整改情况。现场可以和工程参建单位沟通明确的质量缺陷和解决措施宜在现场沟通明确。
- 4.3.7 施工过程风险检查报告是施工阶段风险管理的主要成果和重要的过程记录资料。本条文规定风险管理机构应在每次检查结束后三个工作日内编制施工过程风险检查报告，并提交保险公司。施工过程风险检查报告的内容应包括：工程项目基本信息和工程进度情况；本次检查基本信息；前期质量缺陷跟踪；本次检查质量缺陷清单；结论和建议等。
- 4.3.8 基于施工阶段的工程质量缺陷是可整改的，整改后风险等级降低，保险公司的接受态度也将转变，故本条文规定风险管理机构应对质量缺陷整改情况进行记录，如已整改完毕则可消项，如未整改或整改不到位，则保留该质量缺陷。

竣工时仍然未整改或整改不到位的，风险管理机构应在竣工检查风险评估报告中记录。

4.3.9 根据国内外实践经验和保险公司承保的保险责任范围、保险期限的不同，本条文规定风险管理机构应根据施工进度，在工程施工完成地基基础、主体结构、建筑外墙、屋面保温和防水、安装工程、装饰装修工程时，分别编制场地条件和基础施工风险评估报告、主体结构施工风险评估报告、建筑外墙施工风险评估报告、屋面保温及防水施工风险评估报告、安装工程施工风险评估报告、装饰装修工程施工风险评估报告，并提交保险公司。安装工程施工风险评估报告、装饰装修工程施工风险评估报告根据保险公司承保的内容确定是否编制。

4.3.10 若投保工程在施工阶段发生质量事故，需要重点关注质量事故发生的原因、处理措施和对后续质量风险产生的影响，故本条文规定风险管理机构须编制质量事故报告，并提交保险公司。质量事故评估报告的内容应包括：事故发生的时间、地点、工程项目名称、工程各参建单位名称；事故发生的简要经过、伤亡和损失情况；事件产生的原因；事件的处理措施；处理后的风险评估；其他事宜。

4.4 竣工验收阶段

- 4.4.1 工程竣工验收前，建设单位应将工程完工情况及缺陷整改情况告知保险公司和风险管理机构，风险管理机构应开展竣工检查，包括文件资料检查和工程实体检查。
- 4.4.2 竣工验收阶段的文件资料由风险管理机构收集和抽查，本条表 4.3.2 列出了风险管理机构应抽查的文件资料清单。
- 4.4.3 根据国内外实践经验，风险管理竣工检查是全面评估工程质量风险的重要措施，本条文规定风险管理机构竣工检查应全数检查地下室、外墙面、屋面、顶层室内的质量情况，抽查其余房间室内的质量情况，重点检查是否有结构裂缝，外墙面脱落，地下室、屋顶、卫生间、墙面、门窗渗漏水，装修破损、开裂，管道堵、漏、渗，电器设备不正常工作、漏电等，其中装饰装修工程和水电安装工程根据保险公司承保的内容确定是否检查。
- 4.4.4 根据国内外实践经验，竣工验收阶段对工程建设过程质量缺陷及其整改情况的汇总和回顾是对工程整体质量评估的重要依据，本条文规定风险管理机构应在竣工验收阶段对整个工程建设过程中发现的质量缺陷进行汇总，核实整改情况，对工程整体和各项保险责任范围内的质量风险进行评估，编制竣工检查风险评估报告和质量缺陷风险清单汇总，并提交至保险公司。竣工检查风险评估报告的内容应

包括：工程项目基本信息；风险管理检查基本信息；收集到的工程资料清单；前期质量缺陷已整改消项汇总；前期质量缺陷未整改消项汇总；竣工检查质量缺陷清单；工程整体质量风险评估；结论和建议等。

4.5 保险等待期

- 4.5.1 根据工程质量保险的保险期限约定，如工程竣工后至保险责任期开始前存在保险等待期，则风险管理机构应在保险等待期内对保险标的工程质量情况进行回访检查，包括资料检查和工程实体检查。根据工程渗漏水问题的发生概率，回访检查宜在雨季进行。
- 4.5.2 保险等待期的文件资料由风险管理机构收集和抽查，基于保险等待期工程已交付使用，故以使用过程中的报修和维修记录为主。本条表 4.5.2 列出了风险管理机构应抽查的文件资料清单。
- 4.5.3 由于保险等待期工程已交付使用，工程实体的回访检查存在一定程度的客观困难，故本条文规定风险管理机构应在条件允许的情况下全数检查地下室、外墙面、屋面、顶层室内的观感质量，抽查其余房间室内的观感质量，重点检查是否有结构裂缝，外墙面脱落，地下室、屋顶、卫生间、墙面、门窗渗漏水，装修破损、开裂，管道堵、漏、渗，

电器设备不正常工作、漏电等，其中装饰装修工程和水电安装工程根据保险公司承保的内容确定是否检查。

- 4.5.4 回访检查是保险责任期开始前的最后一道风险管理程序，基于国内外实践经验，本条文规定保险等待期结束之前三个月内，风险管理机构应根据回访情况编制回访检查风险评估报告，并提交保险公司。回访检查风险评估报告的内容应包括：工程项目基本信息；工程质量保险风险管理回访检查基本信息；回访检查收集到的资料清单；遗留质量缺陷情况；本次检查发现的质量缺陷以及风险评估；工程整体质量风险评估；结论和建议等。

5 风险评估报告和风险等级

5.1 一般规定

5.1.1 各类风险评估报告是风险管理工作的主要成果体现，本条文规定风险管理机构应根据风险管理合同约定出具各类风险评估报告。

5.2 风险评估报告

5.2.1 本条表5.2.1提出了工程质量保险风险评估报告体系，明确了各阶段风险管理机构应编制的风险评估报告。

5.3 风险等级

5.3.1 ~5.3.2根据国内外实践经验和保险公司的应对策略，本条文表5.3.1和表5.3.2提出了风险等级的划分，包括：正常技术风险、轻微技术风险、中等技术风险、严重技术风险、技术风险保留，以及不同风险等级的接受准则和控制对策。

6 文件资料管理

6.1 一般规定

6.1.1 基于工程质量保险的长尾特性，本条文规定风险管理机构应建立完善文件资料管理制度，并设专人管理文件资料。

6.2 风险管理文件资料内容

6.2.1 根据国内外实践经验，本条文规定风险管理机构应归档管理的文件资料包括：风险管理合同及授权委托书；收集到的工程质量相关资料；风险管理工作计划；风险管理交底会、专题会议等会议纪要；工程质量缺陷清单和整改相关反馈资料；风险管理各类评估报告；其他风险管理工作中收集和形成的文件资料等。

6.3 风险管理文件资料归档

6.3.1 基于工程质量保险的长尾特性，本条文规定风险管理文件资料宜按工程项目进行编码、归档，宜实行电子化管理。

6.3.2 基于工程质量保险理赔的需要，本条文规定风险管理档案保存期限不应少于保险责任期。