

Ващилю Т.Н.

ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ

Waschilo T.N.

THE FINANCIAL MECHANISM OF INSURANCE OF RESPONSIBILITY OF THE INSURER

Ключевые слова: страхование ответственности, содержание и нормы, финансирование ответственности.

Keywords: liability insurance, purview of law and norms, financing insurance.

Аннотация

В работе рассматриваются проблемы страхования ответственности, которое является отраслью имущественного страхования и покрывает последствия страховых случаев, связанных с наступлением гражданской ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц.

Abstract

To work problems of insurance of responsibility which is branch of property insurance are considered and covers consequences of the insured events connected with approach of a civil liability under obligations, arising owing to a life trespass, to health or property of the third parties.

В соответствии с нормами Федерального закона «Об организации страхового дела на территории РФ» страхование ответственности выделено в отдельную, *самостоятельную отрасль* страхования, что больше соответствует общемировой практике. Это объясняется наличием специфических особенностей страхования ответственности.

Страхованию подлежит только гражданско-правовая ответственность. Гражданско-правовая ответственность связана с применением государством мер принуждения по восстановлению нарушенных прав потерпевшего за счет нарушителя.

Цель гражданско-правовой ответственности - возмещение третьим лицам причиненного ущерба, то есть страхование ответственности покрывает не собственный вред страхователя, а вред, причиненный им имущественным интересам третьих лиц - их жизни, здоровью, имуществу. В соответствии с нормами Гражданского кодекса лицо, право которого нарушено, может требовать полного возмещения причиненных ему убытков, если законом или договором не предусмотрено возмещение убытков в меньшем размере. Страхование ответственности обеспечивает компенсацию причиненного страхователем вреда и пределах страховой суммы. Сумма вреда, превышающая страховую сумму, возмещается потерпевшему самим страхователем добровольно или через суд.

В отличие от других видов страхования при заключении договора страхования ответственности потерпевший, или выгодоприобретатель не известен. Он выявляется при страховом случае - причинении ему вреда страхователем.

При определении страховой суммы в страховании ответственности нет такой точки отсчета, как страховая стоимость объекта страхования (за исключением случаев страхования ответственности за нарушение договорных обязательств). В силу этого страховая сумма может быть установлена или на основании договоренности страхователя и страховщика, или на основании определенных законодательством, объединениями страховщиков, международными соглашениями лимитов страховой ответственности. Лимиты ответственности представляют собой минимальную или максимальную (в зависимости от вида страхуемой ответственности) денежную величину страхового покрытия на одного пассажира, на один килограмм багажа (груза), на один страховой случай, на договор страхования в целом. В практике страхования возможно:

- определение лимитов страховой ответственности отдельно на одного и на несколь-

ких пострадавших в результате одного страхового случая;

- определение лимита ответственности по ущербу, причиненному имуществу юридических и физических лиц;
- определение общего (единого) лимита по одному страховому случаю.

Страхование ответственности часто связано с огромными суммами убытков при наличии большого количества факторов, не позволяющих определить вероятность наступления страхового случая и возможный размер убытков. Поэтому страховщики устанавливают ограничения по размеру лимита и объема ответственности, а некоторые виды ответственности вообще не страхуют.

Профессиональную ответственность могут страховать только физические лица, осуществляющие профессиональную деятельность на основании полученной лицензии, аттестата или иного документа. Юридические лица имеют право застраховать только гражданско-правовую ответственность в процессе осуществления профессиональной деятельности их работников, так как сами юридические лица профессией не обладают.

В соответствии с Условиями лицензирования страховой деятельности на территории РФ возможно проведение следующих видов страхования ответственности:

1) страхование гражданской ответственности

- гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (обязательное и добровольное);
- гражданской ответственности предприятий - источников повышенной опасности, предприятий, эксплуатирующих атомные объекты или гидротехнические сооружения;
- гражданской ответственности перевозчиков;
- и т.д.

2) страхование профессиональной ответственности

- ответственности за неисполнение обязательств;
- страхование ответственности заказчика при строительстве;
- обязательное страхование профессиональной ответственности нотариусов;
- страхование профессиональной ответственности риэлтеров;
- страхование профессиональной ответственности врачей;
- иных видов профессиональной ответственности.

Страхование и гражданской и профессиональной ответственности осуществляется в *добровольной* и *обязательной* формах. Причем обязательность страхования в одних случаях закреплена законодательно (например, в законодательстве о нотариате), а в других она вытекает из норм законов о порядке лицензирования (получение лицензии возможно только при наличии соответствующего полиса). Так, например, обязательным является страхование:

- гражданской ответственности владельцев средств транспорта (ОСАГО);
- гражданской ответственности предприятий - источников повышенной опасности;
- профессиональной ответственности строителей, нотариусов, риэлтеров, оценщиков и т.п.;
- ответственности за вред, причиненный предприятиями, эксплуатирующими атомные объекты или гидротехнические сооружения;
- ответственности инвесторов за причинение вреда в случае аварий, повлекших за собой вредное влияние на окружающую среду;
- ответственности, связанной с космической деятельностью;
- ответственности перевозчика на международных рейсах и т.д.

Субъектами договора страхования ответственности являются страховщик, страхователь, застрахованный и выгодоприобретатель. *Страхователем* может быть заинтересованное в страховании юридическое или физическое лицо. Если страхователь страхует не себя, а другое лицо (например, предприятие страхует ответственность своего работника), то это лицо будет *застрахованным*.

Специфической особенностью страхования ответственности является то, что договор заключается в пользу не страхователя или застрахованного, а в пользу третьего лица, которое

оказалось случайным участником страхового события. Именно это лицо будет *выгодоприобретателем*, несмотря на то, что его личность (при внедоговорной ответственности) определяется лишь при причинении ему вреда страхователем (застрахованным), т. е. пострадавшего от них непосредственно при страховом случае.

Предметом страхования в данном случае является подлежащий компенсации в соответствии с гражданско-правовой ответственностью вред, причиненный действиями (бездействием) страхователя (застрахованного) лица имуществу, жизни, здоровью физических и юридических лиц или окружающей среде. Вред, причиненный страхователем (застрахованным) и подлежащий им возмещению, зависит от сферы и вида деятельности страхователя (застрахованного), от характера и размера возможного ущерба, от возможности предупреждения страховых случаев. Например, в международной практике страхования ответственности владельца автотранспортного средства вред, причиненный им в результате ДТП и подлежащий возмещению, может включать ущерб, причиненный имуществу юридических и физических лиц; вред, причиненный жизни и здоровью пострадавших; моральный ущерб, а также упущенную экономическую выгоду юридических или физических лиц. При страховании ответственности автоперевозчика возмещению подлежат убытки от повреждения, гибели или утраты груза и багажа пассажиров; вред, причиненный жизни и здоровью пассажиров, их моральный ущерб; убытки и вред, причиненные имуществу, а также жизни и здоровью физических и юридических лиц на земле; упущенная экономическая выгода потерпевших; судебные расходы потерпевших при необходимости восстановления ими своего права на компенсацию через суд. Вместе с тем при страховании ответственности за экологический вред компенсации подлежат также расходы страхователя по очищению загрязненной окружающей среды (земли, воды, воздуха), а также по ее восстановлению. В российской практике моральный вред и упущенная выгода (именно в аспекте страхования ответственности) редко являются предметами страхования.

В Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством возможно заключение следующих договоров:

- персональное страхование гражданской ответственности;
- страхование ответственности владельца животных;
- гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности домовладельцев;
- гражданской ответственности предприятий - источников повышенной опасности, предприятий, эксплуатирующих атомные объекты или гидротехнические сооружения;
- гражданской ответственности перевозчиков;
- и т.д.

Персональное страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам. Под действие этого договора страхования попадает гражданская ответственность главы семьи или частного лица - организатора публичных мероприятий. Договором предусмотрены практически все события, которые могут произойти в сфере частной жизни: в период досуга, при совершении покупок, при посещении общественных мест, в частных поездках. Если собственные дети наносят кому-либо ущерб, то он будет покрываться по этому полису. Человек также несет ответственность за своих домашних животных (кроме собак и лошадей, для которых существует особый полис). Все события, которые происходят при участии в частной спортивной деятельности, например, игра в футбол, теннис, катание на лодках (за исключением моторных и парусных лодок, для которых предназначен свой полис), также покрываются по этому полису. Страхуется ответственность владения и пользования средствами транспорта с максимальной скоростью до 15 км/час.

Из покрытия по данному полису исключаются события, которые происходят при исполнении производственной, профессиональной, служебной деятельности и в командировках, а также опасная деятельность.

Человек, имеющий необычные и опасные занятия, должен самостоятельно охранять себя от риска (страховать эти занятия отдельно).

Исключается также ответственность владельцев автомобильного, водного и воздушного транспорта, которая страхуется по отдельному полису.

По страхованию гражданской ответственности главы семьи страхуется не только сам глава, но и все члены его семьи, а именно; супруг или супруга, несовершеннолетние неженатые дети (родные, приемные дети; дети, за которыми ухаживают), а также совершеннолетние неженатые дети, которые посещают среднюю школу или учатся в профессиональной школе; лица, занятые в домашнем хозяйстве (прислуга, уборщица, гувернантка и т. д.).

Действие этого полиса распространяется на лиц, которые осуществляют какую-либо деятельность в квартире, доме или в саду, не получая за это вознаграждения. (Например, если соседка идет в магазин, чтобы купить продукты для больного и на обратном пути случайно наносит кому-либо ущерб, то претензии будут урегулированы по полису главы семьи этого больного).

Страхователь является застрахованным во всех местах проживания, которые он использует исключительно для этих целей (сюда может быть причислена и вторая имеющаяся квартира, а также собственный и загородный дома на территории страны).

По этому полису также страхуется ответственность за повреждения жилых помещений и прочих нанимаемых для частных целей помещений.

Страхуется и ущерб, нанесенный домашними сточными водами. Например, если у стиральной машины лопнул подающий шланг, и вода заливает квартиру внизу, то ущерб будет оплачен по данному полису. Действие этого полиса распространяется не только на страну проживания, но и на период пребывания страхователя за границей, но на срок не более одного года. Применяемый тариф составляет от 0,5 до 2% суммы страховой ответственности.

Страхование ответственности владельца животных (собак, лошадей). Ответственность, вытекающая из владения целым рядом животных (например, ручные домашние животные, прирученные домашние животные и пчелы), может покрываться по полису гражданской ответственности без уплаты дополнительной премии. Однако считается, что содержание собак и лошадей может повлечь за собой значительный ущерб, поэтому ответственность владельцев этих животных может включаться в страхование гражданской ответственности за дополнительный взнос.

При страховании ответственности владельцев собак страховая защита обычно предлагается одинаковой для всех имеющихся собак, независимо от породы, возраста и т. д., так как даже комнатная собака может стать причиной тяжелого дорожно-транспортного происшествия.

Страхование гражданской ответственности домовладельцев. В этом случае страхуется законодательная ответственность страхователя как владельца или пользователя определенной усадьбы (в качестве собственника, временного владельца, арендатора, съемщика). Покрываются претензии третьих лиц, исходя из недостатков, связанных с содержанием в исправности постройки, с освещением, с содержанием в чистоте прилегающей территории, с уборкой снега на тротуаре и мостовой.

На домовладельце лежит ответственность за уборку прилегающей территории отдельными съемщиками, и если на этом участке пострадает прохожий, то отвечать будет домовладелец по причине недостаточного контроля со своей стороны. Может быть застрахована ответственность работающих по договору в качестве управляющих, уборщиков и других подобных работников из этой области, а также ответственность за ущерб, нанесенный из-за домашних сточных вод и вод, попавших в здание из уличной канализации.

Страхование ответственности за загрязнение вод. По этому полису страхуется риск ущерба, нанесенный вследствие загрязнения текущих и грунтовых вод (например, ущерб какому-либо предприятию или гидротехническому сооружению вследствие загрязнения вод или вследствие просочившейся нефти, повлекший обесценение земельного участка). Естественно, что по этому полису страховая премия владельца хранилища для бензина будет больше, чем у других лиц, не имеющих его.

В сфере производства эта ответственность страхуется в рамках страхования ответ-

ственности за загрязнение окружающей среды.

Во все договоры страхования производственной и частной сферы в развитых странах вводятся «особые условия для одновременного страхования ответственности за загрязнение вод». Одновременно страхуется в этом случае и ответственность за прямые косвенные последствия изменения физического, химического или биологического состава воды, включая грунтовые воды.

Страхование ответственности заказчика при постройке. Заказчик строительства может быть ответственным за несчастный случай, произошедший на стройке. Например, когда он ведет через стройку своего гостя, то отвечает за безопасность последнего.

Премия рассчитывается исходя из стоимости строительства. Покрытие, которое также включает риск ответственности за земельный участок, заканчивается с окончанием строительных работ, но самое позднее - спустя два года после начала страховой защиты.

Страхование ответственности владельцев судов. Страхование ответственности владельцев частных моторных или парусных судов покрывает ответственность страхователя, а также лиц, управляющих транспортным средством и обслуживающих его, страхуется и ответственность, возникающая в случае, когда судно буксирует водных лыжников. Страховое покрытие может распространяться и при поездках за границу, в перечисленные в страховом договоре страны.

Страхование гражданской ответственности охотников. Практически во всех западных странах это обязательный вид страхования. Страхуется разрешенное владение и использование оружия и боеприпасов, также и вне охоты, и две-три охотничьи собаки, включая ответственность за них вне охоты. Покрытие распространяется и на пребывание за границей.

Покрывается нанесение телесного повреждения в случае неосторожности или несчастного случая (например, во время охоты случайно сбивают провода электропередачи или убивают домашнее животное), ущерб, причиненный посадкам сельскохозяйственных культур в результате охоты. По полису ответственности охотничьего хозяйства покрывается ущерб, нанесенный дикими животными с территории охотничьего заповедника.

Страховой год идентичен по срокам охотничьему году. Премия уплачивается за год независимо от того, используется это покрытие охотником весь год или нет.

Обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО). Владение и управление транспортным средством таят в себе одновременно угрозу безопасности и здоровью граждан, вероятность нанесения ущерба третьим лицам. В соответствии с общепринятой мировой практикой виновная сторона при этом обязана полностью компенсировать ущерб, причиненный третьей стороне, даже если ущерб носил невиновный или случайный характер. В этой ситуации договор страхования ответственности, заключенный страхователем со страховой организацией, с одной стороны, защищает страхователя от финансовых потерь, которые он может понести в результате предъявлении к нему по решению суда исков о погашении ущерба, причиненного третьей стороне. С другой стороны система страхования ответственности защищает имущественные интересы третьих лиц, поскольку у виновной в нанесении ущерба стороны может попросту не оказаться достаточно средств, чтобы оплатить убытки. Поэтому к числу обязательных видов страхования в большинстве стран относится, в первую очередь страхование ответственности владельцев транспортных средств перед третьими лицами. Дорожно-транспортные происшествия могут иметь довольно серьезные последствия с точки зрения причинения материального ущерба. При этом страхователь полностью свободен в выборе страховой компании. Главное, что должно быть в наличии, - это страховой полис.

Страхование ответственности владельцев транспортных средств является наиболее известным видом добровольного страхования гражданской ответственности, начавшим бурно развиваться в 70-е годы прошлого столетия, когда стала возрастать интенсивность автомобильного движения и увеличился риск дорожно-транспортных происшествий. В большинстве развитых стран оно проводится в настоящее время в обязательной форме, которая во мно-

гих европейских государствах (Финляндии, Норвегии, Дании, Великобритании, Германии и др.) была введена еще до Второй мировой войны (полис «Зеленая карта»). Это обусловлено стремлением органов власти предоставить потерпевшим в дорожных авариях гарантию возмещения причиненного им вреда. С другой стороны, обязательная форма проведения страховых операций, приводя практически к полному охвату страхованием имеющегося в той или иной стране парка транспортных средств (как правило, незастрахованными оказываются от 1 до 6% средств транспорта), обуславливает одно из ведущих мест данного вида страхования в объеме собираемых страховых премий. В настоящее время рынок обязательного страхования ответственности автовладельцев (ОСАГО) переживает не лучшие времена. ОСАГО сегодня в первую очередь служит для страховых компаний одним из способов привлечения клиента, так они стараются сделать клиента более лояльным как в целом к страховому рынку, так и к своей компании.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть 2, гл. 48, // СЗ РФ. 1994. 5 декабря. № 32. Ст. 3301; 2004. 23 апреля. № 17. Ст. 1644; 2007. 21 мая. № 21. Ст. 2063.
2. Законы РФ «О страховании» от 27.11.92г. № 4015-1; «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 31.12.97г. № 157-ФЗ.
3. Положение о порядке государственной регистрации субъектов предпринимательской деятельности. Утверждено Указом Президента РФ от 08.07.94г. № 1482.
4. Боков В.В., Забелин П.В., Федцов В.Г. Предпринимательские риски и хеджирование в отечественной и зарубежной экономике: Учебное пособие./ Академия русских предпринимателей. - М.: ПРИОР, 2004.
5. Порядок государственной регистрации фирм. Олянов В.П. Экономика и жизнь. № 7'2006.
6. Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. - М.: ЮНИС, 2007.
7. Сербиновский Б.Ю., Горькуша В.Н. Страховое дело. - М.: Финансы, 2007.
8. Экономика и страхование. Энциклопедический словарь. Под ред. С.Л. Ефимова. - М.: Инфра-М, 2005.