

СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Страхование ответственности — отрасль, объектами которой являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу за счет средств страховщика.

Согласно ГК РФ (ст. 927, 929, 931, 932) страхование ответственности является не самостоятельной отраслью, а составной частью в имущественном страховании. Но поскольку это сложная, достаточно специфическая и обширная часть страхования, целесообразно ее рассмотреть отдельно. В страховой практике России с подачи

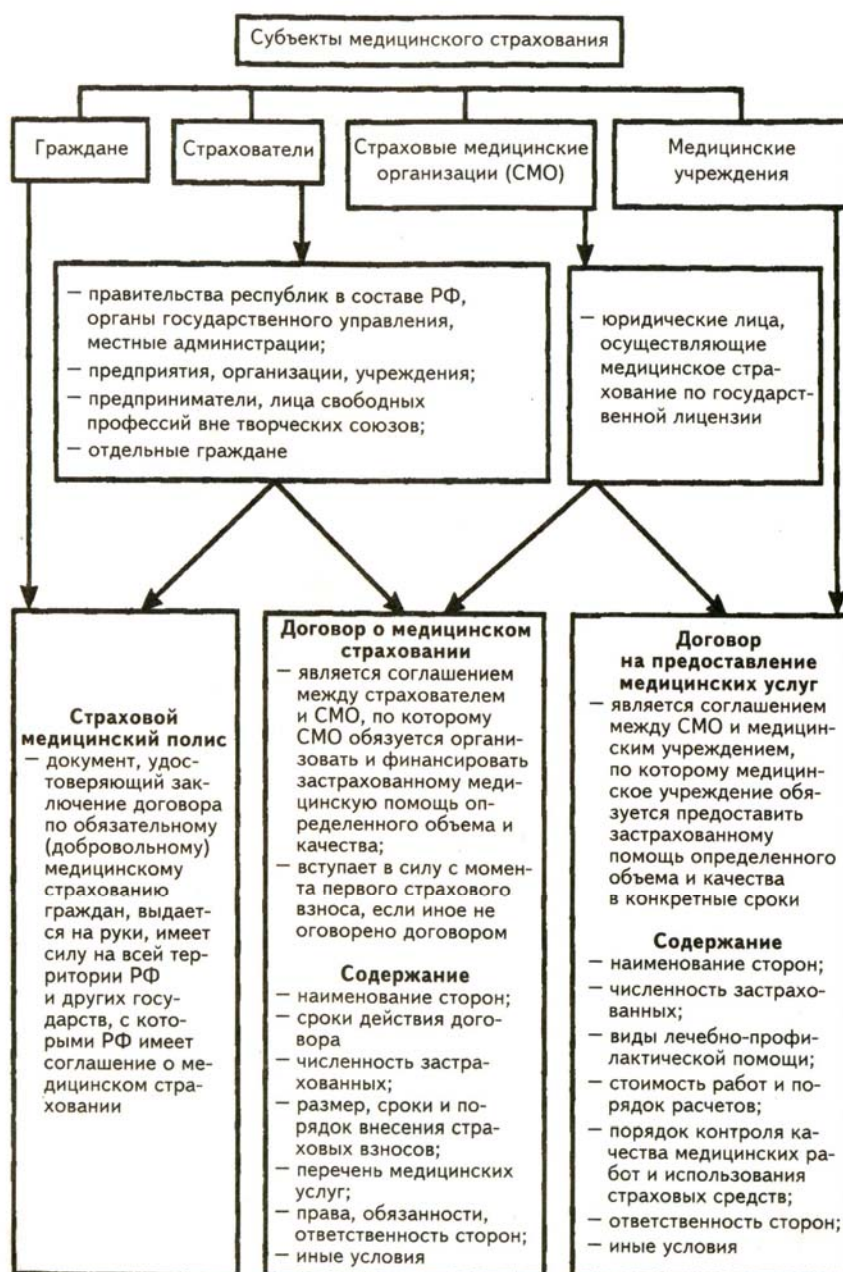


Рис. 2.1. Субъекты медицинского страхования

Ингосстраха страхование ответственности конкретизируется страховщиками двумя документами: общими правилами и дополнительными правилами страхования ответственности.

Дополнительные правила отражают специфику ответственности страхователей в зависимости от их принадлежности к лицам:

- ◆ владеющим, распоряжающимся, пользующимся объектами повышенной опасности;
- ◆ определенной профессии;
- ◆ чья деятельность или бездеятельность может нанести ущерб или вред третьим лицам;
- ◆ определенного гражданского состояния.

Опыт коммерческого страхования ответственности в РФ (начиная с 90-х годов), отраженный в российских общих и дополнительных правилах, можно обобщить в таблицу (табл. 2.3). Таблица показывает, что в течение 90-х годов в России складывается коммерческое страхование ответственности как самостоятельный сегмент страхового рынка.

Этот сегмент представлен на уровне отдельных страховых фирм РФ всеми подотраслями, сложившимся на западном страховом рынке. Он охватывает производственную и непроизводственную (сбытовую) сферы. Существенным отличием и недостатком страхования ответственности в России является отсутствие обязательной формы. Почти все, что в России страхуется добровольно, на Западе (например, в Германии) подлежит обязательному страхованию.

Проанализируем субъекты страхования ответственности.

Страховщиками могут быть только юридические лица, зарегистрированные в установленном порядке и получившие лицензию на страхование ответственности.

Страхователями могут быть правоспособные или дееспособные:

- ◆ предприятия;
- ◆ предприниматели любых сфер деятельности и организационно-правовых форм;
- ◆ частные владельцы домашнего имущества (недвижимости, транспортных средств, животных и др.);
- ◆ представители некоторых профессий;
- ◆ граждане. Застрахованными могут быть:
- ◆ члены семьи, если страхователи — родители;
- ◆ работники предприятий, если страхователи — предприниматели.

Таблица 2.3

ХАРАКТЕРИСТИКА КОММЕРЧЕСКОГО СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В РФ

Подотрасли страхования ответственности	Сферы функционирования	Критерии специфики ответственности	Форма страхования
1. Страхование ответственности владельцев предприятий любых форм	Народное хозяйство	1. Владение производственными объектами 2. Деятельность по лицензии 3. Производственная продукция 4. Влияния владения, деятельности, продукции на: – население; – работников предприятия; – окружающую среду	Добровольное
2. Страхование ответственности перевозчиков грузов	Народное хозяйство	Деятельность	Добровольное
3. Страхование ответственности владельцев автомобилей	Народное хозяйство, сфера быта	Владение и пользование по специальным документам	Обязательное
4. Страхование профессиональной ответственности	Производственная и непроизводственная сферы	Профессиональная деятельность	Добровольное
5. Страхование индивидуальной ответственности граждан (физических лиц): а) владельцы недвижимости (домов, земельных участков) б) физических лиц, осуществляющих внепроизводственную деятельность в) родителей	Сфера быта	1. Владение 2. Деятельность, вытекающая из владения 3. Гражданское состояние (ответственность за детей)	Добровольное
4. Другие виды ответственности физических лиц, включенные в договор страхования и не противоречащие законодательству РФ		1. Владение, деятельность	

Третьими лицами могут быть и физические, и юридические, чьи имущественные или личностные (физические) интересы могут пострадать из-за действий любого бездействия страхователей или застрахованных лиц. Согласно правилам российских страховщиков объектом страховой защиты является ответственность страхователей или застрахованных лиц перед третьими лицами за нанесение вреда их личности (здоровью, трудоспособности, жизни) или ущерба их имуществу в соответствии с договором страхования.

Предметом страхования ответственности, согласно отдельным правилам, является страховой случай, который совершается как случайное событие (страховой риск) в результате неумышленных виновных действий страхователя или застрахованного лица. При этом, согласно гражданскому

праву, виновник обязан возместить вред или ущерб, нанесенные личности или имуществу третьего лица.

Страховыми случаями при страховании ответственности считаются утрата или повреждение имущества третьих лиц; нарушения их здоровья, трудоспособности или смерть, а также снижение их личностных доходов в результате неумышленных действий страхователя или застрахованного лица, оговоренные в условиях страхования.

Российские страховщики, как и западные, при определении объема страхового покрытия используют в значительной мере оговорки, исключения.

Так, например, при страховании ответственности владельцев автомобилей на страховое покрытие страховщики принимают ущербы или вред, нанесенные страхователями или застрахованными третьим лицам только при ДТП.

Убытки от прочих причин исключаются из объема страхового покрытия.

Исключается также ответственность по рискам, если они случились при форс-мажорных обстоятельствах или вследствие умышленных действий третьих лиц. Ущерб или вред, нанесенный при таких обстоятельствах третьим лицам, страховыми случаями не становятся.

Обычно в правилах страхования ответственности исключения из объема страховой ответственности занимают значительный объем, и их следует внимательно прочесть и усвоить.

При страховании ответственности страховая сумма устанавливается:

- ◆ при помощи лимитов страхового возмещения;
- ◆ законодательством страны;
- ◆ решением суда.

Использование лимитов страхового возмещения опирается на два фактора: размер ущерба и условия правил и договора страхования. Согласно условиям могут применяться три вида лимита (ограничений).

Первый — лимит на одно пострадавшее лицо. В этом случае оговаривается максимально возможное возмещение в расчете на одно пострадавшее третье лицо из-за страхового случая.

Второй — лимит на один страховой случай.

Третий — агрегативный лимит. Применение такого лимита означает, что договор страхования предусматривает максимально возможное возмещение в течение всего срока его действия.

Лимит не определяется согласно правилам, если размеры возмещения установлены законодательством страны.

Если фактическую стоимость ущерба или вреда определить невозможно, либо она оспаривается одной из сторон, то размер возмещения определяется судом.

Правила и договор страхования ответственности могут предусмотреть франшизу — собственное участие страхователя в возмещении убытков.

Любые лимиты ответственности устанавливаются сверх сумм франшизы, то есть последние не входят в сумму лимита.

Франшиза используется по каждому страховому случаю, то есть если произойдет несколько страховых случаев, то франшиза вычитается по каждому из них.

Страхование ответственности — молодая отрасль страхования, которой чуть более 100 лет. Развитие страхования ответственности идет вместе с техническим прогрессом и подкрепляется различными законами и нормативными актами, так как затрагивает практически все сферы жизни. При страховании ответственности объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем (застрахованным лицом) причиненного им вреда личности или имуществу третьих лиц. Согласно ст. 1064 ГК РФ вред, причиненный личности или имуществу гражданина, а также вред, причиненный имуществу юридического лица, подлежит возмещению в полном объеме лицом, причинившим вред. Аналогичные нормы о возмещении вреда содержат нормы права практически всех стран мира. Основанием для освобождения от ответственности за причиненный ущерб может быть только доказательство лицом, причинившим вред, того, что вред причинен не по его вине (например, в результате умышленных действий потерпевшего либо вследствие обстоятельств непреодолимой силы). Страхование помогает в ряде случаев значительно упростить эти отношения по поводу возмещения вреда путем заключения договора страхования ответственности. При страховании ответственности различают следующие виды ущерба:

- ◆ личный ущерб (вред личности) — расходы на лечение, расходы, связанные с увеличением потребностей (например, специальные ортопедические приспособления, наем медсестры и т. п.);
- ◆ моральный ущерб (компенсация за страдания);
- ◆ претензии косвенно пострадавших (например, в случае смерти кормильца, расходы на погребение и др.);
- ◆ имущественный ущерб (вред имуществу) — стоимость ремонта для восстановления движимого и/или недвижимого имущества, другие расходы, вызванные причинением вреда (например, расходы по транспортировке, получению кредита, потеря прибыли и др.).

При определении размера ущерба учитывается соучастие и совиновность других лиц в причинении ущерба. Часто при страховании ответственности применяется франшиза.

Элементы страхования ответственности (освобождение от обязательств) можно увидеть уже в Древнем Риме. Созданные там «сообщества от морских опасностей» брали на себя расходы по выкупу членов сообщества у морских разбойников. В греческом праве можно также найти элементы страхования ответственности. Так, уклад морских сообществ оплачивал убытки при несчастных случаях, произошедших с кораблем или грузом одного из членов сообщества. Сюда входили также и расходы на спасательные работы, которые превышали реальные потери по кораблю и грузу. По германскому праву товарищеские гильдии имели право на частичное возмещение денежного штрафа, выкуп людей из плена и т. д. Впервые в современном

виде страхования ответственности встречается во Франции в первой половине XIX в. Оно относилось к области страхования от несчастных случаев и каско-страхование владельцев лошадей и машин. Страховались все случаи, возникающие при использовании лошади или машины или с ними. В 1837 г. в Гамбурге было принято обязательное страхование эмиграции, покрывавшее притязания учреждений по дополнительной стоимости питания и дальнейшей транспортировке в случае остановки в пути лиц, готовых к эмиграции. Во Франции в 60-х годах можно обнаружить в рамках страхования от огня признаки ответственности, когда в договор страхования на случай пожара включалась ответственность собственника дома.

Импульсом для развития страхования ответственности в качестве самостоятельной отрасли послужило быстрое промышленное развитие. Фабричный способ производства неминуемо влек за собой увеличение рисков при использовании средств производства, а развитие средств транспорта увеличивало не только их скорость, но и риски, связанные с ними (первый несчастный случай с человеческими жертвами произошел в 1897 г. в Лондоне, когда автомобиль, двигавшийся со скоростью 7 км/час, сбил пешехода). В 1871 г. в Германии был принят закон рейха об ответственности, где была частично введена ответственность за причинение вреда на предприятиях железной дороги. С введением законов по ответственности в промышленности появилось промышленное страхование ответственности, и уже в 1871 г. возникли три общества взаимного страхования, которые предоставляли страховую защиту по ответственности руководителя. Вскоре возникают и специальные страховые компании. Так, в 1875 г. был создан «Всеобщий немецкий страховой союз». Его руководитель Карл Готлоб Мольт считается создателем отрасли страхования ответственности. Он первый обозначил разницу между риском несчастного случая и риском ответственности и провел четкое разделение обеих отраслей страхования. Начало XX в. характеризуется дальнейшим развитием правовой базы. Так, в Германии с 1900 г. действует гражданский кодекс законов, который ввел многократное увеличение ответственности по рискам за причинение вреда в частной сфере. Закон об автомобильном транспорте (1909 г.) и закон о воздушном транспорте (1922 г.) благоприятно воздействовали на создание новых специализированных отраслей, увеличивая потребность в страховании.

И сегодня страхование ответственности является важнейшей отраслью страхования на Западе, обороты которой увеличиваются с каждым годом. Этому способствует ряд причин:

- 1) осознание гражданами своих прав; 2) рост благосостояния населения и соответственно увеличение общей суммы платежеспособности и размеров ущерба;
- 3) увеличение числа факторов, вызывающих ущерб, связан с индустриализацией общества, развитием техники и технологий;
- 4) рост случаев причинения ущерба;
- 5) новые инициативы законодательной власти;

б) возможность широкого толкования в судопроизводстве категории ущерба и как следствие этого получение права на возмещение убытков;

7) расширение сферы применения закона юриспруденцией. Страхование ответственности охватывает широкий круг видов страхования. Наиболее важные: страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта (автотуристов и автопутешественников), страхование ответственности заемщика за непогашение кредита, страхование ответственности за качество продукции, услуг, страхование профессиональной ответственности, страхование экологических рисков. В зависимости от того, кто нанес вред и каким образом будет определяться размер возмещения за причиненный ущерб, различают следующие основные виды страхования ответственности.

Страхование гражданской ответственности на случай причинения вреда в процессе хозяйственной и профессиональной деятельности. Хозяйственная деятельность нередко также сопряжена с вероятностью причинения вреда третьим лицам. Неожиданные претензии по возмещению ущерба могут создать серьезную угрозу финансовому положению предприятия.

Страхование гражданской ответственности устраняет финансовые риски, связанные с неожиданными выплатами, поддерживая тем самым непрерывность хозяйственной деятельности. В этой подотрасли выделяются следующие виды страхования ответственности.

Страхование гражданской ответственности предприятий. В данных видах страхования под ответственностью понимается установленное законом каждой страны обязательство по возмещению ущерба (вреда), причиненного владельцами предприятий и их работников третьим лицам. Застрахованным по данному виду страхования является владелец предприятия как лицо, ответственное за свое предприятие. Таким образом, субъектом является личность (статус) страхователя как носителя гражданской ответственности, вытекающей из его роли на предприятии. В ряде стран это страхование проводится в обязательной форме для предприятий, занимающихся отдельными видами деятельности. Например, в Германии в обязательном порядке страхуется гражданская ответственность авиапредприятий, ядерных энергетических установок, предприятий фармацевтической промышленности.

В России обязательному страхованию ответственности также подлежат отдельные виды деятельности, например, космическая деятельность согласно закону «О космической деятельности». Чрезвычайно актуальным для России является экологическое страхование, которое предусмотрено законом «Об охране окружающей природной среды» в обязательной и добровольной форме. Порядок экологического страхования и использования фондов устанавливается Правительством РФ. В настоящее время реализация механизма обязательного страхования ответственности предприятий — источников повышенной экологической опасности невозможна без согласования с органами власти субъектов РФ. В этой связи велика роль

местных органов власти, которые могут принимать региональные законы об обязательном страховании экологической ответственности.

Страховщик гражданской ответственности предприятия берет на себя те задачи, которые владелец предприятия (страхователь) и его работники (совместно с ним застрахованные) иначе должны были бы выполнять сами, а именно:

- ◆ исследование (проверка) вопроса об ответственности, то есть установление факта имеется ли ответственность и, если имеется, то в каком объеме;
- ◆ удовлетворение справедливых претензий путем выплаты возмещения пострадавшему;
- ◆ отклонение несправедливых претензий по возмещению вреда;
- ◆ участие в судебном разбирательстве с заявителем претензии, то есть предоставление правовой защиты.

По страхованию гражданской ответственности предприятия застрахованным считается в основном личный и имущественный ущерб.

Для конкретизации страховой защиты необходимо описание особенностей предприятия, которое дается страхователем в специальном бланке-заявлении. Заявление на страхование дает возможность страховщику правильно оценить риск и определить объем страхования. Как правило, в договоре страхования оговорено, что все, что конкретно не указывается в заявлении, страхованием не покрывается. Поэтому полный ответ на поставленные вопросы отвечает интересам страхователя. Из данного вида страхования, как правило, исключаются риски, связанные с использованием предприятием автомашин, которые страхуются по правилам страхования автогражданской ответственности (так называемая «большая бензиновая оговорка»). По отдельным договорам страхуются также гражданская ответственность владельцев средств водного транспорта и гражданская ответственность авиаперевозчиков (так называемая «большая авиационная оговорка»). Из страховой защиты, как правило, исключаются:

- ◆ умышленные действия;
- ◆ предвидимые и неизбежные убытки;
- ◆ претензии на возмещение ущерба застрахованных лиц друг к другу;
- ◆ постепенно возникающие убытки (например, постоянное воздействие газов, паров, влажности, отработанной воды, опускание почвы вследствие забивки свай);
- ◆ претензии по гражданской ответственности в отношении ущерба в чужом имуществе, которое страхователь взял в аренду, одолжил или которое является предметом договора хранения или самовольно захваченным;
- ◆ убытки, находящиеся в прямой или косвенной связи с ионизирующим излучением;
- ◆ претензии, вытекающие из договорных и иных обязательств;
- ◆ могут быть другие исключения.

Страхователем гражданской ответственности предприятия не покрываются и должны страховаться по дополнительным договорам риски, связанные с:

- ◆ побочной деятельностью предприятий;

- ◆ железной дорогой и подъездными путями;
- ◆ договорами аренды (помещения, лица, арендуемое имущество);
- ◆ горнодобывающей деятельностью;
- ◆ убытками от пожара, взрыва, огнеопасных, взрывоопасных, ядовитых или едких материалов;
- ◆ деятельностью временных трудовых коллективов;
- ◆ сносом и демонтажем на строительной площадке, а также взрывными работами.

При расчете тарифных ставок учитываются: сумма оборота предприятия, годовая сумма заработной платы, численность занятых на производстве лиц, работа на чужой территории, тип предприятия и другие факторы.

Отдельно согласовываются вопросы собственного удержания страхователя (франшиза). Не существует единого собственного удержания по всем видам страхования гражданской ответственности. Страховщик может согласовывать со страхователем вид собственного удержания (по всем ущербам, по определенным видам ущерба, для определенных рисков), а также способ (в виде определенной суммы, в виде процента с ограничением или без ограничения по минимуму или максимуму и т. д.).

Разновидностями страхования ответственности предприятия являются специальные виды страхования:

- ◆ страхование ответственности за загрязнение окружающей среды;
- ◆ страхование гражданской ответственности производителей медикаментов;
- ◆ страхование гражданской ответственности за ущерб водам как разновидность экологического страхования;
- ◆ страхование гражданской ответственности от радиоактивного риска;
- ◆ страхование расходов по отзыву продукции (для автомобильной промышленности).

Страхование ответственности производителей товаров.

Страхование гражданской ответственности производителей товаров является одним из видов страхования ответственности. Законами большинства стран предусмотрена ответственность производителя товара (продавца, посредника) за возможный ущерб личности или имуществу лица, которое использует или употребляет данный товар. Причем изготовитель товара (продавец, исполнитель) освобождается от ответственности только в том случае, если он докажет, что вред причинен вследствие непреодолимой силы либо вследствие нарушения потребителем правил использования и хранения. Объектом страхования гражданской ответственности производителя товара является его ответственность за возможный ущерб личности или имуществу, который возник в результате использования произведенного им товара.

Страховым случаем является факт наличия такого ущерба. В этом случае ущерб возмещает страховая компания из фондов, образованных за счет сбора страховых взносов производителей товара. Обычно фирмы-производители товаров в развитых странах не допускают, чтобы их ответственность не была застрахована. Незначительное увеличение стоимости произведенного товара за счет уплаты страховой премии обеспечивает существенное преимущество

страхователю. С одной стороны, страхование ответственности гарантирует возмещение убытков, и всегда предпочтительнее в своих расчетах заранее предусмотреть уплату страховой премии, чем потом внезапно столкнуться с необходимостью изыскивать крупные незапланированные суммы для оплаты претензий и судебных расходов. С другой стороны, при наличии полиса страхования ответственности производителя товара предприятие освобождается от необходимости заниматься длительным судебным разбирательством — страховщик в силу суброгации обеспечивает представительство и защиту интересов страхователя в суде. Кроме того, страховая компания, специализирующаяся на этом виде страхования, может организовать экспертизу, консультационное или иное обслуживание. Активное вовлечение страховщика в эти процессы объясняется тем, что он не менее страхователя заинтересован в уменьшении или предупреждении убытков, которые придется ему оплачивать. Предприятия, фирмы-экспортеры должны предусматривать страхование ответственности, которая может возникнуть в результате продажи их продукции в третьих странах. Страхование профессиональной ответственности. Страхование профессиональной ответственности связано с возможностью предъявления претензий к лицам, занятым выполнением своих профессиональных обязанностей или оказанием соответствующих услуг. Основанием для предъявления претензий могут служить небрежность (халатность), ошибки и упущения, допущенные со стороны страхователя.

По страхованию профессиональной ответственности может быть застрахована ответственность как за имущественный, так и за личный ущерб. Объектом страхования профессиональной ответственности являются ошибочные действия профессионалов, в результате которых могут возникнуть события, которые приведут к ущербу. Примеры такого рода ответственности:

1. Эксперт дал совет, в результате которого куплено дефектное имущество.
2. По совету эксперта куплены акции, не имеющие никакой ценности.
3. Аптекарь составил лекарство неправильно.
4. Адвокат дал неправильный совет, который привел к финансовым или другим потерям.
5. Архитектор и/или инженер-строитель выполнили ошибочный проект.
6. Нотариус совершил ошибочные действия, приведшие к материальному ущербу.

Ответственность страховщика по всем убыткам, возникшим в течение действия полиса, не может превышать определенного лимита. Обычно по этому виду страхования также устанавливается франшиза, к которой по требованию страховщика могут быть добавлены расходы, связанные с работой независимых экспертов для установления убытка.

Факты нечестного поведения, обмана, уголовных преступлений, умышленных действий страхователей (или их служащих) исключаются из объема страховой ответственности страховщика, поскольку страхование профессиональной ответственности защищает от небрежности и ошибок при

добросовестном, благоразумном и компетентном исполнении своих обязанностей страхователем, застраховавшим свою ответственность. Ставки премии по этому виду страхования зависят от профессии, возраста, стажа работы, даты получения квалификации и т. д. К основной ставке премии могут применяться скидки или надбавки, если в предыдущие годы были страховые случаи, по которым состоялись выплаты, или если профессионалы только начинают работать в соответствующей области деятельности.

Некоторые виды профессиональной ответственности подлежат обязательному страхованию (например, профессия нотариуса в РФ или медицинского работника в Великобритании).

Поскольку это специализированный сектор страхового рынка, то относительно мало страховщиков проводит этот вид страхования.

Страхование ответственности за неисполнение обязательств по коммерческому кредиту (страхование делькредере).

Дебиторская задолженность за поставки товаров и услуг может составлять значительную долю в балансе предприятия. Предоставление коммерческого кредита является важным инструментом современных рыночных отношений. Риск того, что в случае неплатежеспособности заказчика (покупателя) придется списать дебиторскую задолженность весьма вырос в последние годы. Страхование делькредере по принятой в РФ классификации относится к отрасли страхования ответственности, а в мировой практике данный вид страхования относится к кредитному страхованию.

Предметом страхования делькредере является риск неоплаты заказчиками (покупателями, получателями товара) внутренним или зарубежным поставщикам своей дебиторской задолженности за поставки товаров и услуг. Страховщик по данному страхованию берет на себя обязательство возместить задолженность за покупателя товара взамен соответствующей страховой премии. Услуга страховщика заключается в том, что он постоянно наблюдает за экономической и финансовой ситуацией включенных в страхование заказчиков. Страховой случай имеет место тогда, когда открыто конкурсное производство или оно отклонено в суде за недостатком конкурсной массы; начато судебное или внесудебное производство для предотвращения торговой несостоятельности; бесполезно или невозможно исполнить принудительное решение. Возмещается чистый убыток (убыток-нетто), остающийся после вычетов из квот банкротства либо несостоятельности за вычетом франшизы. Возмещение ущерба осуществляется в рамках фиксированной страховой суммы (кредитного лимита).

Проанализируем другие виды страхования гражданской ответственности.

В страховании индивидуальной гражданской ответственности страхователями выступают отдельные граждане, которые страхуют свою гражданскую ответственность за возможный ущерб, который они могут принести третьим лицам. Данный вид страхования в большей степени развит за рубежом. Часто страхование индивидуальной гражданской

ответственности называют также страхованием семейной ответственности, так как оно защищает не только страхователя, но и установленную законом ответственность его/ее супруги/супруга и несовершеннолетних детей за ущерб, который они могут нанести в результате совершения событий, происходящих в их частной жизни.

По данному виду страхования считается застрахованной ответственность страхователя за ущерб, который, возможно, будет нанесен им третьим лицам практически в любом случае за исключением тех рисков, которые либо вообще не страхуются, либо страхуются по специальным договорам страхования ответственности. Например, по страхованию гражданской ответственности считается застрахованной ответственность лица как участника дорожного и уличного движения за исключением управления автотранспортным средством, так как это относится к страхованию автогражданской ответственности.

По отдельным договорам, как правило, страхуются следующие виды ответственности:

- ◆ страхование гражданской ответственности домовладельцев и владельцев земельных участков;
- ◆ страхование ответственности застройщиков;
- ◆ страхование гражданской ответственности владельцев спортивных судов;
- ◆ страхование ответственности владельцев животных;
- ◆ страхование ответственности охотников;
- ◆ страхование ответственности владельцев емкостей горючего;
- ◆ другие виды страхования гражданской ответственности.

Наиболее острой проблемой стоит и в отечественной, и зарубежной практике страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Транспортные средства, и в первую очередь автомобиль как самое распространенное транспортное средство, являются источником повышенной опасности для окружающих.

Наиболее распространенным в мире видом страхования ответственности является страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, которое в большинстве стран является обязательным. Согласно общим условиям страхования обязательным страхованием покрыты как собственник автомобиля, так и водитель, если он не является собственником. Страховщик оплачивает фактические расходы, вызванные страховым случаем, однако не больше Страховой суммы, предусмотренной договором страхования. Страхование гражданской ответственности предполагает компенсацию имущественного ущерба: покрытие расходов на ремонт автомобиля или возмещение стоимости автомобиля в случае его полной гибели (более половины всех расходов по этому виду страхования); возмещение убытков при понижении стоимости автомобиля; потере заработка; покрытие расходов на аренду автомобиля на период его ремонта (некоторые страховые компании предоставляют арендный автомобиль застрахованному в течение часа после наступления страхового случая); возмещение убытков от простоя автомобиля и прочих материальных

убытков. В качестве компенсации личных убытков возмещаются: расходы на лечение, потеря заработка, моральный ущерб, расходы на похороны другие. Возмещаются также прочие расходы: издержки на всякого рода экспертизы и составление протоколов, судебные издержки и расходы на адвоката. Поскольку страхование ответственности владельцев автотранспорта преследует цель защиты жертв аварии, то в странах с обязательным страхованием потерпевшее лицо имеет право прямого заявления к страховщику гражданской ответственности. Таким образом, в распоряжении жертвы происшествия находятся два должника, которыми он может воспользоваться по выбору. Если выплату осуществляет один из должников, то потерпевший уже не может обратиться к другому должнику. Если сумма действительного ущерба превышает страховую сумму, то разницу согласно закону возмещает виновник ущерба.

Несмотря на обязательность страхования ответственности владельцев автомобиля и процедуру допуска и контроля управления автомобилем, казалось бы, исключаящую проблемы возмещения ущерба, иногда бывают случаи, когда виновник аварии или не установлен, или совершил аварию умышленно, или срок страховки закончился. Для защиты жертв аварии в таких случаях в некоторых странах (например, ФРГ) производятся выплаты возмещения за счет специальных фондов, создаваемых страховыми организациями, занимающимися страхованием ответственности.

Особенностью страхования ответственности владельцев автомобилей является то, что тарифные ставки очень дифференцированы в зависимости от мощности двигателя автомобиля, местности, где зарегистрирован автомобиль, стажа безаварийной езды застрахованного и других факторов. При построении страховых тарифов страховые компании тщательно учитывают влияние различных факторов на показатели убыточности страховых сумм и исходя из этого предлагают различные скидки и коэффициенты к базовым Страховым тарифам.

В связи с расширением мирохозяйственных связей, развитием туризма, расширением контактов страхование автогражданской ответственности приобрело в настоящее время международное значение. Международная система страхования этого вида ответственности, широко известная под названием «система Зеленой карты», вступила в силу 1 января 1953 г. и получила название по цвету и форме страхового полиса, удостоверяющего заключение данного договора. «Зеленая карта» — система международных договоров сообщества страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта. В эту систему входит более 40 государств Европы. Аналогичное название получил и сертификат, подтверждающий наличие страхования на территории всех стран-участниц системы. Держатель «Зеленой карты» при въезде на территорию стран-участниц соглашения не должен приобретать дополнительный страховой полис.

Выпустившая карту страхования компания берет на себя возмещение любого ущерба, который вы нанесете людям или имуществу (будь то роскошный

лимузин или фонарный столб), находясь за рулем своего авто. Главное при этом — чтобы наезд был непреднамеренным. Поскольку Россия пока не входит в число стран-участниц «Зеленой карты», наши компании не могут выпускать такую страховку. Они как посредники продают внутри России продукты иностранных страховщиков. Наиболее распространены у нас грин-карты, эмитированные компаниями Sovag и Alte Leipziger (Германия), Garant (Австрия), Vulstrad (Болгария), PZU и Europe (Польша), ASA (Эстония). При выезде за рубеж на своей машине лучше покупать «Зеленую карту» страны, в которую вы не планируете заезжать. По условиям международного соглашения «Зеленая карта» может действовать повсюду, кроме территории государства-эмитента карты (поскольку на территории страны-эмитента по договоренности с другими членами соглашения в силе только национальный полис гражданской ответственности). К примеру, выпущенные компанией Sovag грин-карты не действуют в Германии, а Garant — в Австрии. Если маршрут все-таки пролегает по территории эмитента «Зеленой карты», на границе придется купить еще и полис обязательного страхования автогражданской ответственности, действующий в данном государстве. Самые дешевые карты предназначены для путешествия по Восточной Европе, самые дорогие — для Западной Европы, где-то посередине находятся «Зеленые карты» для Скандинавских стран. Стоимость грин-карты напрямую зависит от срока поездки. Чем дольше путешествие, тем дороже карта. А вот от марки автомобиля, на котором совершится поездка, цена карты не зависит. Страховка ответственности для «Таврии» и «Роллс-ройса» будет стоить одинаково.

Основным элементом системы «Зеленой карты» являются национальные бюро стран-участников, которые организуют контроль за наличием страхования при пересечении границы, а также решают совместно со страховыми компаниями (внутри страны и за рубежом) вопросы урегулирования заявленных претензий по страховым случаям. Национальные бюро объединены в Международное бюро со штаб-квартирой в Лондоне, которое координирует их деятельность. Непосредственное возмещение по «Зеленой карте» производят уполномоченные страховые компании. В РФ некоторые страховые компании (Ингосстрах, Росгосстрах и др.) выдают страховые полисы уполномоченных иностранных страховых компаний, которые действительны за рубежом.

Наряду со страхованием ответственности владельца автомобиля существуют также другие виды страхования ответственности владельцев транспортных средств: ответственности авиаперевозчика, ответственности судовладельца или перевозчика в морском страховании, ответственности автоперевозчика и другие.

Страхование ответственности будет занимать лидирующие позиции в будущем в связи с усилением ответственности за загрязнение окружающей среды, ответственности производителей товаров. Создание ядерных, воздушных, фармацевтических пулов достаточно ясно обозначает перспективы дальнейшего развития этой отрасли страхования.

Для нашей страны страхование ответственности — новая отрасль страхования, зачастую не подкрепленная еще соответствующими законодательными актами и нормативами.

К страхованию специфических видов ответственности можно отнести: страхование ответственности за загрязнение окружающей среды, страхование ответственности за качество продукции, страхование ответственности владельца животного.

Страхование ответственности за загрязнение окружающей среды — связано с возмещением ущерба, нанесенного третьим лицам от загрязнения окружающей среды. Такой вид страхования существует на добровольной основе, в настоящее время развивается, но многие вопросы его организации еще не решены, в том числе и государством. Риски ответственности за вред, причиненный жизни, здоровью и имуществу третьих лиц в результате загрязнения окружающей среды, вызванного несчастным случаем (авария, пожар, стихийные бедствия и пр.) часто включаются в обычный договор страхования гражданской ответственности. Страховое возмещение выплачивается только в случае внезапного и непредвиденного загрязнения окружающей среды и не распространяется на ущерб, нанесенный в результате постоянных или повторяющихся выбросов.

Страхование ответственности за качество продукции — новый вид страхования гражданской ответственности, который в России начинает только развиваться, он связан с обязательствами по возмещению потерпевшему ущерба в результате приобретения некачественной продукции, услуги или работы. Страхование ответственности изготовителя и продавца за качество продукции может быть как добровольным, так и обязательным.

Страхование ответственности владельца животного — распространяется на лиц, имеющих собак и лошадей. Если оно осуществляется в совокупности с личным страхованием ответственности, то застрахованное лицо рассчитывается надбавкой к страховому взносу по личному страхованию ответственности. Размер надбавки зависит от вида и количества животных. Страхование ответственности владельцев животных охватывает все виды ущерба третьему лицу. Однако, ущерб не возмещается или частично возмещается, если пострадавший сам виновен или частично виновен в произошедшем несчастном случае.

На сегодняшний день в России существует более 1300 страховых компаний, занимающихся страхованием автотранспорта и гражданской ответственности автовладельцев.

Как и во всем мире в РФ есть институт профессиональных посредников — брокеров, которые предлагают определенный вариант страхования, исходя из индивидуальных обстоятельств:

- ◆ условия страхования;
- ◆ тариф;
- ◆ процедура и практика урегулирования убытков;
- ◆ финансовые показатели;

◆ схемы перестрахования.

Для автотранспорта предусматриваются следующие виды страхования:

- ◆ частичное автокаско;
- ◆ полное автокаско;
- ◆ гражданская ответственность;
- ◆ несчастные случаи.