

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Российская академия народного хозяйства и государственной
службы при Президенте Российской Федерации**

Северо-Западный институт управления

Кафедра безопасности

ДИСЦИПЛИНА

«СТРАХОВАНИЕ»

ТЕМА № 6: «Страхование ответственности»

*АВТОР: кандидат военных наук,
доцент ОТРЕШКО Зураб Алексеевич
(otresko-za@ranepa.ru
+79117562949)*

СПб, 2021

УЧЕБНЫЕ ВОПРОСЫ:

- 1. Классификация видов и основные условия страхования ответственности.**
- 2. Объекты и страховые случаи**
- 3. Размеры страховой премии**
- 4. Права и обязанности сторон при страховом случае**
- 5. Страхование ответственности владельцев автотранспортных средств**
- 6. Порядок расчета страховых премий**
- 7. Страхование ответственности перевозчиков**
- 8. Страхование профессиональной ответственности**
- 9. Страхование ответственности предприятий – источников повышенной опасности**

Литература

Нормативно – правовые акты

- Закон РФ N°4015-1 от 27 ноября 1992 г. "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (ред. от 22.04.2010).
- Гражданский кодекс Российской Федерации (с изм. и доп.)
- Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (03.07.2007)
- Федеральный закон от 24 июля 1998 г. N 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» (с изменениями от 17 июля 1999 г., 2 января 2000 г.)
- Федеральный закон Российской Федерации от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (22.06.2006)

- Закон Российской Федерации «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» (22.06.2006)
- Статьи 7 и 13 федерального закона «Об аудиторской деятельности» (22.06.2006)
- Статьи 21 и 22 федерального закона «О лизинге» (22.06.2006)
- Закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (23.06.2003)
- Тарифы по обязательному страхованию автогражданской ответственности (07.05.2003)
- Правила обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (07.05.2003)
- Поправки в Закон об ОСАГО (01.03.2008)
- Глава 48 «Страхование» Гражданского Кодекса РФ (17.12.1999)

Рекомендуемая литература

Основная

- 1. Шахов В.В. Страхование: - М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 2004. – 311 с.**
- 2. Шахов В.В. Введение в страхование: - М.: Финансы и статистика, 2003. – 288 с.**

Дополнительная

1. Балабанов И.Т., Балабанов А.И. Страхование. – СПб.: Питер, 2004. – 256 с.
2. Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: - М.: ИНФРА – М, 2006. – 312 с.
3. Гинзбург А.И. Страхование. – СПб.: Питер, 2004. – 176 с.
4. Скамай Л.Г. Страхование. – М.: ИНФРА – М, 2004. – 160 с.
5. Гвозденко А.А. Основы страхования. - М.: Финансы и статистика, 2005. – 304 с.
6. Чернова Г.В. Основы экономики страховой организации по рисковым видам страхования. – СПб.: Питер. 2005. – 240 с.
7. Шахов В.В., Медведев В.Г., Миллерман А.С. Теория и управление рисками в страховании. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 224 с.
8. Гурков И.М., Исаев И.В. Страхование грузов и ответственности перевозчика. – СПб.: ВЫБОР, 2003. – 264 с.

Журналы:

Финансы

Страховое дело

Страховое ревю

Справочно-правовые системы и Интернет ресурсы

«Консультант плюс»

«Гарант»

Интернет ресурсы: <http://>

www.allinsurance.ru,

www.ingos.ru

www.iic.ru

www.reso.ru/main.htm.

1 учебный вопрос:

**Классификация видов и основные условия
страхования ответственности**

Гражданский кодекс РФ относит страхование ответственности к имущественному страхованию вместе со страхованием имущества и страхованием предпринимательских рисков. В основе страхования ответственности лежит вытекающая из требований законодательства материальная ответственность юридических и физических лиц за последствия своей деятельности. Поскольку предприятия, организации, учреждения и граждане в процессе своей деятельности потенциально могут нанести ущерб здоровью, имуществу и иным имущественным интересам третьих лиц, в соответствии с общепринятой практикой они обязаны компенсировать возникший вред. Так, в частности, Гражданский кодекс РФ определяет, что вред, причиненный личности или имуществу гражданина, а также вред, причиненный имуществу юридического лица, подлежит возмещению лицом,

В связи с этим заключение договора страхования ответственности обеспечивает страховую защиту лиц, которые стали участниками правовых взаимоотношений по возмещению вреда.

Суть страхования ответственности заключается в том, что страховщик, получая страховые взносы от страхователя, берет на себя обязательства возмещать убытки потерпевшим, которые именуется в данном случае третьими лицами, в случае возникновения у них

права на получение компенсации от

Страхование ответственности выполняет двойную функцию:

с одной стороны, оно ограждает страхователя или иных застрахованных лиц от материальных потерь в случае необходимости возмещения причиненного ими вреда третьим лицам, *а с другой* - обеспечивает потерпевшим получение причитающейся им компенсации.

Это имеет своим следствием то, что отдельные виды страхования ответственности проводятся во многих странах в обязательном порядке. Проводя страхование в такой форме, государство исходит из того, что потенциальные потерпевшие должны иметь гарантию возмещения нанесенного им вреда независимо от возможностей и желания его

причинителей компенсировать ущерб а

Все виды страхования
ответственности могут быть,
прежде всего, подразделены **на**
страхование ответственности
за причинение вреда
(страхование гражданской
ответственности) **и**
страхование ответственности
за нарушение договора
(страхование ответственности

По договорам **страхования гражданской ответственности** страховым риском является ответственность страхователя (застрахованного лица) за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц, который должен быть возмещен причинителем исключительно исходя из требований норм гражданского законодательства, и не связан с неисполнением (ненадлежащим исполнением) договорных обязательств. Такую ответственность принято называть **деликтной**, т. е. связанной с противоправными действиями, правонарушениями. Именно страхование гражданской ответственности составляет основную долю в операциях по страхованию ответственности. Помимо этого, существует также и ответственность, вытекающая из неисполнения (ненадлежащего

Она может наступать, либо когда в законодательстве прямо установлены формы и пределы ответственности за нарушение условий определенных договоров, либо когда контрагенты на основе имеющихся у них прав установили в договоре случаи и размеры ответственности сторон. Страхование, возмещающее убытки, причиненные страхователем невыполнением или ненадлежащим исполнением договорных обязательств, носит название страхования ответственности по договору. Однако оно проводится значительно реже, чем страхование гражданской ответственности. В частности, Гражданский кодекс РФ допускает возможность такого страхования только в специально предусмотренных законами случаях.

В зависимости от характера обстоятельств, приведших к нанесению подлежащего страхованию ущерба

СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Страхование гражданской ответственности

Страхование ответственности за ущерб, причиненный при эксплуатации транспортных средств

Страхование ответственности работодателей за вред, причиненный здоровью их работников

Страхование профессиональной ответственности

Страхование ответственности предприятий – источников повышенной опасности

Страхование ответственности производителей и продавцов

Страхование иных видов гражданской ответственности юридических и физических лиц

Страхование ответственности по договору

Страхование, возмещающее убытки, причиненные страхователем невыполнением или ненадлежащим исполнением договорных обязательств

2 учебный вопрос:

Объекты и страховые случаи

Объектом страхования ответственности являются имущественные интересы страхователей (застрахованных лиц), связанные с необходимостью возмещения ущерба, причиненного ими третьим лицам при осуществлении своей деятельности. При этом может быть застрахована ответственность как самого страхователя, так и других лиц (застрахованных лиц), которая должна быть установлена в договоре страхования. По условиям договора страхования гражданской ответственности страховщик предоставляет страхователям (застрахованным лицам) страховую защиту в случае предъявления им

третьими лицами (в соответствии с нормами

**Конкретный перечень
событий, могущих повлечь за
собой ответственность
страхователя
(застрахованного лица) за
причинение вреда третьим
лицам и включенных в объем
обязательств страховщика,
устанавливается по
соглашению сторон при**

Договор страхования может включать:

- набор видов деятельности, при осуществлении которых страхователем (застрахованным лицом) может быть нанесен вред, подлежащий возмещению страховщиком (например, владение средством автотранспорта, оказание аудиторских услуг, занятие охотой и т. д.);
- перечень неблагоприятных последствий, за которые отвечает страховщик (загрязнение окружающей среды, утрата взятого в перевозку груза, нанесение вреда здоровью пассажиров и т. п.);
- характеристику событий, могущих привести к нанесению вреда третьим лицам (столкновение с другим судном, авария на производстве, ошибки или упущения страхователя или его сотрудников

Однако нередко страховщики ограничиваются общей формулировкой понятия «страховой случай», не приводя исчерпывающий перечень страховых рисков, но зато детально оговаривают события, за последствия которых они обязательств нести не будут, считая, что все остальные случаи причинения вреда третьим лицам, подпадающие под общую трактовку понятия страхового случая, являются предметом их ответственности. Такой принцип используется потому, что при проведении страховых операций часто бывает весьма затруднительно составить исчерпывающий список случаев, при наступлении которых может быть причинен вред третьим лицам за который должен отвечать

Предоставляемая страховщиком страховая защита может включать:

- а) **оплату** обоснованных, т. е. подлежащих возмещению в соответствии с действующим законодательством и условиями договора страхования, требований третьих лиц к страхователю (застрахованному лицу) и отклонение необоснованных требований, а также проверку таких требований страховщиком;
- б) **возмещение** необходимых и целесообразных расходов по предварительному выяснению обстоятельств предполагаемых страховых случаев и степени виновности страхователя (застрахованного лица) и внесудебной защите интересов страхователя (застрахованного лица) при предъявлении ему требований в связи с такими случаями;
- в) **возмещение** расходов по ведению в судебных органах дел по предполагаемым страховым случаям,

г) **предоставление** юридической помощи, услуг адвокатов и специалистов, участвующих в рассмотрении обстоятельств причинения вреда третьим лицам и оценке величины такого вреда, в судебной и внесудебной защите страхователя (за страхованного лица) в связи с предъявляемыми ему требованиями третьих лиц о возмещении вреда;

д) **возмещение** необходимых и целесообразных расходов по спасанию жизни и имущества лиц, которым в результате страхового случая причинен ущерб, или уменьшение другого ущерба, причиненного страховым случаем;

е) **оплату сумм** залога или иных сумм, которые страхователь (застрахованное лицо) обязан внести в силу закона, по решению суда или иных

компетентных органов в качестве обеспечения

Если страхователем является юридическое лицо, то договор страхования может распространяться на любого работника, причинившего вред третьим лицам при исполнении служебных обязанностей.

Это связано с тем, что ответственность за возмещение вреда в таких случаях возлагается на предприятие. Однако поскольку предприятие вправе при этом взыскивать со своего сотрудника возмещение в счет сумм, выплаченных потерпевшим за нанесенный вред, в размере одного среднего месячного заработка, страховая организация

Суброгация (лат. *subrogatio* — замена) — переход к страховщику, выплатившему страховое возмещение, права требовать компенсацию с лица, ответственного за ущерб, причиненный страхователю в пределах возмещенного.

В российском гражданском праве суброгация регламентируется ст.965

Гражданского кодекса Российской Федерации.

3 учебный вопрос:

Размеры страховой премии

Размеры страховой премии по каждому из видов страхования ответственности определяют по-разному в зависимости от их специфики. Для их расчета чаще всего применяют страховые тарифы, устанавливаемые в процентах (или в денежных единицах) к показателю, называемому **параметром риска**. Такой показатель выбирается страховщиками в зависимости от конкретного вида страхования и рода деятельности страхователя, он должен быть тесно связан с размером и динамикой риска. Поэтому при его определении самое главное - установить основные факторы, в наибольшей степени влияющие на степень риска по заключаемому договору. В качестве параметра риска могут использоваться такие показатели, как объем доходов страхователя, объем выпуска или реализации продукции, фонд заработной платы, численность работников, число транспортных средств, на которые

Объем обязательств страховщика, а, следовательно, и страхователя, по договорам страхования ответственности зависит также от величины установленных договором лимитов ответственности страховщика. Поэтому для того чтобы учесть этот фактор при определении суммы страховой премии, страховщики оговаривают в условиях страхования базовые лимиты ответственности и присваивают им коэффициент 1 («единица»). Для других величин лимитов ответственности устанавливаются более высокие (если

ЛИМИТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЫШЕ БАЗОВОГО) ИЛИ

4 учебный вопрос:

**Права и обязанности сторон
при страховом случае**

Договоры страхования ответственности, как правило, предусматривают, что страхователь (застрахованное лицо) обязан в кратчайшие сроки подробно информировать страховщика о всех обстоятельствах, связанных с объектом страхования. В частности, о причинении вреда третьим лицам, начале проведения компетентными органами расследования в связи с предполагаемым причинением вреда, возбуждении уголовного дела в отношении страхователя (застрахованного лица), наложении ареста на его имущество, выдаче постановления об уплате штрафа или воз

мещении ущерба, назначении судебного

Условия страхования обычно предполагают возможность страховщика представлять интересы страхователя (застрахованного лица) в судебных или внесудебных разбирательствах, связанных с предполагаемым страховым случаем. Поэтому страхователь (застрахованное лицо) обязан оказывать страховщику и назначенным им представителям полное содействие для участия в таких процедурах, предоставлять всю доступную информацию, позволяющую судить о причинах, ходе и последствиях страхового случая, характере и размерах причиненного ущерба, выдавать адвокатам и иным уполномоченным лицам, назначенным страховщиком для участия в разбирательстве в связи с предполагаемым страховым случаем доверенности и другие

В то же время договор страхования может предусматривать и возможность отказа страховщика от представления интересов страхователя (застрахованного лица) при нанесении им вреда третьим лицам и возложение этой работы на самого страхователя (застрахованное лицо). В этом случае, однако, на страховщика возлагается обязанность возместить страхователю (застрахованному лицу) понесенные им затраты по оплате работы лиц, привлеченных страхователем к такой деятельности. Данные расходы возмещаются, как правило, в

пределах ставок оплаты труда специалистов.

Без согласия страховщика страхователь (застрахованное лицо) не имеет права признавать требования, предъявляемые ему потерпевшими и другими лицами, в связи со страховым случаем, принимать на себя какие-либо обязательства по урегулированию таких требований, производить выплаты. В то же время страховщику предоставляется право, не дожидаясь согласия страхователя (застрахованного лица), вступать от его имени в переговоры и соглашения о возмещении причиненного страховым случаем вреда, делать заявления в отношении предъявляемых потерпевшими требований. При этом, однако,

страховщик обязан извещать страхователя

5 учебный вопрос:

**Страхование ответственности
владельцев автотранспортных
средств**

Страхование ответственности владельцев автотранспортных средств является наиболее известным видом страхования гражданской ответственности. При этом обязательная форма проведения страховых операций, приводя практически к полному охвату страхованием имеющегося парка автотранспортных средств, обуславливает одно из ведущих

Основой проведения страхования ответственности владельцев автотранспортных средств является установленная гражданским законодательством обязанность владельца средства транспорта возмещать вред, причиненный третьим лицам при его эксплуатации. При этом такая обязанность, как правило, возникает независимо от наличия вины владельца при причинении ущерба, что вызвано отнесением автотранспортных

Так, в соответствии с Гражданским кодексом РФ (ст. 1079) **обязанность возмещения такого вреда возлагается на юридическое лицо или гражданина, которые владеют средством транспорта на праве собственности, праве аренды, по доверенности на право управления транспортным средством либо на ином законном основании.**

При этом вышеуказанные лица освобождаются от обязанности возмещать вред, причиненный их транспортным средством, лишь в случаях, если они докажут, что вред возник вследствие умысла потерпевшего,

обстоятельств непреодолимой силы или

По договору страхования ответственности владельцев средств автотранспорта страховщики принимают на себя обязанность возместить в пределах оговоренных лимитов ответственности ущерб, нанесенный страхователем (застрахованным лицом) третьим лицам при эксплуатации автотранспортного средства, при условии, что такой ущерб должен быть компенсирован страхователем (застрахованным лицом) в соответствии с действующим законодательством.

Страхователями в данном виде страхования могут выступать как юридические, так и физические лица. Застрахована может быть как ответственность самого страхователя, так и других лиц, являющихся владельцами указанного в договоре транспортного

Объектом страхования являются имущественные интересы владельца автотранспортного средства, связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить ущерб, причиненный им третьим лицам при эксплуатации автотранспортных средств. При этом действие договора распространяется, как правило, исключительно на указанные в нем средства транспорта. В договоре страхования может быть оговорен круг лиц, имеющих право на вождение застрахованного средства транспорта. Урегулирование споров при наступлении страхового случая, особенно если он не привел к нанесению серьезного вреда здоровью или к смерти людей, чаще всего осуществляется путем взаимного соглашения сторон без обращения в суд. При этом основным документом, позволяющим установить виновность сторон, является справка ГИБДД. В этой

6 учебный вопрос:

**Порядок расчета
страховых премий**

Размеры страховых премий в данном виде страхования устанавливаются, как правило, в рублях (или в другой валюте) с единицы транспортного средства. Конкретная величина страховых премий зависит от большого числа факторов, влияющих на степень страхового риска по договору. К ним, в частности, относятся:

- а) вид транспортного средства (легковой, грузовой автомобиль, автобус, мотоцикл и др.), его марка;
- б) технические характеристики транспортного средства (мощность, максимальная скорость, грузоподъемность, число пассажирских мест);
- в) характеристика лиц, управляющих средством транспорта (их число, водительский стаж, возраст);
- г) территория эксплуатации транспортного средства;
- д) характер использования транспортного средства (в личных целях, в служебных целях, для коммерческих перевозок грузов или людей);
- е) число средств транспорта, подлежащих страхованию.

Каждому страхователю присваивается определенная класс

После заполнения заявления на страхование расчет страховой премии производится по формулам:

Срок страхования 1 год		
Тип транспортного средства	Собственник транспортного средства	
	Физическое лицо	Юридическое лицо
Легковые автомобили, такси (в том числе маршрутные)	$P = T_{\text{б}} \times K_{\text{т}} \times K_{\text{вс}} \times K_{\text{о}} \times K_{\text{м}} \times K_{\text{с}} \times K_{\text{бм}} \times K_{\text{н}}$	$P = T_{\text{б}} \times K_{\text{т}} \times K_{\text{м}} \times K_{\text{б}} \times K_{\text{н}}$
Грузовые автомобили	$P = T_{\text{б}} \times K_{\text{т}} \times K_{\text{бм}} \times K_{\text{вс}} \times K_{\text{о}} \times K_{\text{с}} \times K_{\text{н}}$	$P = T_{\text{б}} \times K_{\text{т}} \times K_{\text{бм}} \times K_{\text{н}}$
Прицепы к легковым и грузовым автомобилям, тракторам, самоходным дорожно-строительным и иным машинам	$P = T_{\text{б}} \times K_{\text{т}} \times K_{\text{с}}$	$P = T_{\text{б}} \times K_{\text{т}}$
Автобусы, троллейбусы, трамваи, тракторы, самоходные дорожно-строительные и иные машины, мотоциклы и мотороллеры	$P = T_{\text{б}} \times K_{\text{т}} \times K_{\text{бм}} \times K_{\text{вс}} \times K_{\text{о}} \times K_{\text{с}} \times K_{\text{н}}$	$P = T_{\text{б}} \times K_{\text{т}} \times K_{\text{бм}} \times K_{\text{н}}$

P - страховая премия, подлежащая уплате по договору страхования;
 $T_{\text{б}}$ - базовый страховой тариф (Пункт 1 настоящих Методических рекомендаций);

$K_{\text{т}}$ - коэффициент в зависимости от территории преимущественного использования транспортного средства (Пункт 2 настоящих Методических рекомендаций);

$K_{\text{бм}}$ - коэффициент в зависимости от наличия или отсутствия страховых выплат в предыдущие периоды (Пункт 3 настоящих Методических рекомендаций);

$K_{\text{вс}}$ - коэффициент в зависимости от возраста и стажа водителя (Пункт 4 настоящих Методических рекомендаций);

$K_{\text{о}}$ - коэффициент в зависимости от отсутствия сведений о лицах, допущенных к управлению транспортным средством (Пункт 5 настоящих Методических рекомендаций);

$K_{\text{м}}$ - коэффициент в зависимости от мощности двигателя автомобиля для легковых автомобилей физических лиц (Пункт 6 настоящих Методических рекомендаций);

$K_{\text{с}}$ - коэффициент в зависимости от сезонного использования транспортного средства (Пункт 7 настоящих Методических рекомендаций);

$K_{\text{ср}}$ - коэффициент в зависимости от срока страхования (Пункт 8

7 учебный вопрос:

**Страхование ответственности
перевозчиков**

Страхование ответственности перевозчиков включает ряд видов страхования, которые могут быть подразделены по двум критериям:

- по типам транспортных средств, на которые распространяется страхование;
- по категории лиц, при нанесении ущерба которым наступает ответственность страховщика.

Можно выделить страхование ответственности перевозчиков водного транспорта (обычно оно называется страхованием ответственности судовладельцев), страхование ответственности воздушных (в первую очередь авиационных) перевозчиков, страхование ответственности автомобильных перевозчиков и страхование ответственности железнодорожных перевозчиков. В то же время каждый из вышеуказанных перевозчиков может нанести ущерб разным группам лиц, а потому договоры страхования заключают на случаи:

- а) нанесения вреда жизни и здоровью пассажиров;
- б) причинения ущерба багажу пассажиров;
- в) утраты, повреждения или неправильной засылки груза, переданного для перевозки;
- г) нанесения убытков третьим лицам, находящимся вне транспортного средства и не имеющим договорных отношений с перевозчиком.

Наконец, условия договоров страхования могут различаться между собой в зависимости от того, в отношении каких перевозок действует страховая защита - внутренних или международных.

Все виды страхования ответственности перевозчиков в значительной мере базируются на гражданско-правовых нормах, регламентирующих ответственность перевозчиков за ущерб, нанесенный третьим лицам. Так, при осуществлении внутренних перевозок в России ответственность перевозчиков по договору перевозки определяется Гражданским кодексом РФ, транспортными кодексами, регулирующими деятельность отдельных видов транспорта, и соглашением сторон. Ответственность перевозчиков при осуществлении международных перевозок регулируется специальными международными конвенциями и нормами национального законодательства государств,

8 учебный вопрос:

**Страхование
профессиональной
ответственности**

Страхование профессиональной ответственности представляет собой разновидность страхования ответственности, которая связана с предоставлением страховой защиты лицам, занимающимся деятельностью по оказанию определенных услуг своим клиентам (профессиональной деятельностью), на случай предъявления к ним требований со стороны клиентов и иных третьих лиц о возмещении вреда, причиненного им в

Среди лиц, наиболее часто страхующих профессиональную ответственность, можно назвать врачей, фармацевтов, нотариусов, аудиторов, адвокатов, брокеров, архитекторов, риэлтеров, оценщиков и др.

В России в ряде законодательных и нормативных актов федерального и регионального уровня также предусматривается обязанность для лиц, занимающихся некоторыми видами деятельности страховать профессиональную ответственность. Такие требования, в частности, предъявляются к нотариусам,

таможенным представителям, оценщикам,

Объектом страхования профессиональной ответственности являются имущественные интересы страхователя (застрахованного лица), связанные с его обязанностью в порядке, установленном законодательством, возместить ущерб, нанесенный третьим лицам, в связи с осуществлением страхователем (застрахованным лицом) профессиональной деятельности.

При этом в договоре должно быть четко оговорено, какой вид профессиональной деятельности страхователя (застрахованного лица) подлежит страхованию. Условия договоров страхования профессиональной ответственности предусматривают, что страховщик предоставляет страховую защиту на случай предъявления страхователю (застрахованному лицу) третьими лицами в соответствии с нормами гражданского законодательства претензий о возмещении вреда, который потребители услуг страхователя (застрахованного лица) понесли в результате непредна

меренной ошибки, небрежности или умалчивания, повлеченных

Страховщик может отвечать как непосредственно за последствия действий того лица, в отношении которого заключен договор страхования (застрахованного лица), так и за действия лиц, которых застрахованный нанял на работу для оказания помощи в его профессиональной деятельности. В связи с этим условия страхования, как правило, предусматривают, что работники страхователя должны иметь уровень образования и квалификацию, необходимые для осуществления соответствующей деятельности по специальностям, охватываемым страховой защитой, а также соответствующие документы (аттестаты свидетельства сертификаты) на

Поскольку наступление страхового случая в данном страховании зависит исключительно от субъективных факторов - характера действий лиц, осуществляющих работу по определенной профессии и их служащих, большое значение имеет четкое определение в условиях договора страхования, за последствия каких действий страхователя (застрахованного лица) и его служащих несет ответственность страховщик. Обычно договор предусматривает, что страховщик отвечает исключительно за случаи неудачного использования страхователем (застрахованным лицом) и его служащими профессиональных знаний и навыков при добросовестном и компетентном исполнении своих обязанностей. В связи с этим в условиях договора страхования обычно устанавливается обязанность страхователя (застрахованного лица) и его служащих проявлять необходимую осмотрительность, осторожность, внимание и профессиональное умение. В то же время страхование не распространяется на случаи причинения вреда третьим

Претензии по возмещению убытков, за которые несет ответственность страховщик, могут быть предъявлены страхователю (застрахованному лицу) следующими лицами:

- а) непосредственно клиентами, состоящими в договорных отношениях со страхователем (застрахованным лицом);
- б) лицами, которые получили право предъявлять такие требования в связи с их особыми отношениями с клиентом страхователя или застрахованного лица (например, родственниками);
- в) лицами, не состоявшими в договорных отношениях со страхователем (застрахованным лицом), но понесшими ущерб в результате приобретения продукции или оказания услуг, явившихся результатом профессиональной

Договоры страхования могут заключаться в следующих вариантах:

- 1) предусматривающих ответственность страховщика за всю деятельность страхователя по указанной в договоре профессии;
- 2) предусматривающих ответственность страховщика по определенному виду той или иной профессиональной деятельности (например, только за оценку жилых домов и квартир, только за аудиторские проверки организаций торговли и т. д.);
- 3) предусматривающих ответственность страховщика за оказание услуг страхователем (застрахованным лицом) только по конкретному договору с конкретным клиентом (предпосылками к подобной практике могут быть эпизодичность оказания страхователем услуг или специфичность какого-

Размеры страховых премий в данном страховании обычно исчисляются с помощью тарифных ставок, устанавливаемых в процентах от величины полученного страхователем (застрахованным лицом) дохода от профессиональной деятельности, а также с учетом числа сотрудников страхователя (застрахованного лица), и предусматриваемых договором сумм лимитов ответственности и размеров франшизы. При этом тарифные ставки дифференцируются в зависимости от таких факторов:

вид деятельности страхователя (застрахованного лица);
квалификация страхователя (застрахованного лица) и его сотрудников, их образование, возраст, стаж работы, репутация, имевшие место ранее случаи предъявления исков к страхователю (застрахованному лицу);

число офисов, где страхователь (застрахованное лицо) осуществляет профессиональную деятельность, и др.

9 учебный вопрос:

**Страхование ответственности
предприятий –
источников повышенной опасности**

Страхование ответственности предприятий — источников повышенной опасности представляет собой совокупность видов страхования, объектом которых являются имущественные интересы страхователя (застрахованного лица), связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить ущерб, нанесенный третьим лицам и окружающей природной среде, в связи с осуществлением им деятельности, представляющей опасность для окружающих.

В соответствии с законодательством источником повышенной опасности признается любая деятельность, осуществление которой создает повышенную вероятность причинения вреда из-за невозможности полного контроля над ней со стороны человека, а также деятельность по использованию, транспортировке, хранению предметов, веществ и иных объектов производственного, хозяйственного или иного назначения, обладающих такими же свойствами. Соответственно владельцами источников повышенной опасности, которые и являются потенциальными страхователями по договорам данного вида страхования, признаются лица, которые владеют подобным источником на праве собственности или на праве хозяйственного ведения

Отличительная особенность страхования ответственности предприятий - источников повышенной опасности состоит в том, что ответственность владельцев источников повышенной опасности за нанесенный ущерб регулируется в особом порядке в соответствии с Гражданским кодексом РФ (ст. 1079). В частности, они обязаны возместить вред, причиненный таким источником, независимо от наличия своей вины в его причинении, если только не будет доказано, что вред возник вследствие обстоятельств непреодолимой силы или умысла самого потерпевшего. Значение такого страхования для предприятий определяется тем, что иски о возмещении ущерба могут быть им предъявлены на любую сумму, а потому возможные потери предприятия (в отличие от потерь его собственного имущества, имеющего определенную стоимость) сложно оценить заранее. В результате предприятие рискует потерять как имеющиеся у него на момент происшествия средства, так и будущие доходы, которые могут быть востребованы судом

Под страховым случаем в таком страховании следует понимать событие, повлекшее за собой причинение подлежащего возмещению страхователем (застрахованным лицом) в соответствии с законодательством вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц, а также ущерба окружающей природной среде вследствие целенаправленного использования источника повышенной опасности, а также при самопроизвольном проявлении им вредоносных свойств. В связи со сложностью при проведении данного страхования установления факта страхового случая, определения обстоятельств, приведших к нему, расчета размеров причиненного им ущерба страховые выплаты здесь обычно производятся на основании вступившего в законную силу решения

При заключении договоров такого страхования страховщик обычно осуществляет тщательную экспертизу деятельности страхователя (застрахованного лица) для установления степени страхового риска. Эта экспертиза может состоять в проведении экологического аудита, проверке состояния оборудования, очистных сооружений, оценке уровня квалификации персонала страхователя (застрахованного лица) и т. п. Окончательное решение вопроса о возможности заключения договора страхования и величине страховых премий принимается только по результатам подобного исследования. На размер страховой премии по данному страхованию оказывают влияние такие факторы, как потенциальная вредоносность источника повышенной опасности, оснащённость страхователя (застрахованного лица) необходимой техникой и её техническое состояние, используемые им технологии, перечень проводимых превентивных мер, близость населённых пунктов, сооружений, водоемов и других объектов, которым может быть нанесён ущерб, и т. п. При этом тарифные ставки чаще всего устанавливаются в процентах от показателя, характеризующего