

ТЕМА 7 СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

1. Страхование ответственности: сущность, значение, характеристика, особенности организации, классификация
2. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
3. Обязательное страхование ответственности перевозчиков перед пассажирами
4. Обязательное страхование ответственности коммерческих организаций, осуществляющих риэлтерскую деятельность, за причинение вреда в связи с ее осуществлением
5. Прочие виды страхования ответственности

1. Страхование ответственности: сущность, значение, характеристика, особенности организации, классификация

Страхование ответственности получило свое развитие в XIX веке. Во Франции оно появилась в 1825 г., в Германии — в 1871 г., в Англии — в 1880 г. Поводом тому послужили **высокие темпы роста аварий из-за повышения степени механизации производства**. Это обусловило принятие законов о гражданской ответственности работодателей. Экономическая база данной отрасли предопределена материальной ответственностью юридических и физических лиц за последствия своей деятельности в виде нанесения ущерба здоровью и имущественным интересам третьих лиц.

Экономическая сущность страхования ответственности заключается в обязательствах страховщика за счет взносов страхователей возмещать убытки потерпевшим (третьим лицам) при возникновении у них права на получение компенсации от страхователя.

Страхование ответственности **принято делить** на группы:

- страхование гражданской ответственности;
- профессиональной ответственности;
- ответственности работодателей за ущерб, причиненный здоровью их работников при выполнении ими своих трудовых обязанностей;
- общегражданской ответственности;
- за неисполнение обязательств.

На практике выделяют страхование ответственности за вред, причиненный при эксплуатации транспортных средств, включающее в себя страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств и страхование ответственности перевозчиков.

Объектом страхования ГО является гражданская ответственность страхователя, носящая имущественный характер. Иными словами, лицо, причинившее ущерб, обязано полностью возместить убытки потерпевшему, т. е. третьему лицу. При страховании гражданской ответственности данная обязанность перекладывается на страховщика, а страхователь может лишь преследоваться по закону за свои противоправные действия по отношению к третьему лицу.

Конкретный перечень страховых случаев устанавливается при заключении договоров страхования. Однако, в страховании ГО сложно определить исчерпывающий перечень случаев, при наступлении которых может быть причинен ущерб третьим лицам. Поэтому чаще всего в договоре страхования оговариваются события, по которым страховщик ответственности не несет.

2. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств

Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств проводится в обязательной форме. Это связано с тем, что автовладельцы обладают источником повышенной опасности для окружающих юридических и физических лиц, а причиненный ими ущерб в дорожно-транспортных происшествиях является наиболее частым и дорогостоящим. В Республике Беларусь в соответствии с Декретом и Указом Президента от 19.02.1999 г. с 1 июля 1999 г. данный вид страхования обязателен.

Назначение и сущность данного вида страхования заключается в том, что потерпевшим обеспечено возмещение ущерба, причиненного владельцами транспортных средств, а владельцам – страховая защита их материальных интересов, относящихся к этому ущербу.

Объектом обязательного страхования является гражданская ответственность владельцев транспортных средств за вред, причиненный жизни или здоровью физических лиц, их имуществу либо имуществу юридических лиц в результате дорожно-транспортных происшествий.

В Республике Беларусь заключаются в письменной форме следующие *виды договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств*: договор внутреннего страхования, договор пограничного страхования и договор страхования "Зеленая карта".

Договор внутреннего страхования заключается с владельцем - резидентом Республики Беларусь или нерезидентом Республики Беларусь, временно находящимся на территории Республики Беларусь, по всем транспортным средствам, используемым в дорожном движении на территории Республики Беларусь.

Комплексный договор внутреннего страхования, включающий обязательное страхование гражданской ответственности владельца транспортного средства – резидента Республики Беларусь и добровольное страхование его имущества (транспортного средства) на случай причинения вреда в результате дорожно-транспортного происшествия, заключается с владельцем транспортного средства – резидентом Республики Беларусь. При этом владелец транспортного средства – резидент Республики Беларусь заключает договор внутреннего страхования либо комплексный договор внутреннего страхования по своему выбору.

Документом установленного образца, удостоверяющим заключение договора внутреннего страхования, является *страховое свидетельство*.

Договор пограничного страхования заключается с владельцем или от его имени с водителем – нерезидентом Республики Беларусь, не имеющим договора внутреннего страхования либо договора страхования "Зеленая карта", заключенного с иностранной страховой организацией и действительного на территории Республики Беларусь, по транспортному средству, въезжающему на территорию Республики Беларусь. Документом установленного образца, удостоверяющим заключение договора пограничного страхования, является *страховой полис*.

Договор страхования "Зеленая карта" заключается с владельцем по транспортному средству, зарегистрированному в Республике Беларусь и выезжающему за ее пределы для использования в дорожном движении страны – члена системы "Зеленая карта", с уполномоченной организацией которой бюро заключило соглашение об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Документом установленного образца, удостоверяющим заключение договора страхования "Зеленая карта", является *страховой сертификат*.

Размер страхового взноса по договору внутреннего страхования (договору комплексного внутреннего страхования) устанавливается дифференцированно в

зависимости от типа транспортного средства, его технических характеристик, сроков страхования и страхового риска и корректируется с учетом местонахождения (местожительства) владельца транспортного средства, в зависимости от возраста и стажа вождения страхователя – физического лица, а также аварийности использования транспортного средства. Корректирующие коэффициенты к страховому взносу и правила применения системы скидок и надбавок исходя из аварийности использования транспортного средства (система бонус – малус) по договорам внутреннего страхования применяются также по договорам комплексного внутреннего страхования. Скидка со страхового взноса исходя из аварийности использования транспортного средства применяется только по договорам страхования, заключаемым на один год.

Страховой взнос по всем основаниям не может быть уменьшен для соответствующего транспортного средства более чем на 50 процентов, а для граждан, получивших транспортные средства через органы социальной защиты бесплатно или на льготных условиях, а также для инвалидов Великой Отечественной войны и приравненных к ним лиц - более чем на 70 процентов.

Размер страхового взноса устанавливается:

по договору пограничного страхования – в зависимости от типа и срока страхования транспортного средства;

по договору страхования «Зеленая карта» – в зависимости от типа транспортного средства, стран, в которые выезжает владелец транспортного средства (водитель), и срока страхования.

Если по данному транспортному средству страхователем заключен договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, то он распространяется на всех лиц, имеющих согласно законодательству основания на право управления этим транспортным средством.

Уплата страхового взноса производится, как правило, одновременно. При заключении договора внутреннего страхования сроком на один год взнос может уплачиваться в два этапа: 50 процентов – при заключении этого договора и 50 процентов – в течение шести месяцев со дня его вступления в силу.

Договор внутреннего страхования заключается, как правило, на один год. При сезонном использовании транспортного средства этот договор может быть заключен на срок от одного до двенадцати месяцев.

Страховым случаем является факт причинения вреда:

жизни, здоровью и (или) имуществу потерпевшего в период действия договора внутреннего либо пограничного страхования или договора страхования "Зеленая карта", действительного на территории Республики Беларусь, в результате дорожно-транспортного происшествия;

жизни, здоровью и (или) имуществу потерпевшего и (или) транспортному средству резидента Республики Беларусь в период действия комплексного договора внутреннего страхования в результате дорожно-транспортного происшествия.

В настоящее время **лимит ответственности за вред, причиненный в результате дорожно-транспортного происшествия жизни или здоровью потерпевшего составляет 10.000 евро, имуществу потерпевшего — 10.000 евро, транспортному средству резидента, заключившего комплексный договор внутреннего страхования – 10.000 евро.** А если в результате *одного и того же дорожно-транспортного происшествия* причинен вред нескольким лицам, то каждому из них выплачивается страховое возмещение в пределах установленных лимитов ответственности, *но в целом не более трехкратного размера* установленных лимитов ответственности.

В случае, если сумма возмещения вреда превышает установленные лимиты ответственности, потерпевший или его наследник вправе предъявить лицу, причинившему вред, иск о возмещении вреда на сумму, превышающую указанные лимиты.

3. Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами

С 1 января 2005 г. введено обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами, перевозимыми средствами автомобильного, воздушного, водного и железнодорожного транспорта, по перевозкам на территории Республики Беларусь автомобильным, воздушным и железнодорожным транспортом международного сообщения, всеми видами транспорта пригородного сообщения, городским автомобильным и электрическим транспортом, а также метро, внутренним водным транспортом на туристских и экскурсионно-прогулочных маршрутах.

Объектом обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами являются имущественные интересы страхователя, связанные с риском гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью пассажира и (или) утраты, недостачи или повреждения (порчи) его багажа.

Перевозчик обязан страховать свою гражданскую ответственность перед пассажирами до осуществления перевозок.

Страхователями по обязательному страхованию гражданской ответственности являются юридические лица и индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в Республике Беларусь и в установленном порядке осуществляющие перевозку пассажиров транспортом, перечисленным выше.

Страховые тарифы устанавливаются дифференцированно в зависимости от вида и количества транспортных средств у перевозчика и корректируются с учетом наличия либо отсутствия страховых случаев, за предшествующий год и соотношения между количеством страховых случаев и количеством транспортных средств у перевозчика за год, предшествующий заключению договора страхования.

Сумма страхового взноса, подлежащая уплате по договору страхования:

- за вред, причиненный жизни, здоровью пассажира, определяется страховщиком в соответствии со страховыми тарифами на случай причинения вреда жизни и здоровью потерпевшего, страховой суммой, установленной за вред, причиненный жизни и здоровью потерпевшего, и пассажирооборотом (планируемым годовым пассажирооборотом);

- за утрату, недостачу или повреждение (порчу) багажа, определяется страховщиком в соответствии со страховыми тарифами за утрату, недостачу или повреждение (порчу) багажа потерпевшего, страховой суммой, установленной за утрату, недостачу или повреждение (порчу) багажа потерпевшего, и количеством единиц багажа, перевезенного за календарный год, предшествующий году заключения договора страхования (планируемым годовым количеством единиц перевезенного багажа).

Страховая сумма определяется сторонами договора страхования.

При этом минимальный размер страховой суммы при обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами за вред, причиненный жизни или здоровью потерпевшего при наступлении страхового случая, устанавливается в размере, эквивалентном 5000 евро, а за утрату, недостачу или повреждение (порчу) его багажа – в размере, эквивалентном 1000 евро.

Размер выплаты потерпевшему страхового возмещения зависит от степени тяжести вреда, *причиненного его жизни или здоровью*, размера страховой суммы и не может быть менее:

установленного минимального размера страховой суммы – в случае смерти потерпевшего или причинения ему тяжкого телесного повреждения;

60 процентов установленного минимального размера страховой суммы – в случае причинения потерпевшему менее тяжкого телесного повреждения;

20 процентов установленного минимального размера страховой суммы – в случае причинения потерпевшему легкого телесного повреждения, повлекшего за собой кратковременное расстройство здоровья или незначительную стойкую утрату трудоспособности;

10 процентов установленного минимального размера страховой суммы – в случае причинения потерпевшему легкого телесного повреждения, не повлекшего за собой кратковременное расстройство здоровья или незначительную стойкую утрату трудоспособности.

Страховое возмещение в случае утраты, недостачи или повреждения (порчи) багажа, принадлежащего потерпевшему, выплачивается исходя из причиненного ущерба в пределах размера страховой суммы, установленного договором страхования. Ущерб рассчитывается в случае:

утраты или недостачи багажа – в размере стоимости утраченного или недостающего багажа;

повреждения (порчи) багажа – в размере суммы, на которую понизилась его стоимость, а при невозможности восстановления поврежденного багажа – в размере его стоимости.

4. Прочие виды страхования ответственности

Страховщиком по **обязательному страхованию ответственности коммерческих организаций, осуществляющих риэлтерскую деятельность, за причинение вреда в связи с ее осуществлением** является *Белгосстрах*.

Страхователями по обязательному страхованию ответственности являются *коммерческие организации, осуществляющие риэлтерскую деятельность* (далее – страхователи).

Выгодоприобретателями по договору обязательного страхования ответственности коммерческих организаций, осуществляющих риэлтерскую деятельность, за причинение вреда в связи с ее осуществлением (далее – договор обязательного страхования ответственности) являются *потребители услуг риэлтерской организации* (далее – потребители).

Объектом обязательного страхования ответственности являются имущественные интересы страхователя, связанные с причинением вреда потребителю в связи с осуществлением риэлтерской деятельности (неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору на оказание риэлтерских услуг).

Страховым случаем является неисполнение или ненадлежащее исполнение страхователем обязательств по договору на оказание риэлтерских услуг, повлекшее причинение вреда потребителю.

Страховая сумма по договору ОС ответственности в течение всего срока его действия **не может быть менее 10 000-кратного размера базовой величины**, установленной на дату заключения этого договора.

Страховой взнос по договору обязательного страхования ответственности рассчитывается страховщиком в соответствии со страховым тарифом **0,6 %** и страховой суммой.

Договор обязательного страхования ответственности заключается на основании письменного заявления страхователя с приложением копий:

- свидетельства о государственной регистрации коммерческой организации;
- специального разрешения (лицензии) на осуществление деятельности – риэлтерских услуг.

Договор ОСО заключается на один год.

Страховой полис вручается страхователю в течение одного рабочего дня с даты предоставления страховщику копии платежного поручения с отметкой банка о списании денежных средств на уплату страхового взноса (первой части страхового взноса).

Страхователь вправе в любое время в течение срока действия договора обязательного страхования ответственности обратиться к страховщику с заявлением о внесении изменений в названный договор, касающихся увеличения размера страховой суммы и соответственно размера страхового взноса.

При наступлении страхового случая по договору обязательного страхования ответственности размер причиненного потребителю вреда определяется исходя из:

- убытков, под которыми понимаются расходы потребителя, которые он произвел или должен будет произвести для восстановления нарушенного права, в том числе судебные расходы;
- расходов по сделке, признанной судом недействительной, возмещение которых в соответствии с принятым судебным решением возложено на коммерческую организацию, осуществляющую риэлтерскую деятельность;
- расходов, понесенных потребителем в связи с оплатой услуг по договору на оказание риэлтерских услуг.

Страховое возмещение выплачивается потребителю.

Размер подлежащего выплате страхового возмещения не должен превышать размер страховой суммы.

Для получения страхового возмещения потребитель либо уполномоченное им лицо должны обратиться к страховщику с письменным заявлением о наступлении страхового случая.

К указанному заявлению прилагаются копии документов, подтверждающих наступление страхового случая и размер причиненного потребителю вреда (договор на оказание риэлтерских услуг, документ, подтверждающий исполнение обязательств по этому договору, письменные требования потребителя об исполнении (надлежащем исполнении) договора на оказание риэлтерских услуг, сведения об удовлетворении либо отказе в удовлетворении заявленных требований, судебные решения, а также иные документы, подтверждающие наступление страхового случая и размер причиненного потребителю вреда).

Страховому возмещению не подлежат моральный вред, упущенная выгода, а также неустойка (штраф, пеня), предусмотренная договором на оказание риэлтерских услуг.

После выплаты страхового возмещения потребителю *страховая сумма* по этому договору *восстанавливается его сторонами до ее минимального размера*. Для этого в течение двух дней со дня выплаты страхового страховщик направляет письменное требование страхователю об уплате дополнительного страхового взноса с указанием в нем срока, в течение которого страхователь должен обратиться к страховщику о внесении соответствующих изменений в договор обязательного страхования ответственности, но не более 30 дней.

Размер дополнительного страхового взноса рассчитывается путем умножения страхового тарифа на размер выплаченного страхового возмещения потребителю.

Фонд предупредительных (превентивных) мероприятий формируется страховщиком в белорусских рублях за счет ежемесячных отчислений в размере 6 процентов от поступивших страховых взносов по обязательному страхованию ответственности.

Страхование профессиональной ответственности объединяет виды страхования имущественных интересов конкретных физических лиц, чья профессиональная деятельность может нанести вред третьим лицам. При этом вред может быть вызван умышленно или из-за неосторожности. За умышленные действия страхователя страховщик ответственности не несет. Поэтому страховым случаем в данном виде страхования является нарушение (ошибка) страхователя, признанное судом или бесспорно доказанное, относительно его клиента.

Каждый вид страхования профессиональной ответственности имеет свои особенности, обусловленные спецификой деятельности страхователя, — нотариуса, врача, охранника, адвоката, аудитора, таможенного агента и т.д.

Добровольное страхование ответственности перевозчиков и экспедиторов.

Объектом страхования являются не противоречащие законодательству имущественные интересы, связанные с ответственностью по обязательствам, возникшим в случае причинения вреда жизни, здоровью и /или имуществу третьих лиц в связи с перевозкой грузов, осуществляемой в соответствии:

- с Конвенцией "О договоре международной дорожной перевозки грузов" 1956 года;
- с межправительственными соглашениями о международных грузовых перевозках.

Страховым случаем является факт наступления ответственности Страхователя в период действия договора страхования:

за повреждение, полную или частичную утрату груза, принятого к перевозке в соответствии с Конвенцией за исключением случая утраты груза вследствие выдачи его неправомерному получателю;

за утрату груза, принятого к перевозке в соответствии с Конвенцией в результате выдачи груза неправомерному получателю;

за финансовые убытки, понесенные клиентом Страхователя, наступившие вследствие просрочки в доставке груза;

перед таможенными органами в связи с уплатой таможенных пошлин, налогов, сборов и прочих сумм, взимаемых при ввозе (вывозе) или в связи с ввозом (вывозом) грузов (по данному пункту страхованием не покрываются нарушения, связанные с операциями, попадающими под действие Таможенной Конвенции о международной перевозке грузов с применением книжки МДП 1975г.).

Договор страхования может быть заключен по следующим вариантам:

декларирование каждой грузоперевозки; страховой взнос составляет 1,5-4,0% от фрахта в зависимости от условий страхования;

декларирование перевозок за определенный период: страховой взнос составляет 1,0-2,0% от общего объема фрахта в зависимости от условий страхования;

декларирование транспортных средств с уплатой фиксированного страхового взноса: годовой взнос от 180 евро в зависимости от условий страхования.

Добровольное страхование ответственности за качество производимой (реализуемой) продукции. Страхование ответственности производителей товаров широкого спроса имеет за рубежом многолетний опыт. Так, с 1985 г. действует соглашение в рамках ЕЭС о распространении его действия на все страны Западной Европы. Большинство товаропроизводителей считает необходимым застраховать этот вид ответственности и для роста своего имиджа, и для получения финансовых гарантий возмещения вреда, причиненного потребителю продукции, и для освобождения от судебных разбирательств и необходимых экспертиз, поскольку страховщик обеспечивает защиту интересов страхователя в суде, организует экспертное консультационное обслуживание.

Страховые случаи:

– факт признания обоснованным предъявленного страхователю (ответственному лицу) требования о возмещении вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу (в том числе окружающей среде) потерпевших;

– факт понесения страхователем (ответственным лицом) судебных расходов в связи с причинением вреда жизни, здоровью, имуществу (в том числе окружающей среде) потерпевших, вследствие недостатков товара (результата работы, услуги) либо недостоверной или недостаточной информации о товаре (работе, услуге), повлекшим за собой предъявление страхователю (ответственному лицу) обоснованных требований о его возмещении;

– факт понесения страхователем (ответственным лицом) расходов на отзыв товара в связи с причинением потребителям убытков в связи с отзывом изготовленного/реализованного товара вследствие выявления в нем недостатков, которые

повлекли причинение вреда или вызвали угрозу причинения вреда жизни, здоровью, имуществу (в том числе окружающей среде) потребителей.

Страховое возмещение включает:

- вред, причиненный уничтожением или повреждением имущества;
- вред жизни, здоровью, размер вреда и порядок его возмещения, сроки и периодичность выплат, а также перечень лиц, имеющих право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего, определенный в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
- судебные расходы;
- разумные и обоснованные расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению;
- по случаям отзыва товара подлежат возмещению следующие документально подтвержденные расходы:
 - по информированию потребителей и официальному извещению общественности об обнаруженных недостатках товара;
 - по обнаружению реализованного товара;
 - по отзыву товара от потребителей.

Средний *страховой взнос* 432 евро при страховой сумме 100 000 евро.

Страхование гражданской ответственности организаций, создающих повышенную опасность для окружающих. Специфика гражданской ответственности предприятий — владельцев источников повышенной опасности (владельцев аэропортов, атомных электростанций, производителей взрывчатых веществ, сильнодействующих ядов, энергии высокого напряжения и т.д.) заключается в формировании страхового фонда за счет взносов этих предприятий (страхователей), гарантирующего возмещение вреда потерпевшим. Этим вредом может быть повреждение или уничтожение имущества, упущенная выгода, моральный ущерб потерпевшего, затраты страхователя на ликвидацию последствий страхового случая. Размер страховой премии определяется объемом принимаемых страховщиком обязательств, лимитом страховой ответственности, сроком страхования.