

Страхование ОТВЕТСТВЕННОСТИ

«Каждый человек несет ответственность перед
всеми людьми за всех людей и за все»

Ф.М. Достоевский

Определение страхования ответственности

Страхование ответственности (Liability insurance) – отрасль страхования, в которой объектом страховых отношений выступает ответственность перед третьими лицами, которым может быть причинен ущерб вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя.

Страхование ответственности не предусматривает установление страховой суммы и застрахованного, они выявляются только при наступлении страхового случая - причинении вреда третьим лицам.

Гражданский кодекс РФ относит страхование ответственности к имущественному страхованию вместе со страхованием имущества и страхованием предпринимательских рисков.

Классификация страхования ответственности

- страхование ответственности за причинение вреда (страхование гражданской ответственности) – имеет место деликтная ответственность (связанная с правонарушениями, противоправными действиями)
- страхование ответственности за нарушение договора (страхование ответственности оп договору) – имеет место договорная ответственность (связанная с неисполнением обязательств)

Виды страхования ответственности

Обязательные:

- страхование гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности (ФЗ от 21.07.97 № 116 – ФЗ «О промышленной безопасности опасных производственных объектов»)
- страхование профессиональной ответственности нотариусов (на основании статьи 18 Закона № 4462-1 от 11.02.1993 г. «О нотариате»);
- страхование профессиональной ответственности оценщиков (на основании статьи 24.7 Федерального закона № 157-ФЗ от 27.07.2006, внесшего изменения в закон «об оценочной деятельности в Российской Федерации»)
- страхование профессиональной ответственности таможенных брокеров (на основании статьи 140 Таможенного Кодекса, которая предусматривает страхование в качестве одного из обязательных условий для включения в Реестр таможенных брокеров);
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств
- гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (Вступил в силу с 1.01.2013)
- страховании гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения по договору участия в долевом строительстве (вступит в силу с 1.01.2014)
- И др.

Виды страхования ответственности

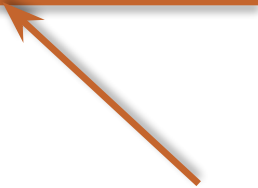
Необязательные:

- «Зеленая карта»
- За причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг
- за причинение вреда третьим лицам
- За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору
- владельцев средств водного транспорта
- владельцев средств воздушного транспорта
- И другие

Страхование гражданской ответственности предприятий - источников повышенной опасности

- **Объект** - обязанность, возместить ущерб, нанесенный жизни, здоровью или имуществу третьих лиц или окружающей природной среде в результате аварии, произошедшей на эксплуатируемом Страхователем опасном производственном объекте.

**Страховой
случай**



Тариф рассчитывается исходя из:

- условий и объемов производства,
- местонахождения опасного производственного объекта,
- других факторов его эксплуатации, получения, использования, переработки и хранения на объекте опасных веществ в определенных объемах,
- степени страхового риска
- иных условий объекта страхования
- Минимальные размеры страховых сумм (100 000 рублей, 1 000 000 рублей или 7 000 000 рублей) установлены законом в зависимости от категории опасных объектов. Они могут быть увеличены по соглашению сторон.

Не признаются аварией и не порождают обязательств Страховщика по страховой выплате обстоятельства наступившие вследствие:

- умысла Страхователя или выгодоприобретателя (потерпевшего третьего лица);
- ядерного взрыва, радиации, радиоактивного заражения;
- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий, действий вооруженных формирований или террористов;
- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- действия непреодолимой силы: стихийные бедствия, природные явления стихийного характера;
- противоправных действий других лиц, когда опасный производственный объект выбыл из обладания Страхователя в результате таких действий, за исключением случаев, когда выбытие объекта из обладания произошло по вине Страхователя;
- иных обстоятельств, не связанных непосредственно с эксплуатацией опасного производственного объекта.

Программы страхования профессиональной ответственности:

- медицинских работников
- аудиторов
- риэлторов
- нотариусов
- арбитражных управляющих
- юристов
- оценщиков
- охранных предприятий
- частной детективной (сыскной) деятельности

Страхование профессиональной ответственности принято подразделять на две группы:

- -страхование рисков возможного причинения телесных повреждений и нанесения вреда здоровью;
- -страхование рисков возможного причинения материального, финансового ущерба, в том числе, включая утрату права на предъявление имущественных претензий.

Страхование гражданской ответственности застройщиков

- **Страховым случаем является** неисполнение или ненадлежащее исполнение застройщиком обязательств по передаче жилого помещения по договору, подтвержденное решением суда.

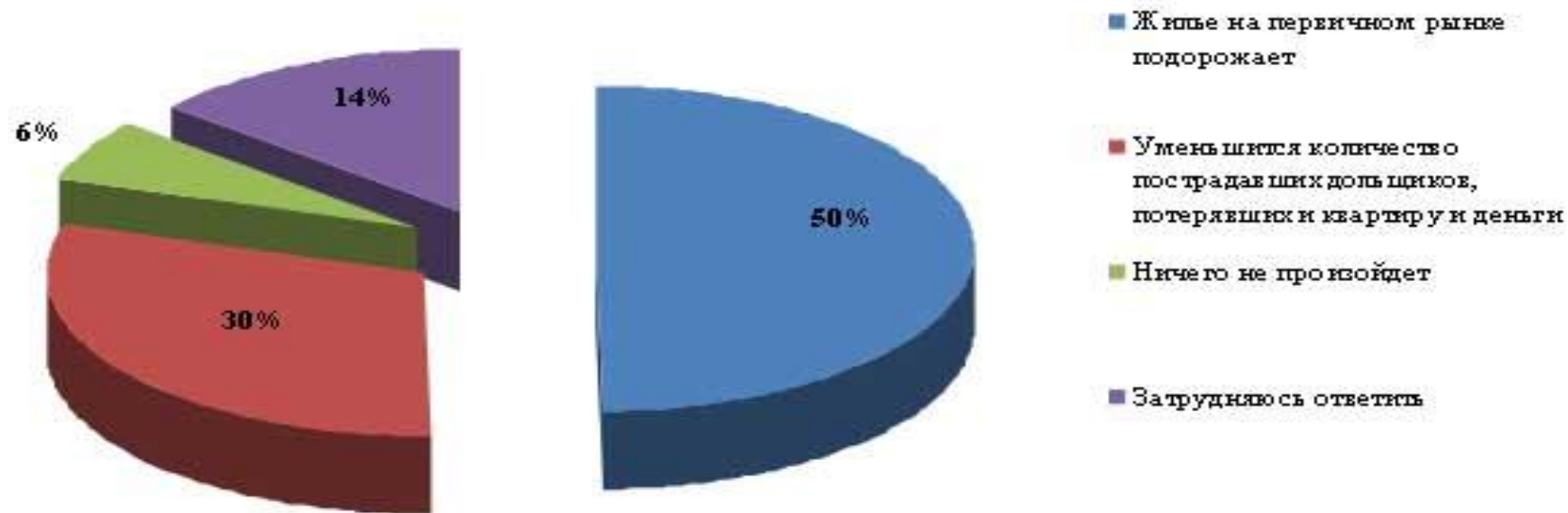
Минимальная страховая сумма по договору страхования

- рассчитывается исходя из цены договора, скорректированной с учетом прогнозируемой инфляции на срок передачи застройщиком дольщику жилого помещения по договору,
- не менее суммы, рассчитанной исходя из общей площади жилого помещения, подлежащего передаче, и показателя средней рыночной стоимости одного квадратного метра общей площади жилья

Страхование может осуществляться двумя способами.

- участие застройщика в обществе взаимного страхования, имеющем соответствующую лицензию на осуществление взаимного страхования, созданном исключительно для осуществления данного вида страхования на основании договора страхования.
- заключение договора со страховой организацией, имеющей соответствующую лицензию на осуществление этого вида страхования в соответствии с законодательством РФ о страховании
- Поручительство коммерческого банка за надлежащее исполнение застройщиком обязательств по передаче жилого помещения по договору участия в долевом строительстве (ст.15.1 № 214-ФЗ от 30.12.2004 г.)

Как вы считаете, что произойдет после введения системы обязательного страхования ответственности застройщиков перед дольщиками



Страхование застройщиков приведет к удорожанию жилья

Страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров

- **Федеральный закон №67-ФЗ от 14.06.2012 «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном».**

Страхование гражданской ответственности перевозчика (СГОП) за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров

- с 1 января 2013 года перевозчики пассажиров (кроме метрополитена и легкового такси) обязаны страховать свою гражданскую ответственность перед пассажирами за вред причиненный жизни, здоровью и/или имуществу пассажира в результате оказания услуг по перевозке.

Если перевозчик не застрахуется и будет заниматься пассажироперевозками его привлекут к ответственности в виде:

- суммы страховой премии, которую он должен был заплатить страховщику, взыщут с него проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса РФ (за пользование чужими денежными средствами)
- привлекут к административной ответственности по новой ст. 11.31 КоАП РФ — штраф от 500 000 до 1 млн руб.

Примеры перевозок, для которых обязательно заключения договоров ОСГОП при перевозке пассажиров:

- • внутригородские, пригородные, междугородные и международные перевозки автобусами, троллейбусами, трамваями;
- • перевозка пассажиров железнодорожным транспортом;
- • морские и речные перевозки пассажиров
- • авиаперевозки пассажиров (самолетами и вертолетами).

Законом предусмотрены следующие лимиты на одного потерпевшего (на каждый страховой случай):

- 2 025 000 рублей – при причинении вреда жизни;
- 2 000 000 рублей – при нанесении ущерба здоровью;
- 23 000 рублей – при повреждении или гибели имущества (не менее 600 рублей за один килограмм веса багажа и 11 000 рублей за иное имущество каждого потерпевшего).
- Договор может предусматривать франшизу в части возмещения вреда при повреждении или гибели имущества.

Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств **ОСАГО**

- **Федеральный закон № 40-ФЗ от 25 апреля 2002 года «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2014)**
- **Указание Банка России от 19.09.2014 N 3384-У "О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов...**

- «Владельцы транспортных средств обязаны на условиях и в порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом и в соответствии с ним, страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить **вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.**»

Обязанность по страхованию гражданской ответственности не распространяется на владельцев:

- а) транспортных средств, максимальная конструктивная скорость которых составляет не более 20 километров в час;
- б) транспортных средств, которые по их техническим характеристикам не допускаются к участию в дорожном движении;
- в) транспортных средств Вооруженных Сил Российской Федерации, других войск
- г) транспортных средств, зарегистрированных в иностранных государствах
- д) принадлежащих гражданам прицепов к легковым автомобилям.

Страховые тарифы

- Зависят от технических характеристик транспортного средства, страховой суммы (лимита возмещения), срока действия договора страхования, водительского стажа лица, ответственность которого застрахована, и других параметров.

Тип (категория) и назначение транспортного средства	Базовая ставка страхового тарифа (Тб) в руб.
Мотоциклы и мотороллеры (транспортные средства категории "А")	1215
Легковые автомобили (транспортные средства категории "В"):	
юридических лиц	2375
физических лиц, ПБОЮЛ	1980
Легковые автомобили (транспортные средства категории "В"), используемые в качестве такси	2965
Прицепы к легковым автомобилям, принадлежащим юридическим лицам, мотоциклам, мотороллерам	395
Грузовые автомобили (транспортные средства категори "С", в том числе, снегоуборочные, поливочные и иные специальные транспортные средства) с разрешенной максимальной массой:	
16 тонн и менее	20225
более 16 тонн	3240
Прицепы к грузовым автомобилям, полуприцепы, прицепы-ропуски	810
Автобусы (транспортные средства категории "D") с числом пассажирских мест:	
до 20 включительно	1620
более 20	2025
Автобусы (транспортные средства категории "D"), используемые в качестве такси	2965
Троллейбусы	1620
Трамваи	1010
Тракторы, самоходные дорожно-строительные и иные машины, включая сельскохозяйственные и иные специальные транспортные средства	1215
Прицепы к тракторам, самоходным дорожно-строительным и иным машинам	305

Страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного и водного транспорта

- **Объектом страхования** являются имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор, связанные с обязанностью последнего в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить ущерб, нанесенный третьим лицам в процессе эксплуатации средства воздушного транспорта

Страховая сумма. Страховая премия (страховой взнос)

- Страховая сумма по договору страхования устанавливается по каждому воздушному судну по усмотрению сторон.
- Определяется договором страхования по соглашению сторон.
- Страхователь обязан уплатить страховую премию в течение 5-ти рабочих дней после подписания договора страхования.
- Страховая премия по договору страхования, заключенному на 1 год, может уплачиваться единовременным платежом или в рассрочку, но не более чем в 3 срока в год.
- Страховая премия по договору страхования, заключенному на срок менее года или на рейс, уплачивается единовременным платежом.

Размер страхового возмещения.

- заработок, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья
- дополнительные расходы, вызванные повреждением здоровья
- расходы на компенсацию определяются с учетом стоимости утраченного (погибшего) имущества