



Страхование ответственности владельцев ОПО: итоги и перспективы

Колесников Александр Владимирович

**Начальник отдела организации технической экспертизы и расследования аварий
Национального союза страховщиков ответственности**

14 октября 2013 года

900igr.net

Обязательное страхование ответственности в России

2003

2009

2010

2011

2012

2013



«ОСАГО»



Саяно-Шушенская
ГЭС

75 чел. погибло



Шахта «Распадская»
67 чел. погибло
23 чел. пропали без
вести



Теплоход «Булгария»
122 чел. погибло



225-ФЗ
«ОСОПО»



67-ФЗ
«ОСП»



№225-ФЗ «Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев опасного объекта»

01.01.12



01.07.12

Компенсационные выплаты

01.01.13

Федеральные и муниципальные опасные объекты
Лифты и эскалаторы в жилых домах
«Таблица выплат» по здоровью

15.03.13

№22-ФЗ
Классификация ОПО по классам опасности



НАДЗО
Р



Полис ОСОПО



НАДЗО
Р

66 членов НССО имеют лицензию на ОСОПО





Создан Перестраховочный Пул:

- **225-ФЗ** – договоры ОСОПО со страховой суммой 6,5 млрд. руб. от имени Пула перестрахованы на Западе.



Сформирован фонд для Компвыплат:

- **225-ФЗ:**
 - Владелец ОПО не заключил договор ОСОПО
 - Авария на бесхозном ОПО
 - Страховщик ОСОПО банкрот или у него отозвана лицензия

Страхование покрытие и охват отрасли страхованием

Страховые суммы (млн. руб.):

- 10 – прочее, в т.ч. «шахты»
- 25 – «газовые сети»
- 50 – «химия, переработка НГ»
- 100 – $150 \leq \text{МВКП} \leq 300$
- 500 – $301 \leq \text{МВКП} \leq 1500$
- 1 000 - $1501 \leq \text{МВКП} \leq 3000$
- **6 500 - $\text{МВКП} \geq 3000$**

Декларация



Лимиты возмещения (руб.):

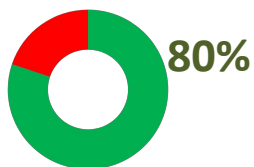
- до 25 тыс. – на погребение
- 2 млн. – вред жизни
- до 2 млн. – вред здоровью
- до 200 тыс. – НУЖД
- до 360 тыс. – имущество физ. лиц
- до 500 тыс. - имущество юр. лиц

**Выплаты и третьим лицам,
и работникам страхователя!**

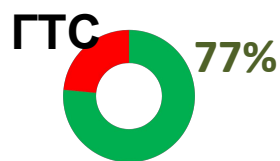
Застрахованы

Не застрахованы

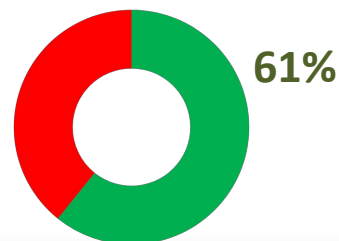
17,2 тыс. АЗС



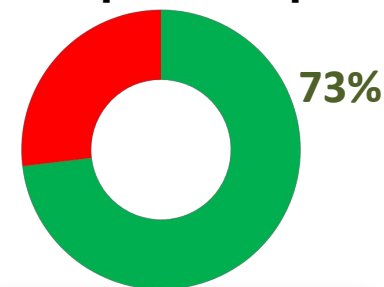
3,6 тыс. ГТС



167,5 тыс. ОПО

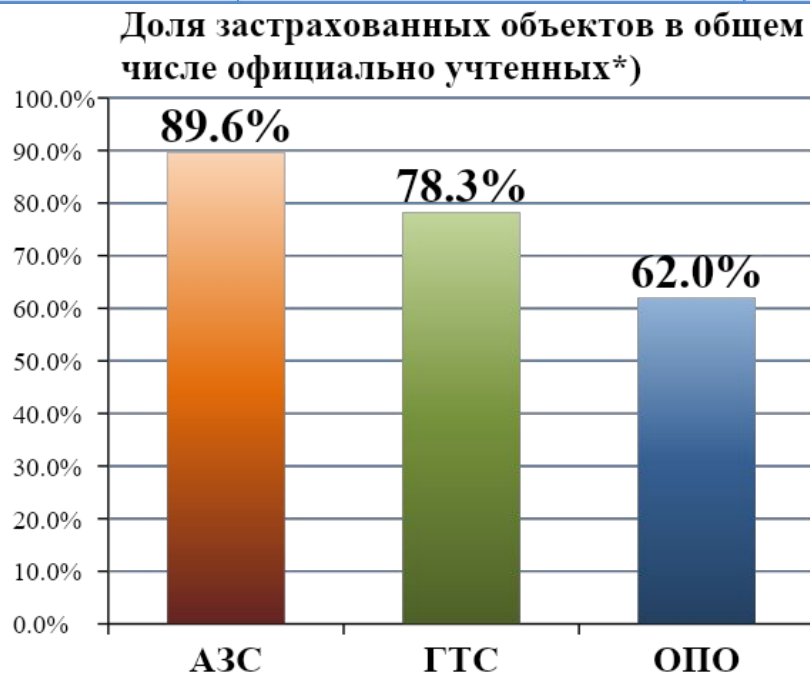
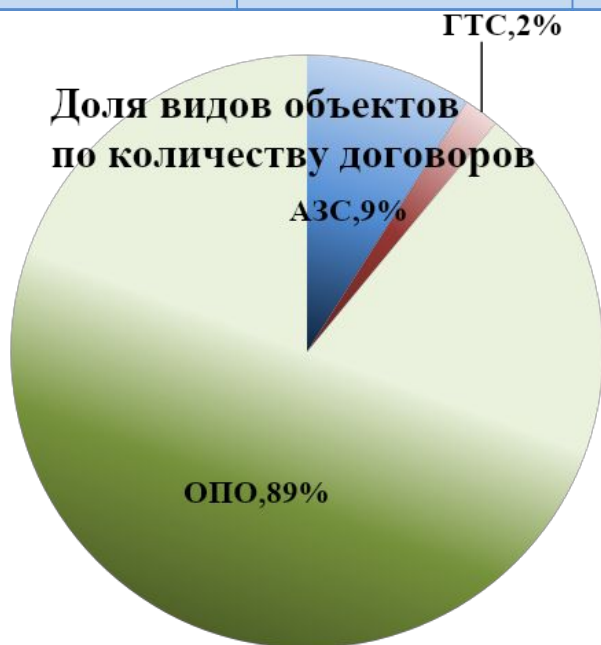


395 тыс. лифтов и пр.

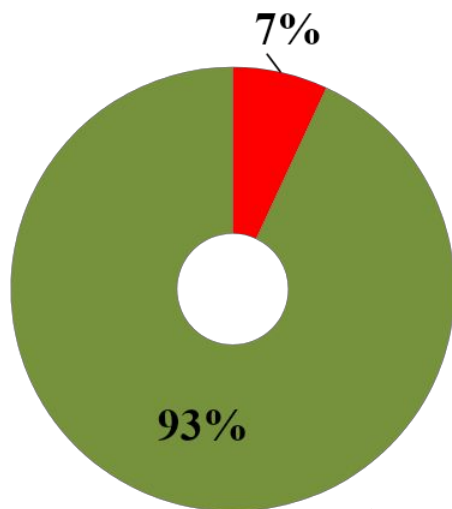
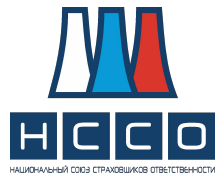


Показатели 2013 года в разрезе типов объектов

Тип	Количество договоров	Начисленная премия	Всего объектов зарегистрировано	Средняя премия
АЗС	17 386	209 526 065	19 400	12 051
ГТС	3 694	310 221 976	4 720	83 980
ОПО	170 486	7 763 660 716	275 000	45 538
Лифты	41 858	400 523 033	530 000	9 569
Все типы	233 424	8 683 931 791	829 120	37 202



Количество заключенных договоров, 2013 год



- Декларируемый
- Недекларируемый



Авария на опасном объекте – что это?



116-ФЗ устанавливает требование о создании Комиссии и о проведении ею расследования причин только в отношении аварии на ОПО. Однако 225-ФЗ устанавливает к владельцу опасного объекта общее требование: в течение 24-часов после аварии уведомить о ней Страховщика и привлечь его к расследованию причин аварии.

Т.е. даже при инцидентах (в терминологии 116-ФЗ) страховщик должен привлекаться и участвовать в расследовании причин их возникновения!

Авария на опасном объекте – что это?

1. Событие:

- Повреждение, отказ или разрушение сооружений или тех. устройств, применяемых на ОО;
- Взрыв или выброс опасных веществ;
- Отклонение от технологического процесса;
- Сброс воды или жидких отходов.

2. Произошло при эксплуатации ОО:

- Ввод в эксплуатацию;
- Использование;
- Тех. обслуживание;
- Консервация;
- Ликвидация ОО;
- Изготовление, монтаж, наладка, обслуживание и ремонт тех. устройств, применяемых на ОО.

3. И причинило потерпевшему вред в части:

- Жизни;
- Здоровья;
- Имущества;
- Нарушения условий жизнедеятельности.

Аварийность на опасных объектах в 2012-2013 годах (резонансные происшествия по данным СМИ)

790 аварий



Более 490 чел. погибло

**Более 680 чел. причинен вред
здоровью**



**Около 470 тыс. чел. – потерпевшие с
нарушенными условиями
жизнедеятельности**

**Потенциальные выплаты \approx 10 млрд.
руб.**

Значительное отставание сроков подачи заявлений о страховых случаях и страховых выплат от даты события (1)



Фактические средние сроки урегулирования убытков по ОСОПО:





Значительное отставание сроков подачи заявлений о страховых случаях и страховых выплат от даты события (2)

Вывод.

Спустя время

сумма выплат по убыткам

• Причины длительного срока урегулирования убытков
• $\frac{3}{4}$ выплат приходится на ущерб жизни и здоровью
• существует риск ухудшения состояния здоровья спустя месяцы и даже

2012 и даже 2013

годов

значительно

возрастет

большой срок исковой давности

- значительное время расследования аварий

Размеры страховых выплат

1) **2.000.000 рублей** - в части возмещения вреда лицам, понесшим ущерб в результате смерти каждого потерпевшего (кормильца);



2) не более **25.000 рублей** - в счет возмещения расходов на погребение каждого потерпевшего;



3) не более **2.000.000 рублей** - в части возмещения вреда, причиненного здоровью каждого потерпевшего;



4) не более **200.000 рублей** - в части возмещения вреда, причиненного в связи с нарушением условий жизнедеятельности каждого потерпевшего;



5) не более **360.000 рублей** - в части возмещения вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего - физического лица, за исключением вреда, причиненного в связи с нарушением условий жизнедеятельности;



6) не более **500.000 рублей** - в части возмещения вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего - юридического лица.



До действия 225-ФЗ

После запуска 225-ФЗ

Гарантия выплат

- ✓ Минимальные лимиты по 116-ФЗ
- ✓ Отсутствие у владельцев ОПО спецфондов для выплат

- ✓ Большие страховые суммы и лимиты выплат
- ✓ Крупные договоры перестрахованы
- ✓ КомпФонд для незастрахованных ОПО

Застрахованные

- ✓ Только третьи лица

- ✓ Третьи лица
- ✓ Работники владельца ОПО
- ✓ Сотрудники спецслужб при устранении аварии

Нарушение условий ЖД

- ✓ Не возмещались

- ✓ Возмещаются каждому потерпевшему в лимите до 200 тыс. руб.

Выплаты за вред жизни

- ✓ Фактические расходы в связи со смертью кормильца

- ✓ Фиксированная выплата в размере 2 млн. руб.
- ✓ + до 25 тыс. руб. – расходы за погребение

Выплаты за вред здоровью

- ✓ Фактические расходы на лечение
- ✓ Утраченный заработок

- ✓ Большие фиксированные выплаты
- ✓ + доплата, если фактические расходы больше фиксированной выплаты
- ✓ Упрощенный порядок выплат

Пример изменения концепции выплат за вред, причиненный здоровью потерпевшего

до 2013г.



с 2013г.

- Утраченный заработок
- Фактические расходы на лечение



**Нормативно
е
обеспечения**



Фиксированная сумма в зависимости от характера и степени причинения вреда в процентах к страховой сумме



- Медицинское заключение
- Документ о размере среднемесячного заработка
- Документы, подтв-щие факт. расходы на

**Предоставляем
ые документы**

Медицинское заключение



**Маленькие по размеру
Требуется много
документов
Осуществляются после
лечения**

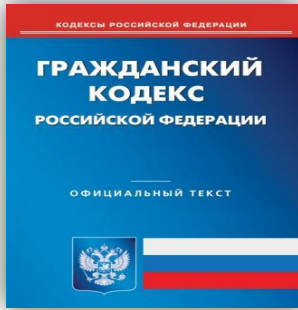
ИТОГО:

**Гораздо больше по размеру
Минимум документов
Могут осуществляться и до
лечения**

Пример расчета вреда, причиненного здоровью потерпевшего



2012г.



Вид возмещаемого вреда	Сумма
Утраченный заработок	40 000 руб.
Расходы на лечение	10 000 руб.
ИТОГО:	50 000 руб.

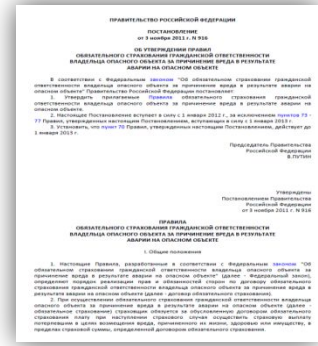


Перелом ноги (большеберцовая кость)



**Больше выплата +
проще получить!**

2013г.



Степень причинения вреда	% от страховой суммы
Перелом большеберцовой кости	12%
ИТОГО:	240 000 руб.



Вред, причиненный здоровью потерпевшего.

Какие расходы возмещаются?

С
2013
года!

1) Фиксированная страховая выплата

(предварительная) в зависимости от характера и степени повреждения здоровья:

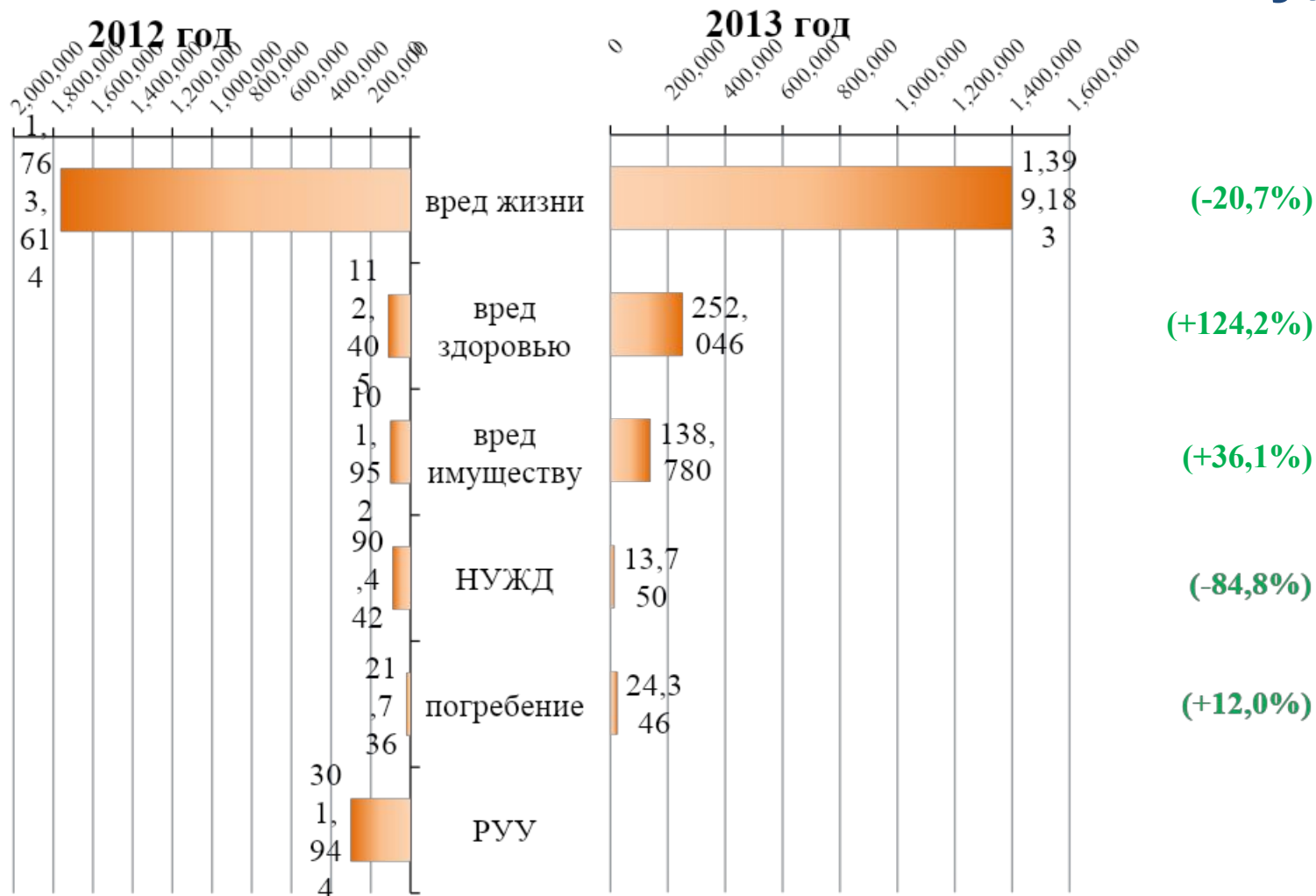
- Легкое сотрясение головного мозга – **60 тыс.** рублей;
- Ожоги до 10% поверхности тела – **200 тыс.** рублей;
- Перелом кости предплечья – **140 тыс.** рублей;
- Потеря трех пальцев – **400 тыс.** рублей;
- Отравление ядами (лечение от 2 до 4 нед.) – **200 тыс.** руб.;
- Снижение остроты зрения с 1 до 0,5 – **400 тыс.** руб.

2) Дополнительная фиксированная страховая выплата в

случае установления потерпевшему категории инвалидности:

- для I группы инвалидности - **2 млн.** рублей;
- для II группы инвалидности - **1,4 млн.** рублей;
- для III группы инвалидности - **1 млн.** рублей;
- для категории "ребенок-инвалид" - **1,4 млн.** рублей.

ВЫПЛАТА на одного потерпевшего (2012 год к 2013 году)



Возмещение расходов в связи с НУЖД: причины низкой эффективности

225-ФЗ

Возмещению подлежат фактически понесенные потерпевшим расходы, **связанные с:**



- 1) Переездом к месту временного поселения и обратно;
- 2) Проживанием в месте временного поселения;
- 3) Приобретением жизненно важных материальных средств.

Для получения страховой выплаты потерпевший должен предоставить:

- *Документы, подтверждающие указанные расходы.*
- **Заключение об установлении факта НУЖД при аварии на ОПО (составляется органами местного самоуправления)!**

Выплаты за вред в результате нарушения условий жизнедеятельности (НУЖД) (1)



- **Данные СМИ:**

- за 2012-2013 годы, силами МЧС было эвакуировано более 20 тыс. человек, условия жизнедеятельности которых были нарушены в результате аварий на опасных объектах

- **Данные АИС НССО:**

- на 09.09.13 только 33 потерпевших обратились с требованиями о страховой выплате по данному риску, а сумма выплат составила около 1,6 млн. рублей

Выплаты за вред в результате нарушения условий жизнедеятельности (НУЖД) (2)

Причины сложившейся ситуации:

наличии у жителей неблагоприятных территорий прав на компенсацию понесённых

уровень информированности

сотрудников органов местного самоуправления о своих обязанностях по установлению факта НУЖД при авариях на

порядка установления факта НУЖД при аварии на опасном объекте и критериев, по

Выплаты за вред в результате нарушения условий жизнедеятельности (НУЖД) (3)

• Пути решения

- Проведение совместных с МЧС России обучающих семинаров для сотрудников органов местного самоуправления, разъясняющих применение Приказа МЧС России от 30.12.2011 №795 «Об утверждении порядка установления факта нарушения условий жизнедеятельности при аварии на опасном объекте, включая критерии, по которым устанавливается указанный факт»
- Дополнительная проработка самого Порядка установления факта нарушения условий жизнедеятельности при аварии на опасном объекте
 - описание механизма установления факта НУЖД органами местного самоуправления
 - установление квалификационных требований к лицам, уполномоченным на проведение работ по установлению факта НУЖД и составление соответствующего заключения
 - уточнение положений, описывающих конкретные критерии установления факта НУЖД

Вывод.

В результате принимаемых мер объем

выплат по данному риску

будет расти.

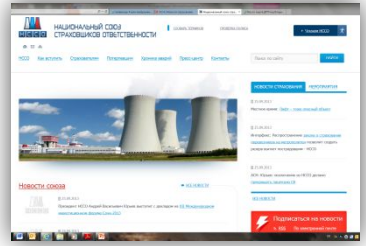
Причины, препятствующие выплатам по НУЖД :

- 1) Эвакуация потерпевших при авариях с масштабными последствиями осуществляется силами МЧС (потерпевшие НЕ несут расходов и не являются потерпевшими по 225-ФЗ);
- 2) Потерпевшие НЕ знают о своих правах на возмещение указанных расходов при аварии;
- 3) ОМСУ НЕ знают о своих обязанностях по фиксации факта НУЖД и/или НЕ знают как это делать;
- 4) Порядок установления НУЖД содержит НЕ достаточно четкие/рабочие критерии установления факта НУЖД и формирования Заключения.

Информационная кампания НССО по повышению грамотности граждан



я НССО



- Информирование населения о праве на страховую выплату



- По ряду опасных объектов (шахты, иные объекты, где в результате аварий количество потерпевших может быть значительным) повысить страховые суммы с обоснованной корректировкой базовых ставок страховых тарифов
- Соответствующим образом доработать нормативную документацию в части установления факта НУЖД и расследования аварий на опасных объектах
- Включить в страховое покрытие экологические риски.
- Распространить право на выплаты по смерти не только на иждивенцев, но и на ближайших родственников
- Рассмотреть вопрос о модернизации применения поправочных коэффициентов, для страхователей которыми принимаются меры, направленные на уменьшения риска возникновения аварий и обеспечение безопасности опасных объектов
- Обязать предприятия информировать работников об обязательном страховании и привлекать к административной ответственности за сокрытие информации об авариях на опасных объектах

Перспективы введения новых видов страхования ответственности

Страхование гражданской ответственности владельца оружия

Страхование имущества и ответственности арендаторов федерального имущества

Обязательное страхование ГО перевозчика за причинение вреда при перевозке железнодорожным транспортом опасных грузов

Обязательное страхование ответственности при оказании медицинской помощи пациентам

Законопроекты предусматривают обязательное наличие единого общероссийского профессионального объединения страховщиков для регулирования деятельности по страхованию ответственности



Благодарю за внимание!