



# 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



# 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



НАДЗО  
Р

Полис ОСОПО



**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.):

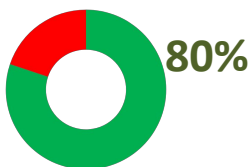
- до 25 тыс. – на погребение
- 2 млн. – вред жизни
- до 2 млн. – вред здоровью
- до 200 тыс. – НУЖД
- до 360 тыс. – имущество физ. лиц
- до 500 тыс. - имущество юр. лиц

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

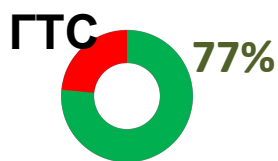
**Застрахованы**

**Не застрахованы**

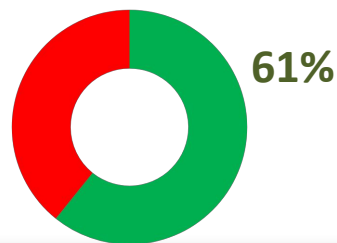
17,2 тыс. АЗС



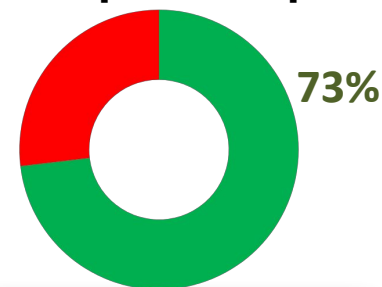
3,6 тыс. ГТС



167,5 тыс. ОПО

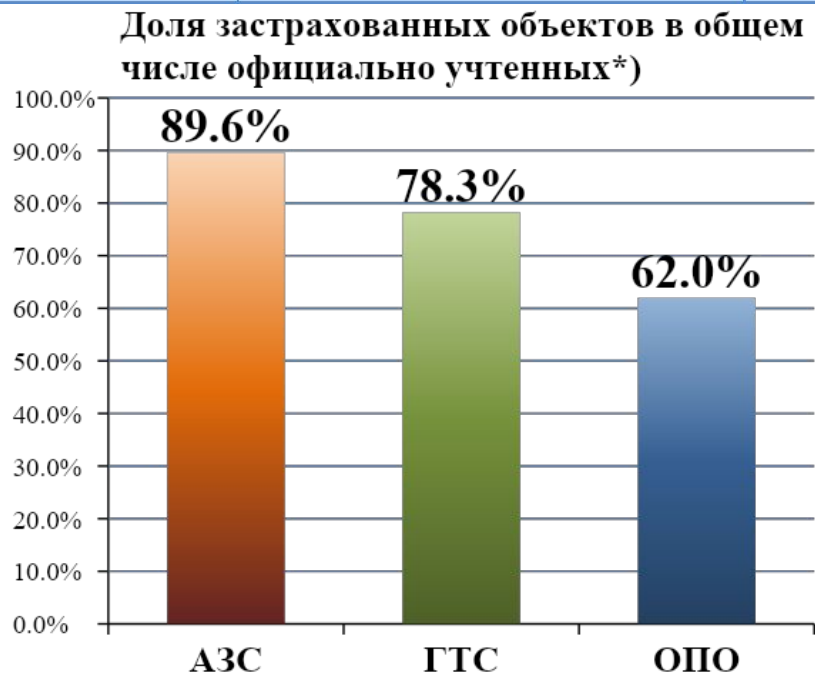
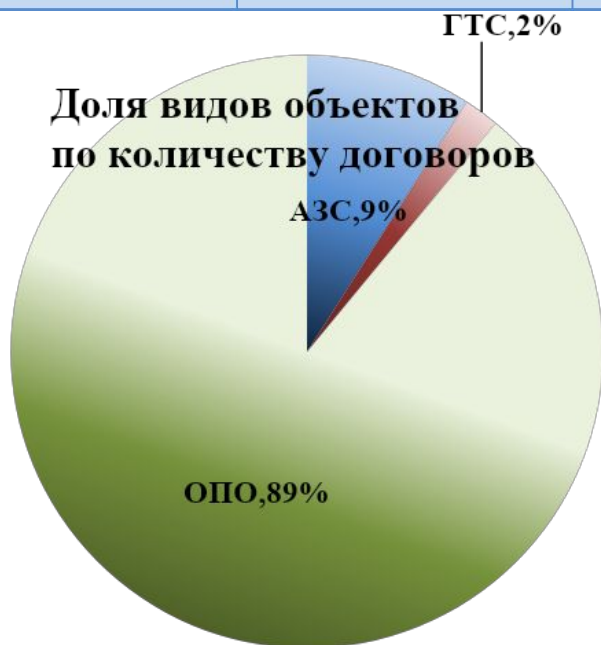


395 тыс. лифтов и пр.

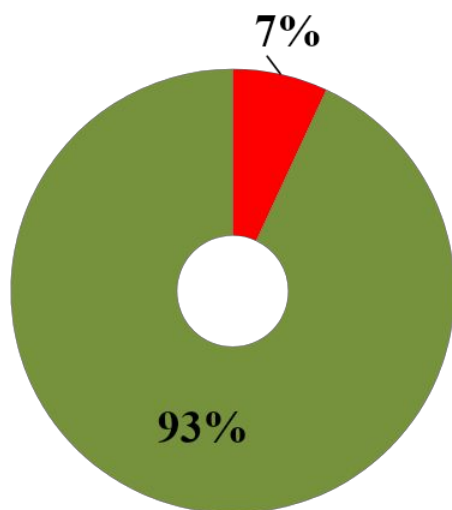


# Показатели 2013 года в разрезе типов объектов

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
<b>Все типы</b>	<b>233 424</b>	<b>8 683 931 791</b>	<b>829 120</b>	<b>37 202</b>



# 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. временные задержки, связанные с порядком наследования, опекуном

значительно

возрастет. большей 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.**

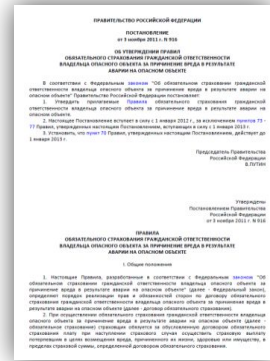


**с 2013г.**

- 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.
<b>ИТОГО:</b>	<b>50 000 руб.</b>

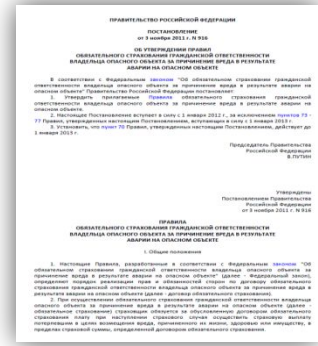


## Перелом ноги (большеберцовая кость)



**Больше выплата + проще получить!**

2013г.



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





Вред, причиненный здоровью потерпевшего.

Какие расходы возмещаются?

С  
2013  
года!

## 1) Фиксированная страховая выплата

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

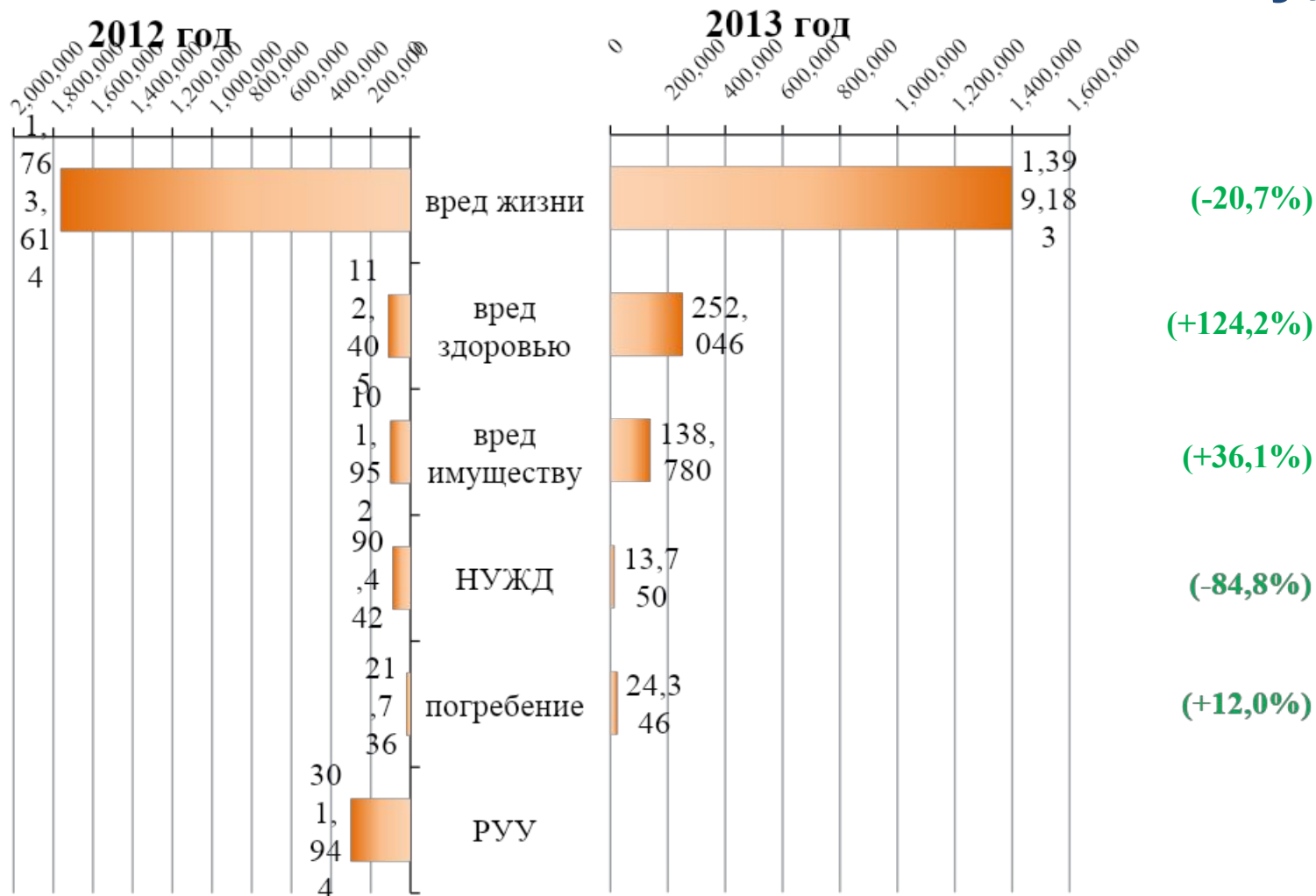
- Легкое сотрясение головного мозга – **60 тыс.** рублей;
- Ожоги до 10% поверхности тела – **200 тыс.** рублей;
- Перелом кости предплечья – **140 тыс.** рублей;
- Потеря трех пальцев – **400 тыс.** рублей;
- Отравление ядами ( лечение от 2 до 4 нед.) – **200 тыс.** руб.;
- Снижение остроты зрения с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

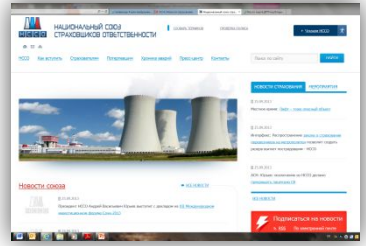
## Причины, препятствующие выплатам по НУЖД :

- 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!**