Министерство образования Российской Федерации

Сургутский государственный университет

Юридический факультет

Кафедра государственно-правовых дисциплин

 Допущена к защите

 Зав. кафедрой

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Т. С. Масловская, к. ю. н., доцент

 «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2001 г.

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

на тему: «Особенности заключения и исполнения договора страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты»

 Студент – дипломник

 5 курса, гр. 462

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Григорченко Сергей Николаевич

 Руководитель

 к. ю. н., доцент

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Масловская Тамара Сергеевна

Сургут 2001

Содержание

Стр.

Введение………………………………………………………………………3

Глава I. Понятие и содержание договора страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты………………………………………………………………………………7

§ 1. Понятие и признаки договора страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты………………………………………………………………………………7

§ 2. Содержание договора страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты………...16

Глава II. Особенности заключения договора страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты……………………………………………………………………………...27

§ 1. Согласование условий Договора……………………………………… 28

§ 2. Порядок заключения и форма Договора………………………………38

Глава III. Особенности исполнения договора страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты……………………………………………………………………………...47

§ 1. Исполнение Договора страхователем…………………………………47

§ 2. Исполнение Договора страховщиком…………………………………57

Заключение…………………………………………………………………..67

Список использованной литературы……………………………………….71

**Введение**

За последнее столетие научно-технический прогресс человечества вместе с положительными его сторонами привел к большому количеству техногенных аварий и катастроф, что неблагоприятно сказывается на жизнедеятельности общества, природной окружающей среде и влечет за собой большие потери человеческих и материальных ресурсов. Однако, не смотря на это, на данном этапе своего развития общество не может отказаться от использования опасных видов промышленности, так как это требует кардинального преобразования всей сложившейся инфраструктуры экономической жизнедеятельности общества, в том числе изменения общественного сознания.

Тем не менее, решение проблем возмещения вреда, причиняемого опасным производством, возможно путем применения различных профилактических и восстановительных мероприятий. Одним из таких мероприятий является страхование гражданской ответственности за вред, причиненный при эксплуатации опасных производственных объектов, которое позволяет аккумулировать материальные средства для предотвращения и устранения последствий производственных аварий.

Особенно значимо такое страхование в России, где расположено огромное количество опасных производственных объектов, которые уже десятилетиями не подвергались обновлению и капитальному ремонту, в силу чего многократно увеличилась вероятность возникновения аварий на данных объектах и как следствие причинения вреда третьим лицам и окружающей природной среде, возмещение которого требует немалых материальных затрат.

После аварии на Чернобыльской АЭС в 1986 г. особенно остро встал вопрос обеспечения технологической и экологической безопасности ядерных объектов и создания действенной системы финансовой компенсации ущерба в случае техногенных катастроф. В частности, этот вопрос актуален для России, в которой находится:

- 29 крупных предприятий атомной энергетики;

- 15 атомных установок на ледоколах;

- более 12 тыс. радиационно-опасных предприятий;

- 16 региональных спецкомбинатов по сбору, переработке и захоронению радиоактивных отходов;

- множество атомных объектов оборонного назначения[[1]](#footnote-1)1.

По некоторым оценкам независимых экспертов, прямой ущерб от аварии на Чернобыльской АЭС в 1986 г. составил примерно 94,4 млрд. рублей в ценах 1984 г.[[2]](#footnote-2)2 Таким образом, несложно предположить, какие потери возможны в случае возникновения подобных аварий.

Страхование гражданской ответственности на случай причинения вреда при эксплуатации опасных производственных объектов гарантирует наличие определенных средств как на проведение мероприятий по восстановлению нарушенного состояния окружающей природной среды, так и на возмещение вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу третьих лиц. Кроме того, при страховании возрастают требования к безопасности, усиливается контроль за потенциально опасными видами деятельности. Наконец, страхование способствует повышению общественного доверия к этим видам деятельности.

Именно поэтому во многих странах ряд видов деятельности, таящих в себе постоянную угрозу для общества, подлежат обязательному страхованию. Не исключением является и Российская Федерация (РФ). В России обязательность заключения договора страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц и окружающей природной среде в случае аварии на опасном производственном объекте закреплена статьей 15 Закона РФ от 21.07.1997 № 116-ФЗ «О промышленной безопасности опасных производственных объектов»[[3]](#footnote-3)3.

Договор страхования гражданской ответственности, заключенный страхователем со страховой организацией, с одной стороны, защищает страхователя от финансовых потерь, которые он может понести в результате предъявления к нему исков о возмещении вреда, причиненного третьим лицам, а с другой стороны, защищает имущественные интересы и третьих лиц, поскольку у причинителя вреда может попросту не оказаться достаточно средств, чтобы компенсировать причиненный вред.

Необходимо учитывать, что в соответствии с пунктом 1 статьи 1079 части второй Гражданского кодекса РФ (ГК РФ)[[4]](#footnote-4)1 лица, причинившие вред источником повышенной опасности (опасным производственным объектом), всегда несут ответственность за причиненный таким источником вред, кроме случаев, если доказано, что вред возник вследствие умысла потерпевшего или действия обстоятельств непреодолимой силы. Таким образом, на организацию, эксплуатирующую опасный производственный объект, возлагается повышенная ответственность за причинение вреда в результате аварии на данном объекте. Поэтому заключение договора страхования гражданской ответственности целесообразно как для общества в целом, так и для организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, поскольку позволяет им избежать больших убытков в случае причинения вреда третьим лицам и окружающей природной среде.

Соответственно данные организации заинтересованы в том, чтобы четко представлять себе весь механизм страхования данного вида. В связи с этим возникает необходимость в разъяснении положений действующего законодательства, касающегося вопросов в рассматриваемой сфере страхования, так как комментариев ученых-правоведов по данному вопросу в настоящее время очень мало.

Договор страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, имеет свои особенности, что обусловлено спецификой объекта данного вида страхования. В частности, это касается порядка заключения и исполнения договора. На стадии заключения договора необходимо учитывать ряд обязательных предписаний законодательных и исполнительных органов государственной власти, устанавливающих объекты страхования, размеры страховых премий и страховых сумм, виды событий, на случай наступления которых осуществляется страхование, и иные обязательные условия. В целях надлежащего исполнения договора необходимо ясно представлять себе, когда и в каком размере следует уплачивать страховые взносы (страховую премию), а также какие действия следует предпринять в случае наступления страхового события для того, чтобы обеспечить страховое возмещение причиненного этим событием вреда. В связи с этим автором данной работы были поставлены соответствующие цели.

Во-первых, раскрыть понятия, применяемые в данной сфере страхования, для наилучшего понимания предмета исследования.

Во-вторых, разъяснить порядок заключения рассматриваемого договора.

В-третьих, изложить особенности исполнения договора страхования данного вида.

В ходе создания настоящей работы были проанализированы различные нормативные акты РФ, касающиеся страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, использованы работы ученых по вопросам страхования ответственности, а также изучена судебная практика по разрешению споров, возникающих при заключении и исполнении договоров страхования. Кроме того, автором изложены некоторые выводы исходя из собственной практики заключения и исполнения договора данного вида.

В процессе исследования рассматриваемой темы использовались, прежде всего, общенаучные методы, в частности, аналитический и синтетический методы с целью познания отдельных элементов и общей структуры страховых правоотношений данного вида, а также методы дедукции и индукции для заключения определенных выводов. Кроме того, использовался функциональный подход с целью выяснения роли тех или иных элементов рассматриваемых правоотношений. Среди частноправовых методов применялись: формально-юридический, для уяснения понятий и их признаков, а также толкования содержания правовых предписаний, и сравнительно-правовой, позволивший сопоставить различные нормативно-правовые акты и судебную практику в целях выявления их общих и особенных свойств.

Таким образом, основной целью настоящей работы поставлено наиболее полно и в доступной форме изложить особенности заключения и исполнения договора страхования гражданской ответственности за вред, причиненный при эксплуатации опасных производственных объектов, а также дать рекомендации, которые могут быть полезны в практической деятельности в данной сфере страхования, как для страхователей, так и для страховщиков.

**Глава I. Понятие и содержание договора страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты.**

**§ 1. Понятие и признаки договора страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты.**

Организации, эксплуатирующие опасные производственные объекты, своей деятельностью создают повышенную вероятность причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц и окружающей природной среде. Соответственно такие организации заинтересованы в решении проблемы возмещения указанного вреда пострадавшим лицам без больших материальных затрат со своей стороны. Одним из наиболее эффективных способов решения данной проблемы является страхование гражданской ответственности за причинение указанного вреда, которое осуществляется путем заключения договора страхования со страховщиком.

Поскольку главной особенностью деятельности указанных организаций является повышенная опасность для окружающих речь далее пойдет именно о договоре страхования гражданской ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасных производственных объектов.

Прежде чем дать определение договору страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, необходимо выяснить, что представляет собой гражданская ответственность как обязательство за вред, причиненный при эксплуатации опасного производственного объекта, а также какие производственные объекты признаются опасными.

Гражданская ответственность за причинение вреда – это внедоговорное обязательство, возникающее вследствие нарушения имущественных и личных неимущественных прав потерпевшего, носящих абсолютный характер, призванное обеспечить наиболее полное восстановление этих прав за счет причинителя вреда либо за счет иных лиц, на которых законом возложена обязанность возмещения вреда[[5]](#footnote-5)1.

Таким образом, можно охарактеризовать данное обязательство следующими признаками.

Во-первых, сфера его действия простирается как на имущественные, так и на личные неимущественные отношения, хотя возмещение вреда и носит имущественный характер.

Во-вторых, оно возникает в результате нарушения прав, носящих абсолютный характер.

В-третьих, обязательство носит внедоговорной характер, поскольку возникает без заключения договора, а в силу причинения вреда на основании закона.

В-четвертых, обязательство направлено на полное возмещение вреда потерпевшему, насколько это возможно, причиненного вреда. Исключением являются случаи, когда вред возник вследствие умысла потерпевшего, который возмещению не подлежит, (п. 1. ст. 1083 ГК РФ), и когда грубая неосторожность потерпевшего содействовала возникновению или увеличению вреда и в этом случае размер возмещения уменьшается (п. 2. ст. 1083 ГК РФ).

В-пятых, в случаях, предусмотренных законом, обязанность возмещения вреда может быть возложена не только на причинителя вреда, но и на иных лиц (например, на лицо, в интересах которого действовал причинитель вреда).

В соответствии с пунктом 1 статьи 1064 ГК РФ в результате причинения вреда возникает обязательство по его возмещению. На основании данного обязательства потерпевший (кредитор) вправе требовать возмещения причиненного ему вреда, а причинитель вреда (должник) обязан этот вред возместить.

По общему правилу ответственность за причинение вреда наступает при наличии вины лица, причинившего вред. При чем бремя доказывания отсутствия вины лежит на причинителе вреда (п. 2 ст. 1064 ГК РФ). Однако в соответствии с пунктом 1 статьи 1079 ГК РФ лица, деятельность которых связана с повышенной опасностью для окружающих, обязаны возместить вред, причиненный источником повышенной опасности, если не докажут, что вред возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего. В пункте 17 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28 апреля 1994 г. № 3 «О судебной практике по делам о возмещении вреда, причиненного здоровью»[[6]](#footnote-6)1 указывается, что источником повышенной опасности надлежит признавать любую деятельность, осуществление которой создает повышенную вероятность причинения вреда из-за невозможности полного контроля за 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. Следовательно, вред, причиненный жизни или здоровью гражданина в результате аварии на опасном производственном объекте, надлежит признавать причиненным источником повышенной опасности, который подлежит возмещению независимо от вины организации, эксплуатирующей указанные объекты, если не будет доказано, что вред возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего.

Кроме того, согласно пункту 2 статьи 1079 ГК РФ владелец опасного производственного объекта не отвечает за вред, причиненный этим объектом, если докажет, что объект выбыл из его обладания в результате противоправных действий других лиц.

Таким образом, владелец опасного производственного объекта несет ответственность за вред, причиненный этим объектом, независимо от наличия вины, за исключением следующих случаев:

- вред возник вследствие непреодолимой силы;

- вред возник вследствие умысла потерпевшего;

- вред причинен опасным производственным объектом, выбывшим из обладания владельца этого объекта в результате противоправных действий других лиц.

Основной обязанностью должника (причинителя вреда) по обязательству из причинения вреда является наиболее полное, насколько это возможно, восстановление материальных и личных нематериальных благ кредитора (потерпевшего), которым причинен вред.

Согласно статье 1082 ГК РФ возмещение вреда производится в натуре (предоставление вещи того же рода и качества, исправление поврежденной вещи и т. п.) или путем возмещения причиненных убытков в соответствии со статьей 15 части первой ГК РФ[[7]](#footnote-7)1, т. е. компенсации причинителем вреда расходов потерпевшего на восстановление поврежденного имущества или утраченного здоровья и иных расходов, связанных с восстановлением нарушенного права (реальный ущерб), а также неполученных доходов, которые потерпевший мог получить, если бы ему не был причинен вред (упущенную выгоду). При этом если причинитель вреда получил вследствие причинения вреда доходы, потерпевший вправе требовать возмещения наряду с другими убытками упущенной выгоды в размере не меньше, чем такие доходы.

Как правило, причиненный вред должен быть возмещен полностью (п. 1 ст. 1064 ГК РФ). Однако законом предусматриваются случаи, в которых вред возмещается не в полном объеме либо вообще не возмещается. К таким случаям относятся, например, причинение вреда в состоянии необходимой обороны (ст. 1066 ГК РФ), в состоянии крайней необходимости (по усмотрению суда) (ст. 1067 ГК РФ), при виновном поведении самого потерпевшего (ст. 1083 ГК РФ), а также в иных установленных законом случаях.

Таким образом, возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, производится исходя из стоимости этого имущества (реальный ущерб), а также исходя из размера неполученных доходов, которые потерпевший мог получить, если бы его имуществу не был причинен вред (упущенная выгода).

Намного сложнее определить порядок и объем возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью гражданина. Это объясняется спецификой личных нематериальных благ человека, которым причиняется вред, так как жизнь и здоровье невозможно оценить в форме материальной в отличие от имущественных благ. Поэтому закон при определении размера возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью, прежде всего, исходит из объема расходов, которые потерпевший произвел в результате причинения вреда. Кроме того, законом предусматривается возможность компенсации морального вреда, т. е. физических и нравственных страданий, которые человек претерпел в результате повреждения его здоровья или потери близкого человека.

В соответствии с пунктом 1 статьи 1085 ГК РФ при повреждении здоровья человека возмещению подлежит:

- утраченный потерпевшим заработок (доход), который он имел либо определенно мог иметь;

- дополнительно понесенные расходы, вызванные повреждением здоровья, в том числе расходы на лечение, приобретение лекарств, посторонний уход и т. д.

При этом пенсии, пособия и иные подобные выплаты, назначенные потерпевшему как до, так и после причинения вреда здоровью, а также заработок (доход), получаемый потерпевшим после повреждения здоровья, не засчитываются в счет возмещения вреда (п. 2 ст. 1085 ГК РФ).

Статьей 1086 ГК РФ предусматривается порядок определения размера заработка (дохода), утраченного в результате повреждения здоровья. Что касается дополнительных расходов, то их размер определяется по фактическим затратам, произведенным потерпевшим и подтвержденным документально.

Законом устанавливается особая ответственность за вред, причиненный здоровью несовершеннолетнего лица.

Согласно пункту 1 статьи 1087 ГК РФ при повреждении здоровья несовершеннолетнего, не достигшего четырнадцати лет и не имеющего заработка (дохода), причинитель вреда обязан возместить расходы, вызванные повреждением здоровья.

По достижении потерпевшим четырнадцати лет, а также в случае причинении вреда лицу в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет, не имеющему заработка (дохода), причинитель вреда обязан возместить потерпевшему помимо расходов, вызванных повреждением здоровья, также вред, связанный с утратой или уменьшением его трудоспособности, исходя из пятикратного установленного законом минимального размера оплаты труда (п. 2. ст. 1087 ГК РФ). Если же несовершеннолетний, которому причинен вред здоровью, имеет заработок, то вред возмещается исходя из размера этого заработка (п. п. 3, 4 ст. 1087 ГК РФ).

Если вред, причиненный здоровью, подлежит возмещению самому потерпевшему, то в случае смерти потерпевшего вред возмещается иным лицам, указанным в законе (п. 1 ст. 1088 ГК РФ). Как правило, к таким лицам относятся иждивенцы потерпевшего (кормильца). Кроме того, законом предусматривается срок, в течение которого возмещается вред (п. 2 ст. 1088 ГК РФ), а также порядок определения размера возмещения вреда (ст. 1089 ГК РФ).

Гражданский кодекс РФ устанавливает случаи и порядок последующего увеличения или уменьшения размера возмещения, в зависимости от изменения степени трудоспособности потерпевшего, повышения стоимости жизни и увеличения минимального размера оплаты труда (ст. ст. 1090, 1091).

Как уже ранее упоминалось, помимо возмещения имущественных потерь в результате причинения вреда жизни или здоровью, закон предусматривает возможность компенсации морального вреда (пар. 4 гл. 59 ГК РФ).

Согласно статье 151 ГК РФ, если гражданину причинен моральный вред (физические или нравственные страдания) действиями, нарушающими его личные неимущественные права либо посягающими на принадлежащие гражданину другие нематериальные блага, а также в других случаях, предусмотренных законом, суд может возложить на нарушителя обязанность денежной компенсации указанного вреда.

Из положений статьи 151 ГК РФ следует, что обязанность компенсации морального вреда может быть возложена на причинителя вреда только по усмотрению суда. Хотя данное положение представляется не совсем правильным. Моральный вред заслуживает компенсации не меньше чем вред имущественный, поскольку физические и нравственные страдания наносят немалый вред психическому здоровью человека. Никто не станет отрицать, что общее здоровье человека во многом зависит от его психического состояния. Поэтому было бы справедливо установить законную обязанность возмещения морального вреда.

В соответствии со статьей 1100 ГК РФ компенсация морального вреда осуществляется независимо от вины причинителя вреда в случаях, когда вред причинен жизни или здоровью гражданина источником повышенной опасности, в том числе опасным производственным объектом.

Согласно статье 1101 ГК РФ компенсация морального вреда осуществляется в денежной форме. При этом размер компенсации морального вреда определяется судом в зависимости от характера причиненных потерпевшему физических и нравственных страданий, который оценивается судом с учетом фактических обстоятельств, при которых был причинен моральный вред, и индивидуальных особенностей потерпевшего.

Таким образом, организация, эксплуатирующая опасные производственные объекты, обязана возместить вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу физического или юридического лица в результате аварии на таком объекте, выражающийся в имущественных потерях потерпевшего, а также в физических и нравственных страданиях физического лица независимо от наличия вины данной организации.

Для решения вопроса о порядке возмещения вреда, причиненного в результате аварии на опасном производственном объекте, необходимо ясно представлять, что признается опасным производственным объектом.

Опасный производственный объект – объект, эксплуатация которого создает повышенную опасность для окружающих, т. е. опасность причинения вреда жизни, здоровью или имуществу граждан или имуществу юридических лиц, а также окружающей природной среде.

Согласно приложению 1 Федерального закона от 21 июля 1997 года № 116-ФЗ «О промышленной безопасности опасных производственных объектов»[[8]](#footnote-8)1 (Закон о промышленной безопасности) к категории опасных производственных объектов относятся предприятия или их цехи, участки, площадки, а также иные объекты, на которых:

1) получаются, используются, перерабатываются, образуются, хранятся, транспортируются, уничтожаются опасные вещества, указанные в упомянутом приложении;

2) используется оборудование, работающее под давлением более 0,07 мегапаскаля или при температуре нагрева воды более 115 градусов Цельсия;

3) используются стационарно установленные грузоподъемные механизмы, эскалаторы, канатные дороги, фуникулеры;

4) получаются расплавы черных и цветных металлов и сплавы на основе этих расплавов;

5) ведутся горные работы, работы по обогащению полезных ископаемых, а также работы в подземных условиях.

Согласно Закону о промышленной безопасности опасные производственные объекты должны отвечать требованиям промышленной безопасности, т. е. состоянию защищенности жизненно важных интересов личности и общества от аварий на опасных производственных объектах и последствий указанных аварий.

Эксплуатация опасного производственного объекта возможна только при наличии лицензии на право эксплуатации такого объекта. Указанная лицензия необходима также для возможности заключения договора страхования ответственности за причинение вреда, причиненного при эксплуатации опасного производственного объекта.

С учетом вышеизложенного можно дать определение договору страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты.

Договор страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, (далее – «Договор») представляет собой обязательство, в силу которого одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при возникновении обязанности другой стороны (страхователя) возместить вред, причиненный при эксплуатации опасного производственного объекта жизни, здоровью или имуществу третьих лиц и окружающей природной среде (страхового случая), возместить этим третьим лицам (выгодоприобретателям) указанный вред (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Исходя из вышеприведенного определения, можно выделить основные признаки Договора:

1. Страхователем может выступать организация, эксплуатирующая опасные производственные объекты и обязанная согласно требованиям Закона о промышленной безопасности иметь лицензию на право эксплуатации конкретного опасного производственного объекта.

2. Страховщиком по Договору признается юридическое лицо любой организационно - правовой формы, предусмотренной действующим законодательством РФ, созданное для осуществления страховой деятельности и получившее в установленном порядке лицензию на осуществление страховой деятельности по страхованию гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц и окружающей природной среде при эксплуатации опасного производственного объекта (ст. 938 ГК РФ).

3. Страховым случаем может быть только возникновение обязанности страхователя возместить вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу третьих лиц и окружающей природной среде при эксплуатации опасного производственного объекта.

4. Выгодоприобретателями по Договору являются физические лица, жизни, здоровью или имуществу которых, а также юридические лица и государство, имуществу которых причинен вред в результате наступления страхового случая, предусмотренного Договором (п. 3 ст. 931 ГК РФ).

5. Страховое возмещение выплачивается в пределах страховой суммы. В договоре должен быть предусмотрен лимит ответственности страховщика (страховая сумма) (п. 1 ст. 942 ГК РФ).

6. Договор является возмездным, так как страхователь обязан уплатить страховщику страховую премию за возложение своей ответственности на страховщика (п. 1 ст. 423 ГК РФ).

**§ 2. Содержание договора страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты.**

Содержание Договора целесообразно рассмотреть после анализа его существенных условий, определенных в статье 942 ГК РФ:

1. Объект страхования (имущественный интерес страхователя).

2. Характер события, на случай наступления которого осуществляется страхование.

3. Размер страховой суммы.

4. Срок действия договора.

Объектом страхования по Договору являются имущественные интересы страхователя, заключающиеся в том, чтобы в случае возложения на него обязанности возместить вред, причиненный третьим лицам при эксплуатации опасного производственного объекта, он мог переложить эту обязанность на страховщика на основании заключенного с ним Договора и тем самым избежать имущественных потерь. Посредством Договора страховщик за обусловленную плату осуществляет защиту имущественных интересов страхователя в определенных случаях, которая выражается в принятии на себя страховщиком гражданско-правовой ответственности страхователя за вред, причиненный третьим лицам при эксплуатации опасного производственного объекта.

Страховым риском по Договору является гражданско-правовая ответственность страхователя перед третьим (физическим или юридическим) лицом при возникновении обязательства вследствие причинения вреда при эксплуатации опасного производственного объекта. При наступлении страхового случая в отношения по Договору между страховщиком и страхователем вступает третье лицо, которому страхователь обязан возместить причиненный вред. Это обусловлено положениями статьи 931 ГК РФ, согласно которой «что бы ни было указано в договоре, а также при отсутствии в нем каких-либо указаний договор страхования риска ответственности за причинение вреда всегда считается заключенным в пользу лица, которому может быть причинен вред. Конкретное имя или наименование такого лица становится известным при наступлении страхового случая – факта причинения вреда»[[9]](#footnote-9)1.

Таким образом, денежное возмещение, подлежащее выплате страхователем третьему лицу в силу обязательства из причинения вреда, идет не страхователю, а этому третьему лицу.

Страховым случаем по Договору признается возникновение обязательства страхователя возместить вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу третьих лиц, а также окружающей природной среде при эксплуатации опасного производственного объекта, в силу закона или решения суда.

Как правило, при заключении Договора страховщики настаивают на том, чтобы признавать страховым случаем возникновение обязательства страхователя возместить причиненный третьим лицам вред только на основании решения суда. Это объясняется сложностью правоотношений по обязательствам из причинения вреда, поскольку необходимо выяснить будет ли принята претензия о возмещении вреда, в каком размере она будет принята, есть ли вина заявителя, которому причинен вред, и т. д. Такие вопросы часто можно выяснить только в ходе процесса.

Как уже упоминалось, одним из существенных условий Договора является размер страховой суммы. «Страховая сумма – это денежная оценка максимального предела обязательства страховщика по страховой выплате страхователю или третьему лицу (выгодоприобретателю), имеющему право на ее получение»[[10]](#footnote-10)2. В отличие от страхования имущества, где страховая сумма определяется либо всей его действительной стоимостью, либо ее частью, при страховании ответственности стороны по взаимному соглашению устанавливают в Договоре предельную сумму страховых выплат третьим лицам (выгодоприобретателям), так называемый лимит ответственности (п. 3 ст. 947 ГК РФ).

При заключении Договора могут быть установлены лимиты:

- на одного выгодоприобретателя (предусматривающий максимально возможное возмещение на одно пострадавшее в результате действий или бездействия страхователя лицо);

- на одно страховое событие (предусматривающий максимально возможное возмещение по одному страховому событию независимо от числа пострадавших);

- аггрегативный лимит (устанавливающий максимально возможное возмещение в течение всего срока действия Договора)[[11]](#footnote-11)1.

Лимит ответственности может также устанавливаться по отдельным видам ущерба или по группе этих видов (причинение вреда здоровью третьего лица, материального, морального вреда).

Кроме того, страховщики, как правило, устанавливают в своих правилах страхования определенный размер франшизы, которая представляет собой «освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер»[[12]](#footnote-12)2. Франшиза устанавливается либо в процентах к страховой сумме, либо в абсолютном размере. Различают два вида франшизы: условная (невычитаемая) и безусловная (вычитаемая). При условной франшизе страховщик освобождается от ответственности за убытки, не превышающие установленного размера франшизы, и обязан возместить убытки полностью, если их размер больше суммы франшизы. При безусловной франшизе убытки во всех случаях возмещаются за вычетом суммы установленной франшизы.

Франшиза дает возможность сократить количество мелких выплат, не имеющих существенного экономического значения, и тем самым препятствует распылению средств страхового фонда страховщика.

Срок Договора влияет на степень риска, принимаемого на себя страховщиком. Именно поэтому срок Договора является его существенным условием. Чем больше срок Договора, тем выше вероятность наступления страхового случая. Поэтому продолжительность срока влияет на размер страховой премии и на определение иных условий Договора.

Срок Договора начинает течь с момента вступления Договора в силу, а именно, после уплаты страховой премии или первого ее взноса, если иной момент не предусмотрен Договором (п. 1 ст. 957 ГК РФ). Договор распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления его в силу, если в нем не предусмотрен иной момент начала действия страхования (п. 2 ст. 957 ГК РФ).

Договор прекращает свое действие по окончании его срока или при досрочном прекращении Договора. Договор прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относится прекращение предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью (п. 1 ст. 958 ГК РФ). В случае прекращения Договора по указанным обстоятельствам страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование (п. 3 ст. 958 ГК РФ). Следовательно, в случае прекращения страхователем эксплуатации опасного производственного объекта, исключающего возможность причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьего лица и окружающей природной среде, Договор прекращается.

Страхователь вправе отказаться от Договора в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным выше (п. 2 ст. 958 ГК РФ). При этом уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если Договором не предусмотрено иное (п. 3 ст. 958 ГК РФ).

Страховщик вправе потребовать расторжения Договора, когда страхователь возражает против изменения условий Договора или доплаты страховой премии, если произошло увеличение страхового риска (п. 2 ст. 959 ГК РФ). При этом страховщик не вправе требовать расторжения Договора, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали (п. 4 ст. 959 ГК РФ).

Наконец, Договор может быть расторгнут по соглашению сторон (п. 1 ст. 450 ГК РФ). В таком соглашении стороны оговаривают условия досрочного расторжения Договора, которые могут быть самыми различными (возврат части страховой премии и т. п.).

Договор может быть признан недействительным, если согласно действующему законодательству имеются основания для признания его таковым:

- Договор не соответствует закону или иным правовым актам (ст. 168 ГК РФ);

- Договор заключен с целью, заведомо противной основам правопорядка и нравственности (ст. 169 ГК РФ);

- мнимый или притворный Договор (ст. 170 ГК РФ);

- Договор заключен лицом, не обладающим соответствующей правоспособностью (ст. 173 ГК РФ);

- Договор заключен лицом, не имеющим на то полномочий (ст. 174 ГК РФ);

- Договор заключен под влиянием заблуждения (ст. 178 ГК РФ);

- Договор заключен под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств (ст. 179 ГК РФ).

Страховщик вправе потребовать признания Договора недействительным, если после заключения Договора будет установлено, что при заключении Договора страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение[[13]](#footnote-13)1 для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), когда эти обстоятельства не были известны (и не должны были быть известными) страховщику. Однако страховщик не может требовать признания Договора недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал страхователь, уже отпали (п. 3 ст. 944 ГК РФ).

Содержание Договора образуют права и обязанности сторон. Содержание прав сторон в Договоре может быть определено путем раскрытия содержания корреспондирующих им обязанностей.

Страховщик обязан при заключении Договора ознакомить страхователя с правилами страхования. В противном случае указанные правила будут не обязательными для страхователя. При этом страхователь вправе ссылаться в защиту своих интересов на правила страхования, на которые имеется ссылка в Договоре (страховом полисе), даже если эти правила для него не обязательны в силу вышеуказанного обстоятельства (ст. 943 ГК РФ).

Главной обязанностью страховщика является своевременная выплата выгодоприобретателю причитающейся при наступлении страхового случая суммы страхового возмещения на основании составленного страховщиком страхового акта.

При поступлении от страхователя (выгодоприобретателя) заявления с требованием о страховой выплате, а также после получения страховщиком всех необходимых документов, свидетельствующих о наступлении страхового случая, страховая компания обязана составить страховой акт и произвести страховую выплату в срок, установленный Договором.

Страховщик обязан для установления факта наступления страхового случая провести все необходимые действия в сроки, установленные Договором.

Страховщик обязан помимо возмещения вреда, причиненного страховым случаем, возместить расходы, произведенные страхователем для предотвращения или уменьшения размера этого вреда.

Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению страховщиком, если такие расходы были необходимы или произведены для выполнения указаний страховщика, должны быть возмещены страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Если страхователь провел мероприятия, которые позволили снизить степень риска наступления страхового случая или уменьшить размер возможного ущерба, страховщик обязан перезаключить по заявлению страхователя Договор с учетом этих обстоятельств.

Страховщик обязан не разглашать сведения о страхователе и его имущественном положении, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

За разглашение коммерческой, служебной и иной тайны страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в соответствии с правилами, предусмотренными статьей 139 или 150 ГК РФ.

В соответствии со статьей 955 ГК РФ страховщик по письменному уведомлению страхователя обязан заменить в Договоре лицо, чья ответственность застрахована (когда застрахована ответственность лица иного, чем страхователь), если Договором не установлено иное.

Страховщик имеет право проводить самостоятельно или посредством специализированной организации экспертизу состояния опасного производственного объекта для оценки степени страхового риска и установления соответствующего страхового тарифа (ст. 945 ГК РФ).

При уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, страховщик вправе потребовать от страхователя изменения условий Договора или уплаты страхователем дополнительной страховой премии (взноса) соразмерно увеличению риска (п. 2 ст. 959 ГК РФ).

Как правило, в Договоре предусматривается право страховщика выступать от имени и по поручению страхователя в отношениях, связанных с возмещением причиненного вреда, в том числе по поручению страхователя принимать на себя ведение дел в судебных и арбитражных органах от его имени, а также делать от его имени заявления в отношении предъявленных третьим лицом исковых требований. Данное право страховщика обусловлено его заинтересованностью в урегулировании убытков с наименьшими материальными затратами поскольку на него возложена обязанность возмещения вреда по Договору.

При заключении Договора страхователь обязан сообщать страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного опасного производственного объекта. Данная обязанность страхователя необходима для возможности оценки страховщиком степени страхового риска.

Страхователь обязан своевременно и в полном объеме уплачивать установленную страховую премию (взносы). Если оплата страховой премии должна производиться частями, то каждый платеж должен вноситься страхователем строго в установленные сроки (п. 1 ст. 954 ГК РФ). Как правило, страховщики предусматривают в Договоре условие, согласно которому неуплата очередного страхового взноса в установленный срок влечет прекращение Договора (п. 3. ст. 954 ГК РФ).

Страхователь в период действия Договора обязан незамедлительно письменно сообщать страховщику обо всех ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении Договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными, во всяком случае, признаются изменения, предусмотренные в Договоре (страховом полисе) и в переданных страхователю правилах страхования (п. 1 ст. 959 ГК РФ).

Например, страхователь, заключив Договор, провел капитальный ремонт опасных производственных объектов, т. е. мероприятия, снижающие вероятность наступления страхового случая – причинения вреда третьим лицам в результате аварии на опасном производственном объекте. Сообщение о проведении такого мероприятия обяжет страховщика перезаключить Договор на новых условиях с учетом таких обстоятельств, причем уменьшение страхового риска влечет, как правило, уменьшение размера страховой премии. И напротив, информация об отказе в производстве капитального ремонта опасного производственного объекта, срок наступления которого наступил, позволит страховщику потребовать увеличения страховой премии в связи с повышением степени риска.

Страхователь обязан в установленный Договором срок письменно сообщать страховщику о любой произошедшей аварии на опасном производственном объекте, а также о любых последствиях аварии, которые могут привести к предъявлению страхователю иска о возмещении вреда третьим лицам и окружающей природной среде. Данная обязанность страхователя необходима страховщику для принятия мер по уменьшению возможных убытков.

Обязанностью страхователя является также своевременное уведомление страховщика или его представителя об установленном судебным решением факте обязанности возместить вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу третьих лиц и окружающей природной среде при эксплуатации опасного производственного объекта. Если Договором предусмотрен срок и (или) способ уведомления, оно должно быть сделано в установленный срок и указанным в Договоре способом. Такая же обязанность лежит на лице, которому причинен вред страхователем и которому известно о заключении Договора, если он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение (п. 1 ст. 961 ГК РФ).

Неисполнение обязанности об уведомлении страховщика дает ему право отказать в выплате страхового возмещения. Однако если будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение, страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения (п. 2 ст. 961 ГК РФ).

Страхователь обязан принимать необходимые и возможные меры по предотвращению аварий на опасном производственном объекте, уменьшению вреда, причиняемого в результате аварий при эксплуатации опасного производственного объекта.

Гражданским кодексом РФ предусмотрено, что при наступлении страхового случая страхователь обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки. Принимая такие меры, страхователь обязан следовать указаниям страховщика, если они сообщены страхователю (п. 1 ст. 962 ГК РФ).

Если страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки, страховщик освобождается от обязанности возмещения убытков, возникших вследствие такого непринятия мер страхователем (п. 3 ст. 962 ГК РФ).

Как правило, в Договоре предусматривается обязанность страхователя не выплачивать никаких сумм, не признавать частично или полностью требований, предъявленных потерпевшими третьими лицами, а также не принимать на себя каких-либо обязательств по урегулированию таких требований без предварительного согласия страховщика.

Страхователь обязан обеспечить страховщику, выплатившему страховое возмещение суброгацию, т. е. обеспечить возможность предъявления требований к лицу, ответственному за убытки, возмещенные по Договору. В соответствии со статьей 965 ГК РФ к страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требовать возмещения убытков, которое имеет к такому лицу страхователь. Страхователь обязан передать страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования. Если страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком, либо по его вине для страховщика стало невозможным осуществление этого права, страховщик полностью или в соответствующей части освобождается от выплаты страхового возмещения. Если же возмещение уже выплачено, страховщик вправе потребовать его возврата либо возврата излишне выплаченной суммы.

Страхователь, заключив Договор, не освобождается от обязанности строго соблюдать все необходимые нормы и правила эксплуатации опасных производственных объектов. Если страховщик выявил, что страхователь неправильно эксплуатирует опасные производственные объекты либо осуществил какие-либо действия (бездействие), увеличивающие страховой риск, страховщик вправе направить страхователю требование устранить выявленные недостатки, которое страхователь обязан выполнить.

Таким образом, по Договору осуществляется страхование риска гражданско-правовой ответственности организации, эксплуатирующей опасные производственные объекты, за вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу третьих лиц и окружающей природной среде при эксплуатации опасного производственного объекта. При этом страховым случаем по Договору признается установленная решением суда обязанность страхователя в установленном действующим законодательством РФ порядке возместить вред, причиненный при эксплуатации опасного производственного объекта. При наступлении страхового случая выплата страховщиком страхового возмещения производится лицам, которым причинен вред (выгодоприобретателям). Страхователь посредством заключения Договора перекладывает возможную гражданско-правовую ответственность за причинение вреда на страховщика и тем самым получает возможность избежать крупных убытков.

**Глава II. Особенности заключения договора страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты.**

Основные положения о заключении Договора регламентируются, прежде всего, главами 28 и 48 Гражданского кодекса РФ. При этом необходимо учитывать также требования Федерального закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»[[14]](#footnote-14)1 (Закон об организации страхового дела), Закона о промышленной безопасности и иных нормативно-правовых актов.

**§ 1. Согласование условий Договора**

В соответствии с пунктом 3 статьи 154 ГК РФ любой договор заключается в результате взаимного согласия сторон, совпадения их волеизъявлений. При этом соглашение должно быть достигнуто по всем существенным условиям договора и выражено в требуе­мой законодателем форме. В противном случае договор будет считаться незаключенным (п. 1 ст. 432 ГК РФ).

Существенными являются условия, которые названы в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для Договора, а также те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение (п. 1 ст. 432 ГК РФ). Как уже было сказано, существенными условиями Договора являются:

1) объект страхования (имущественный ин­терес страхователя);

2) характер события, на случай наступления которого осу­ществляется страхование (страхового случая);

3) размер страховой суммы;

4) срок действия Договора.

Характеристика существенных условий Договора была дана в предыдущем разделе настоящей работы. Необходимо лишь добавить, что каждое существенное условие должно быть четко оговорено в Договоре, не допускающее неоднозначного толкования. В противном случае Договор будет считаться незаключенным на основании пункта 1 статьи 432 ГК РФ.

Согласно пункту 1 статьи 943 ГК РФ условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков.

В настоящее время действуют Правила страхования (стандартные) гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц и окружающей природной среде в результате аварии на опасном производственном объекте (утв. Всероссийским союзом страховщиков 23 февраля 1998 года) (Правила страхования).

В соответствии с Письмом Госгортехнадзора России от 23 апреля 1998 г. N 01-17/116«О страховании ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасных производственных объектов»при практической реализации страхования гражданской ответственности за причинение вреда в результате аварии на опасном производственном объекте необходимо руководствоваться указанными выше Правилами страхования.

Данные Правила страхования содержат почти все условия, необходимые для реализации Договора. Сторонам необходимо только определить некоторые условия кон­кретного Договора: размер страховой суммы и страховой премии, индивидуальный объект страхования, перечень и характеристику опасных производственных объектов, в отношении которых производится страхование гражданской ответственности. Кроме того, законодатель позволяет при соглаше­нии сторон дополнять правила страхования либо делать исклю­чения из них (п. 3 ст. 943 ГК РФ). При этом необходимо учитывать обязательное требование пункта 1.3. Правил страхования, согласно которому страхователь и страховщик не могут устанавливать в Договоре иных условий к Правилам страхования, изменяющих объем страховой защиты по сравнению с требованиями, предусмотренными Законом о промышленной безопасности и Правилами страхования.

В соответствии с пунктом 9.3. Правил страхования для заключения Договора страхователь подает страховщику подписанное заявление на бланке установленной страховщиком формы. В заявлении страхователь обязан указать точные и полные сведения в соответствии с поставленными страховщиком вопросами. К заявлению о страховании страхователь должен приложить заключение экспертизы промышленной безопасности, содержащее, в частности, требуемую Госгортехнадзором России идентификацию опасного производственного объекта, эксплуатируемого страхователем. Заключение экспертизы промышленной безопасности предоставляется страхователю организацией, имеющей лицензию на проведение указанной экспертизы, в отношении опасного производственного объекта.

Согласно пункту 4.3. Правил страхования опасный производственный объект, в отношении которого заключается Договор, должен отвечать требованиям промышленной безопасности, которые подтверждаются представлением страхователем документов, составляемых в соответствии с требованиями Закона о промышленной безопасности. Страховщик, в частности, может запросить декларацию промышленной безопасности опасного производственного объекта. Указанная декларация представляет собой «документ, отражающий всестороннюю оценку риска аварии и связанной с ней угрозы его реализации; анализ достаточности принятых мер по предупреждению аварий, по обеспечению готовности организации к эксплуатации опасного производственного объекта в соответствии с требованиями промышленной безопасности, а также к локализации и ликвидации последствий аварии на опасном производственном объекте; разработку мероприятий, направленных на снижение масштаба последствий аварии и размера ущерба, нанесенного в случае аварии на опасном производственном объекте»[[15]](#footnote-15)1.

В соответствии с пунктом 9.5. Правил страхования при заключении Договора страховщик вправе произвести самостоятельно или посредством независимой экспертизы оценку состояния безопасности опасного производственного объекта в целях определения степени страхового риска, в частности, ознакомиться с состоянием и условиями эксплуатации опасного производственного объекта, соответствующей документацией.

В соответствии с пунктом 1 статьи 944 ГК РФ и пунктом 11.3. Правил страхования при заключении Договора страхователь обязан сообщать страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного опасного производственного объекта. При этом страхователь несет ответственность за достоверность и полноту данных, представленных для заключения Договора, включая ответы на письменные запросы страховщика. Данная ответственность заключается в том, что если после заключения Договора выяснится, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, необходимых для оценки страхового риска, страховщик вправе на основании пункта 3 статьи 944 ГК РФ потребовать признания Договора недействительным.

Оценка страхового риска страховщиком необходима для определения размера страховой суммы и страховой премии. При этом размер страховой суммы по Договору, в пределах которой производится страховое возмещение, не должен быть менее чем это предусмотрено статьей 15 Закона о промышленной безопасности.

Исходя из размера установленной Договором страховой суммы и тарифных ставок, исчисляется размер страховой премии (платы за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховщику). Тарифные ставки устанавливаются страховщиком на основании примерных тарифных ставок, предусмотренных приложением 3 к Правилам страхования, с учетом 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 и иных условий страхования.

Согласно пункту 8.4. Правил страхования в Договоре должен быть предусмотрен срок уплаты страховой премии. При этом страхователю может быть предоставлено право уплаты страховой премии в два срока.

В Договоре также должен быть предусмотрен порядок уплаты страховой премии. Согласно Правилам страхования страховая премия уплачивается по безналичному расчету. Как правило, в Договоре предусматриваются последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов. Такими последствиями могут быть прекращение действия Договора, обязанность страхователя уплатить неустойку и т. д.

Важным условием Договора является срок действия страхования, в течение которого страховщик обязан производить страховое возмещение при наступлении страховых случаев. Договор, как правило, заключается сроком на один год. При этом в Договоре должен быть предусмотрен момент вступления страхования в силу. Если в Договоре не указан такой момент, то страхование вступает в силу с момента уплаты страховой премии или первого ее взноса (п. 1 ст. 957 ГК РФ). В Договоре также предусматриваются случаи, в которых действие страхования прекращается. К таким случаям обычно относятся:

- истечение срока действия страхования - в 24 часа 00 минут даты, указывающей в Договоре (полисе) на окончание действия Договора;

- исполнение страховщиком обязательства по страховой выплате в полном размере страховой суммы по Договору (полису);

- неуплата страхователем страховой премии (взносов) в установленные сроки и размерах;

- ликвидации страхователя, а также прекращения по любой причине действия лицензии на эксплуатацию опасного производственного объекта;

- ликвидации страховщика;

- утраты страхователем имущественного интереса, подлежащего страхованию в соответствии с Договором, или прекращение его обязанности по страхованию опасного производственного объекта;

- прекращение действия Договора по решению суда;

- иные случаи, предусмотренные законодательством РФ[[16]](#footnote-16)1.

Необходимо также предусмотреть последствия досрочного прекращения Договора, в частности о возврате уплаченной страховой премии.

Как уже было сказано, одним из существенных условий Договора является определение признаков события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая), для того, чтобы в дальнейшем можно было без труда определить в каком случае страховщик обязан выплатить страховое возмещение. Так в Договоре страховой случай определяется как вступление в силу решения суда, обязывающего страхователя произвести возмещение вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу третьих лиц и окружающей природной среде в результате аварии на опасном производственном объекте.

В Договоре необходимо предусмотреть, какие действия обязан совершить страхователь в случае аварии на опасном производственном объекте (например, сообщить страховщику о любых последствиях аварии, которые могут привести к предъявлению страхователю иска о возмещении вреда, обо всех претензиях и исках о возмещении вреда, предоставить все документы, характеризующие обстоятельства и причины аварии), а также при наступлении страхового случая, т. е. установленного решением суда факта обязанности возместить причиненный вред. Данная обязанность страхователя необходима страховщику для всестороннего выяснения обстоятельств причинения вреда и размера причиненного ущерба. Следует также предусмотреть срок и способ такого уведомления во избежание возникновения спора между страхователем и страховщиком по поводу надлежащего исполнения страхователем указанной обязанности.

Поскольку страховым случаем является возникновение обязанности страхователя возместить вред, причиненный в результате аварии на опасном производственном объекте, в Договоре целесообразно определить, что признается аварией на указанном объекте, а также порядок определения технических характеристик аварии, ее обстоятельств, причин и последствий.

В соответствии с пунктом 5.2. Правил страхования аварией на опасном производственном объекте признается разрушение сооружения и (или) технического устройства, применяемых на опасном производственном объекте, неконтролируемые взрыв и (или) выброс, сброс, разлив опасных веществ, отвечающие условиям Закона о промышленной безопасности.

Определение технических характеристик аварии, ее обстоятельств, причин и последствий устанавливается в соответствии с действующими нормативными документами, регулирующими технические вопросы эксплуатации опасного производственного объекта, актом технического расследования причин аварии, заключениями Госгортехнадзора России, других специализированных экспертных организаций.

Основной обязанностью страховщика по Договору является выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая. В данной обязанности страховщика заключается весь смысл Договора. Поэтому очень важно указать в Договоре, какие документы необходимо представить страховщику для выплаты страхового возмещения, а также сам порядок возмещения.

Прежде всего, необходимо учитывать, что Договор считается заключенным в пользу третьих лиц (выгодоприобретателей), жизни, здоровью или имуществу которых может быть причинен вред, даже если Договор заключен в пользу страхователя либо в Договоре не сказано, в чью пользу он заключен (п. 3 ст. 931 ГК РФ). Поэтому при наступлении страхового случая страховое возмещение выплачивается непосредственно лицу, которому причинен вред.

В Договоре необходимо указать конкретные виды убытков и ущерба, подлежащих возмещению страховщиком по Договору. Особенно в интересах страхователя предусмотреть обязанность страховщика возместить судебные расходы в результате предъявления исков потерпевших о возмещении вреда, поскольку на страхователе лежит обязанность не признавать никакие претензии и иски о возмещении вреда, причиненного в результате аварии на опасном производственном объекте, без согласия страховщика, в связи с чем страхователь вынужден нести расходы на ведение дел в судах.

В интересах страхователя также предусмотреть в Договоре, что в сумму возмещаемого ущерба включается:

1) Ущерб, причиненный уничтожением или повреждением имущества третьих лиц (п. 1 ст. 1064 ГК РФ).

2) В случае причинения вреда жизни и здоровью:

- заработок, которого потерпевшее лицо лишилось вследствие потери трудоспособности (п. 1 ст. 1085 ГК РФ);

- дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья потерпевшего (п. 1 ст. 1085 ГК РФ);

- часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились лица, состоящие на его иждивении или имеющие право на получение от него содержания (п. 1 ст. 1089 ГК РФ);

- расходы на погребение потерпевшего в случае его смерти (ст. 1094 ГК РФ).

3) Вред, причиненный окружающей природной среде (загрязнение земли, ее недр, поверхностных и подземных вод).

4) Расходы, произведенные страхователем в целях уменьшения убытков, расходы по ликвидации последствий аварии, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика (п. 2 ст. 962 ГК РФ).

При заключении Договора страхователю следует обратить внимание на условия, предусмотренные пунктом 6.2. Правил страхования, согласно которым не возмещаются следующие виды ущерба:

а) моральный вред;

б) вред, причиненный лицам, находящимся со страхователем в трудовых отношениях, во время исполнения ими трудовых обязанностей в соответствии с договором (контрактом) согласно законодательству о труде Российской Федерации;

в) вред, причиненный имуществу, которым страхователь обладает на праве собственности, праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления либо на ином законном основании (на праве аренды, по договору хранения, по доверенности, в силу распоряжения соответствующего органа о передаче ему имущества и т.п.);

г) убытки страхователя, вызванные уплатой неустойки (штрафа, пени), исполнением гарантийных и аналогичных им обязательств, неисполнением или ненадлежащим исполнением договорных обязательств;

д) убытки, являющиеся упущенной выгодой согласно пункту 2 статьи 15 ГК РФ.

В связи с этим страхователю целесообразно предусмотреть в Договоре условие об исключении некоторых подпунктов пункта 6.2. Правил страхования, в частности, касающихся морального вреда и упущенной выгоды, поскольку в случае причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц в результате аварии на опасном производственном объекте на страхователя может быть возложена обязанность возместить пострадавшим, как моральный вред, так и упущенную выгоду на основании статей 1082 и 1099 ГК РФ.

В Договоре необходимо четко определить основания, по которым страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения. При этом страхователю следует быть особенно внимательным при согласовании данного условия Договора, так как от этого зависит объем страховой защиты и целесообразность заключения Договора для страхователя.

Страхователю необходимо учитывать, что в соответствии с пунктом 1 статьи 964 ГК РФ, если Договором не предусмотрено иное, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

Таким образом, страхователю целесообразно до заключения Договора решить, необходима ли ему страховая защита при наступлении страхового случая по какой-либо из указанных причин. Если да, то это необходимо указать в Договоре, иначе будут применяться правила пункта 1 статьи 964 ГК РФ. Особенно данное требование касается предприятий атомной промышленности.

Помимо условий Договора, связанных со спецификой рассматриваемого вида страхования, в Договоре необходимо также согласовать ряд общих положений, касающихся любого договора. К таким положениям относятся, прежде всего, ответственность сторон, а также порядок разрешения споров, которые могут возникнуть в связи с исполнением Договора, и прочие условия.

В Договоре следует предусмотреть ответственность страховщика за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязанностей по Договору. В частности, неустойку в виде пени или штрафа за просрочку выплаты страхового возмещения. При чем оговорить, что неустойка взимается независимо от возмещения убытков страхователя, возникших вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения страховщиком обязанностей по Договору, что заставит страховщика как можно быстрее выплатить страховое возмещение.

В свою очередь на страховщика также целесообразно возложить ответственность в виде неустойки за просрочку уплаты страховой премии в большем размере, чем это предусмотрено статьей 395 ГК РФ, поскольку своевременная уплата страховых премий страхователями имеет существенное значение для платежеспособности страховщика по страховым выплатам. В ряде случаев как последствие просрочки уплаты страховой премии в Договорах предусматривается прекращение действия Договора.

Кроме того, страхователь несет ответственность за предоставление заведомо ложной информации относительно обстоятельств, имеющих существенное значение для оценки страхового риска, а также за не уведомление страховщика об увеличении страхового риска в период действия Договора. В первом случае Договор может быть признан недействительным по иску страховщика с возмещением ему реального ущерба (п. 3 ст. 944 ГК РФ). Во втором – страховщик может потребовать расторжения Договора и возмещения убытков, причиненных расторжением Договора (п. 3 ст. 959 ГК РФ).

Что касается порядка разрешения сторонами споров по Договору, то во избежание судебных расходов в Договоре необходимо указать, что споры разрешаются путем переговоров между сторонами, т. е. в претензионном порядке. Целесообразно также предусмотреть срок рассмотрения претензии, при несоблюдении которого сторона, предъявившая претензию, вправе обратиться в арбитражный суд.

Стороны могут предусмотреть и иные условия Договора, например, порядок взаимодействия в ходе исполнения Договора, а также относительно порядка внесения изменений в Договор.

Таким образом, до момента заключения Договора и придания ему определенной формы стороны должны согласовать все условия, на которых осуществляется страхование, особенно существенные и необходимые условия для договора данного вида, а также условия, на которых настаивает одна из сторон, с учетом интересов, как страхователя, так и страховщика.

**§ 2. Порядок заключения и форма Договора**

Прежде всего, для заключения Договора необходимо, чтобы, по крайней мере, одна из сторон сделала предложение о заключении Договора, а другая приняла это предложение в порядке, предусмотренном законодательством (п. 2 ст. 432 ГК РФ). Предложение заключить договор называется офертой, а принятие такого предложения со всеми его условиями – акцептом. Соответственно сторона, делающая предложение заключить договор, именуется оферентом, а сторона, принимающая это предложение, - акцептантом. Договор считается заключенным в момент получения оферентом акцепта от акцептанта.

Итак, для заключения Договора организация, эксплуатирующая опасные производственные объекты (страхователь), должна направить страховой компании (страховщику) соответствующую оферту. При этом страхователю необходимо учитывать, что не всякое предложение заключить Договор приобретает силу оферты. Такое предложение для признания его офертой должно отвечать следующим требованиям:

а) является достаточно определенным и выражает явное намерение страхователя заключить Договор;

б) содержит все существенные условия Договора;

в) обращено к одному или нескольким конкретным страховщикам (п. 1 ст. 435 ГК РФ).

Первое требование обусловлено тем, что без намерения страхователя заключить Договор последний не может быть заключен, даже если страхователь сообщил страховщику все существенные условия Договора, поскольку согласно пункту 3 статьи 154 ГК РФ для заключения договора необходимо соответствующее волеизъявление сторон. Второе требование вытекает из пункта 1 статьи 432 ГК РФ, в соответствии с которым Договор считается заключенным, если между сторонами достигнуто соглашение по всем существенным условиям Договора. Наконец, третье требование связано с тем, что в Договоре должны быть указаны конкретные лица, как стороны страхового обязательства.

При отсутствии любого из указанных признаков предложение заключить Договор может рассматриваться только как приглашение делать оферты (п. 1 ст. 437 ГК РФ). Так, реклама и иные предложения страховой организации, адресованные неопределенному кругу лиц, о предоставлении страховой защиты рассматриваются как приглашение делать оферты, если иное прямо не указано в предложении (п. 1 ст. 437 ГК РФ).

От приглашения делать оферты следует отличать публичную оферту, под которой понимается содержащее все существенные условия договора предложение, из которого усматривается воля лица, делающего предложение, заключить договор на указанных в предложении условиях с любым, кто отзовется (п. 2 ст. 437 ГК РФ). Например, публичной офертой признается объявление организации, эксплуатирующей опасные производственные объекты, в котором содержится предложение заключить Договор с любой страховой компанией, имеющей лицензию на страхование риска данного вида, и содержащее условия Договора об объекте страхования, о признаках страхового случая, размере страховой суммы и сроке действия Договора.

Страховщик, получивший оферту от страхователя, если он согласен на заключение Договора на условиях, предложенных в оферте, должен направить страхователю соответствующий акцепт, т. е. ответ о принятии оферты. При чем такое согласие заключить Договор должно быть полным и безоговорочным (п. 1 ст. 438 ГК РФ). Акцептом будет считаться также совершение страховщиком, получившим оферту, в срок, установленный для ее акцепта, действий по выполнению указанных в ней условий Договора, если иное не указано в оферте (п. 3 ст. 438 ГК РФ).

Таким образом, письменный акцепт страховщиком предло­жения страхователя о заключении Договора необязателен, достаточно совершить действия, которые должен совершить страховщик для выполнения Договора (произвести экспертизу опасного производственного объекта, выдать страхователю страховой полис), если необходимость письмен­ного ответа (акцепта) не оговаривается в оферте.

При заключении Договора необходимо учитывать, что совершение оферты или акцепта порождает определенные юридические последствия. Оферта связывает направившее ее лицо с момента ее получения адресатом (п. 2 ст. 435 ГК РФ). Это означает, что если страхователь направил страховщику оферту, то страхователь уже не может отказаться от своего предложения заключить Договор, т. е. отозвать оферту. Тем не менее, законом предусматривается возможность отзыва оферты при соблюдении определенных условий. Для отзыва оферты необходимо, чтобы извещение об отзыве оферты поступило страховщику до момента получения или одновременно с самой офертой. В этом случае оферта считается не полученной (п. 2 ст. 435 ГК РФ). Кроме того, полученная страховщиком оферта может быть отозвана, если в ней оговорена такая возможность (ст. 436 ГК РФ). В остальных случаях полученная страховщиком оферта не может быть отозвана в течение срока, установленного для ее акцепта, если иное не вытекает из существа обязательства или обстановки, в которой она была сделана (ст. 436 ГК РФ).

Как и оферта, акцепт связывает страховщика с того момента, когда он получен страхователем. До получения акцепта страхователем страховщик вправе отозвать акцепт. При этом если извещение об отзыве акцепта поступило страхователю ранее акцепта или одновременно с ним, акцепт считается не полученным (ст. 439 ГК РФ).

Юридическое действие оферты также зависит от того, сделана она с указанием срока для ответа или без такового. Если оферта сделана с указанием срока для ответа, то Договор считается заключенным, если акцепт получен страхователем в пределах указанного в оферте срока (ст. 440 ГК РФ). Если же оферта сделана без указания срока для ответа, то ее юридическое действие зависит от того, в какой форме она сделана. Когда оферта сделана устно без указания срока для акцепта, Договор считается заключенным, если страховщик немедленно заявил о ее акцепте. Если такого акцепта не последовало, то страхователь никак не связан сделанным им предложением. Если оферта сделана в письменной форме без указания срока для акцепта, Договор считается заключенным, если акцепт получен страхователем в течение нормально необходимого для этого времени (ст. 441 ГК РФ). Нормально необходимым считается время, достаточное для прохождения данного вида корреспонденции в оба конца, ознакомления с содержанием сделанного предложения и составления ответа на него. В случае прибытия ответа в течение этого периода времени Договор считается заключенным.

Возможна ситуация, когда своевременно направленный акцепт по каким – либо причинам получен страхователем с опозданием. В этом случае закон устанавливает правило, согласно которому, если своевременно направленный акцепт получен с опозданием, акцепт не считается опоздавшим, если страхователь немедленно не уведомит страховщика о получении акцепта с опозданием (ст. 442 ГК РФ).

Если же акцепт направлен страхователю по истечении срока, установленного для акцепта, то Договор будет считаться заключенным только в том случае, если страхователь немедленно сообщит страховщику о принятии его акцепта, полученного с опозданием (ст. 442 ГК РФ).

В случае, когда страховщик направляет страхователю ответ о согласии заключить Договор на иных условиях, чем предложено в оферте, такой ответ страховщика признается отказом от акцепта и в то же время новой офертой (ст. 443 ГК РФ). Например, страховщик, получивший оферту, направляет страхователю подписанный Договор с протоколом разногласий к нему, в котором предусматривает необходимые ему условия, либо направляет страхователю измененный проект Договора. В этом случае стороны меняются местами: страховщик становится оферентом со всеми вытекающими отсюда последствиями.

Может возникнуть ситуация, когда стороны не могут прийти к согласию по некоторым условиям Договора. В этом случае стороны могут договориться о передаче разногласий, возникших при заключении Договора, на рассмотрение арбитражного суда. Тогда условия Договора, по которым у сторон имелись разногласия, определяются в соответствии с решением арбитражного суда (ст. 446 ГК РФ).

Немаловажное значение имеет время и место заключения Договора. Это связано с тем, что к договорным отношениям применяется законодательство, действующее на момент заключения Договора на той территории, где он был заключен. Договор считается заключенным в тот момент, когда оферент получил согласие акцептанта о заключении Договора. Этот момент и признается временем заключения Договора. Если в Договоре не указано место его заключения, Договор признается заключенным в месте нахождения лица, направившего оферту (ст. 444 ГК РФ).

Таким образом, порядок заключения Договора состоит из двух этапов. Первый – оферта, т. е. предложение заключить Договор. Второй – акцепт, т. е. ответ о согласии заключить Договор либо конклюдентные действия, свидетельствующие о принятии оферты. Для признания Договора заключенным каждый из этапов должен соответствовать определенным требованиям, предусмотренным ГК РФ.

Российское законодательство устанавливает специальные требования к форме Договора: он должен быть заключен письменно. В противном случае Договор признается недействительным (п. 1 ст. 940 ГК РФ). В соответствии с пунктом 9.6. Правил страхования Договор заключается путем составления единого письменного документа и страхового полиса.

Страховой полис, выдаваемый страховщиком, является документом, подтверждающим заключение Договора. Он имеет значение, когда страхователь включает в себя несколько обособленных подразделений, эксплуатирующих опасные производственные объекты, в отношении которых осуществляется страхование. На каждый такой объект выдается страховой полис в соответствии с условиями Договора. В случае проверки контролирующих органов о выполнении обязанности по страхованию гражданской ответственности за вред, причиненный в результате аварии на опасном производственном объекте, предусмотренной Законом о промышленной безопасности, каждое обособленное подразделение страхователя представляет свой страховой полис в подтверждение заключения Договора.

В самом Договоре как едином документе, как правило, оговариваются только основные условия страхования, такие как объект страхования, признаки события, на случай наступления которого производится страхование, размер страховой суммы и страховой премии, срок Договора и т. д. Конкретизированные условия Договора устанавливаются в Правилах страхования, которые прилагаются к Договору. Это обусловлено особой спецификой страхования данного вида, содержащего большое количество различных терминов, требующих расшифровки для единообразного понимания обеими сторонами с целью предотвращения споров в ходе исполнения Договора. Поэтому если в Договоре имеется ссылка на Правила страхования, страхователь должен потребовать, чтобы ему выдали эти Правила.

ГК РФ предусмотрено: условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст Договора (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в Договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с Договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение страхователю правил страхования должно быть удостоверено записью в Договоре (страховом полисе) (п. 2 ст. 943 ГК РФ). Если правила страхования не излагаются в Договоре (на обороте полиса), а в Договоре (полисе) отсутствует запись о вручении правил страхователю, в соответствии с пунктом 2 статьи 943 ГК РФ это может расцениваться как необязательность выполнения страхователем (выгодоприобретателем) установленных правилами обязанностей. Однако страхователь (выгодоприобретатель) может ссылаться на правила страхования, на которые имеется ссылка в Договоре (страховом полисе), даже если такие правила в силу изложенных выше положений (п. 2 ст. 943 ГК РФ) для него необязательны (п. 4 ст. 943 ГК РФ).

Следует знать, что в страховой компании должен храниться контрольный экземпляр всех правил страхования с отметкой Росстрахнадзора, свидетельствующей о выданной лицензии на право работать именно на условиях этих правил. Специальное разрешение выдается Росстрахнадзором и на изменения текста правил страхования, касающиеся существенных условий страхования, в частности объектов страхования и объема обязательств страховщика[[17]](#footnote-17)1. Если страховая компания ссылается на изменения (дополнения) правил, внесенные уже после заключения Договора, то это не имеет юридического значения для страхователя – на Договор они не влияют.

Условия Договора обычно излагаются в определенном порядке, который выглядит следующим образом:

1. Преамбула Договора.

2. Предмет Договора.

3. Условия страхования.

4. Права и обязанности сторон.

5. Порядок выплаты страхового возмещения.

6. Срок действия Договора.

7. Иные условия Договора.

В преамбуле указывается наименование Договора, место и дата его заключения, а также полное наименование сторон и их представителей. Прежде всего, необходимо проверить полномочия страховщика на осуществление страхования данного вида, т. е. запросить у него копию лицензии на право осуществление страховой деятельности в данной сфере страхования. Следует также проверить полномочия представителя страховщика на совершение сделки данного вида. Для этого необходимо запросить у контрагента копию соответствующего документа: приказа о назначении руководителя организации, протокола собрания акционеров организации, контракта, доверенности и т. п.

В предмете Договора указывается объект страхования, т. е. имущественные интересы страхователя, покрываемые страховой защитой, а также событие, на случай наступления которого производится страхование.

В условиях страхования предусматриваются конкретные опасные производственные объекты, в отношении которых осуществляется страхование, размер страховой суммы, порядок уплаты и размер страховой премии, признаки события, на случай наступления которого производится страхование, выгодоприобретатель.

Права и обязанности сторон должны содержать сведения о том, какие действия они вправе совершать и что вправе требовать друг от друга в соответствии с условиями Договора, а также какие действия стороны обязаны совершить для надлежащего исполнения Договора.

В Договоре должен быть отдельно прописан порядок выплаты страхового возмещения, поскольку данная обязанность страховщика является центральным звеном в Договоре, определяющем целесообразность заключения самого Договора.

Срок действия Договора является существенным условием, без которого Договор признается не заключенным. Определение периода времени, в течение которого действует страхование, а также момента его начала и окончания имеет большое значение, поскольку от этого зависит возникновение и прекращение обязательства страховщика.

Помимо вышеперечисленных условий в Договоре предусматриваются также иные условия, например, порядок разрешения споров по Договору, порядок изменения и дополнения Договора, подтверждение о вручении страхователю правил страхования и т. д.

Таким образом, Договор может быть заключен только в письменной форме путем составления единого документа и страхового полиса, подтверждающего заключение Договора, с приложением Правил страхования. При этом Правила страхования должны быть вручены страхователю с удостоверением о вручении в Договоре, иначе Правила будут не обязательны для страхователя (выгодоприобретателя). Договор может быть заключен лицами, обладающими соответствующей правоспособностью, в лице уполномоченных на то представителей. В Договоре должны быть предусмотрены все существенные и необходимые условия, а также условия, на согласовании которых настаивает одна из сторон. В противном случае Договор признается незаключенным.

**Глава III. Особенности исполнения договора страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты**

**§ 1. Исполнение Договора страхователем**

Основной обязанностью страхователя является уплата страховщику страховой премии в размере, порядке и сроки, установленные Договором. Уплата страховой премии производится в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на расчетный счет страховщика. Страховщик может предоставить страхователю право уплатить страховую премию в рассрочку отдельными страховыми взносами. Следует иметь в виду, что страховые взносы должны уплачиваться в установленные Договором сроки, иначе действие Договора приостанавливается либо вовсе прекращается в зависимости от условий, предусмотренных сторонами. Так постановлением Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ № 8 от 23.05.1995 г.[[18]](#footnote-18)1 было установлено, что в случае неуплаты страховых взносов в установленные сроки действие договора страхования прекращается. Необходимо также учитывать, что в случае приостановления срока действия Договора по указанной причине общий срок Договора не продлевается на время, на которое Договор приостанавливался. Кроме того, действие страхования по Договору, как правило, начинается с момента уплаты страховой премии или первого ее взноса (п. 1 ст. 957 ГК РФ). Поэтому в интересах, прежде всего, самого страхователя производить уплату страховой премии или страховых взносов своевременно. Для надлежащего исполнения данной обязанности страхователю следует руководствоваться положениями главы 46 ГК РФ, а также Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации (утв. ЦБ РФ 12.04.2001 № 2-П)[[19]](#footnote-19)2.

Заключение страхователем Договора и уплата им страховой премии не освобождает его от обязанности поддерживать опасные производственные объекты в состоянии, отвечающем требованиям Закона о промышленной безопасности. Для надлежащего исполнения Договора страхователь обязан, прежде всего, соблюдать положения действующего законодательства, нормативно - технических документов в области промышленной безопасности. Страхователь, в частности, обязан иметь лицензию на эксплуатацию опасного производственного объекта, уведомлять о ее получении и прекращении ее действия, приостановлении и возобновлении. Обычно в Договоре предусматривается, что действие Договора прекращается в случае утраты страхователем лицензии на эксплуатацию опасных производственных объектов. Это связано с тем, что отсутствие у страхователя данной лицензии свидетельствует о несоответствии опасного производственного объекта требованиям промышленной безопасности, вследствие чего увеличивается вероятность наступления страхового случая. Поэтому у страховщика возникает повышенная страховая ответственность и в связи с этим страховщик отказывается предоставлять страховую защиту по Договору.

В порядке соблюдения требований промышленной безопасности страхователь обязан:

- допускать к работе на опасном производственном объекте лиц, удовлетворяющих соответствующим квалификационным требованиям и не имеющих медицинских противопоказаний к указанной работе;

- организовывать и осуществлять производственный контроль за соблюдением требований промышленной безопасности;

- обеспечивать наличие и функционирование необходимых приборов и систем контроля за производственными процессами в соответствии с установленными требованиями.

Страхователь должен также проводить профилактические мероприятия с целью предотвращения возникновения аварий на опасных производственных объектах. В частности, страхователь обеспечивает проведение экспертизы промышленной безопасности, проводит диагностику, испытания, освидетельствование сооружений и технических устройств, применяемых на опасном производственном объекте, в установленные сроки и по предъявляемому в установленном порядке предписанию Госгортехнадзора России, или его территориального органа, предотвращает проникновение на опасный производственный объект посторонних лиц.

Страхователю следует знать, что в случае возникновения обстоятельств, увеличивающих степень вероятности аварии на опасном производственном объекте, которая может повлечь причинение вреда третьим лицам и окружающей природной среде, страхователь обязан немедленно сообщить об этом страховщику (п. 1 ст. 959 ГК РФ). В противном случае страховщик может потребовать расторжения Договора и возмещения убытков, причиненных расторжением Договора (п. 3 ст. 959 ГК РФ). Кроме того, страховщик в случае изменения указанных обстоятельств вправе потребовать изменения условий Договора или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска (п. 2 ст. 959 ГК РФ). При этом страхователь не может возражать против этого, иначе страховщик вправе потребовать расторжения Договора и возмещения убытков, причиненных расторжением Договора. Однако если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали, то страховщик не может потребовать расторжения Договора на основании факта неуведомления его страхователем о возникновении указанных обстоятельств (п. 4 ст. 959 ГК РФ).

Таким образом, в интересах страхователя принимать меры для соблюдения требований промышленной безопасности и снижения степени вероятности возникновения аварий на опасных производственных объектах, поскольку от этого зависят условия страхования и реальное исполнение Договора страховщиком.

При возникновении аварии на опасном производственном объекте, в отношении которого заключен Договор, страхователю необходимо совершить ряд действий для того, чтобы в дальнейшем, при наступлении непосредственно самого страхового случая, доказать факт наступления страхового случая и обязанность страховщика выплатить страховое возмещение.

Согласно статье 12 Закона о промышленной безопасности по каждому факту возникновения аварии на опасном производственном объекте производится техническое расследование ее причин. В связи с этим страхователю необходимо сообщить о возникновении аварии в соответствующие компетентные органы и организации. В соответствии с пунктом 1.5.1. Положения о порядке технического расследования причин аварий на опасных производственных объектах (утв. Постановлением Госгортехнадзора России от 8 июня 1999 г. № 40)[[20]](#footnote-20)1 страхователь должен сообщить о возникновении аварии в территориальный орган Госгортехнадзора России, вышестоящую организацию (при наличии таковой), орган местного самоуправления, государственную инспекцию труда по субъекту Российской Федерации, территориальное объединение профсоюзов. В случае, когда авария сопровождается выбросами, разливами опасных веществ, взрывами, пожарами, страхователь должен также сообщить об аварии соответственно в территориальные органы МЧС России, Госкомэкологии России, Государственной противопожарной службы МВД России, МПС России.

Кроме того, в целях надлежащего исполнения Договора о возникновении аварии страхователь обязан уведомить также страховщика. При чем такое уведомление должно быть сделано в срок и способом, который указан в Договоре. Если срок и способ в Договоре не указан, то страхователю необходимо сделать это немедленно способом, который позволит в дальнейшем доказать факт уведомления (например, по почте, через курьера и т. д.). Если же страхователь не уведомил надлежащим образом страховщика об аварии, для него могут наступить неблагоприятные последствия в виде права страховщика отказать в выплате страхового возмещения, но при условии, если не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о возникновении аварии либо что отсутствие у страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение (п. 2 ст. 961 ГК РФ).

В целях объективного и правильного расследования обстоятельств аварии страхователь должен сохранять обстановку на месте аварии до начала расследования, за исключением случаев, когда необходимо вести работы по ликвидации аварии, а также принимать меры для защиты жизни и здоровья людей и окружающей природной среды.

Страхователь обязан предпринять соответствующие меры для предотвращения и (или) уменьшения вреда, который может быть причинен в результате аварии на опасном производственном объекте. В частности, страхователь должен приостановить эксплуатацию опасного производственного объекта самостоятельно или по предписанию Госгортехнадзора России, его территориальных органов и должностных лиц в случае аварии на опасном производственном объекте, а также в случае обнаружения обстоятельств, влияющих на состояние промышленной безопасности. Страхователь также обязан осуществить мероприятия по локализации и ликвидации последствий аварии, оказать содействие государственным органам в расследовании причин аварии, информируя при этом страховщика надлежащим образом и в разумно короткие сроки, принять меры по устранению возникающих причин наступления аварии.

Все расходы, которые страхователь произвел для минимизации вреда, причиненного в результате аварии на опасном производственном объекте, возмещаются страховщиком, если эти расходы были необходимыми в данной ситуации или производились по его указанию. При чем такие расходы возмещаются, даже если соответствующие меры оказались безуспешными (п. 2 ст. 962 ГК РФ).

После того, как будут приняты меры по ликвидации аварии и устранению ее неблагоприятных последствий, к работе приступает комиссия по расследованию причин и обстоятельств аварии. По результатам расследования комиссией составляется акт технического расследования аварии и собираются другие документы, характеризующие обстоятельства аварии. Именно пакет этих документов страхователю необходимо получить для доказательства факта страхового случая и выплаты страхового возмещения страховщиком. Поэтому страхователю следует собрать все документы, связанные с аварией, а также запросить у страховщика перечень необходимых ему документов для выплаты страхового возмещения для того, чтобы в дальнейшем избежать возможных споров по поводу факта страхового случая.

Доказанность факта страхового случая имеет значение для разрешения не только споров по страхованию, но и споров, вытекающих из налоговых правоотношений. В арбитражной практике встречаются дела по спорам страховщиков с налоговыми органами, когда обоснованность страховой выплаты и отнесение ее на себестоимость непосредственно связаны с доказанностью факта страхового случая.

Помимо самого факта аварии страхователь обязан также сообщать страховщику о любых последствиях аварии, которые могут привести к предъявлению страхователю иска о возмещении вреда третьим лицам и окружающей природной среде, обо всех претензиях и исках о возмещении вреда. Данная обязанность страхователя необходима страховщику для облегчения его работы по выяснению причин и обстоятельств причинения вреда третьим лицам, а также его размера в целях признания в дальнейшем происшедшего события страховым случаем.

В случае предъявления к страхователю третьими лицами требований о возмещении причиненного в результате аварии вреда страхователь должен запросить у страховщика согласие на возмещение указанного вреда до вынесения соответствующего решения суда. Если страховщик даст на это свое согласие, то вред возмещается самим страхователем либо страховщиком. В случае, когда страхователь с согласия страховщика самостоятельно компенсировал причиненный в результате аварии вред, то страховое возмещение выплачивается непосредственно страхователю. Если же страховщик не согласиться на возмещение вреда до вынесения решения суда, то страхователю не следует возмещать причиненный им вред до судебного решения, поскольку в противном случае страхователю придется доказывать обоснованность соответствующих выплат в порядке возмещения вреда для того, чтобы страховщик компенсировал страхователю расходы на возмещение. Однако в этом случае страхователь вынужден нести судебные расходы на ведение дел о возмещении вреда. Поэтому в Договоре необходимо предусматривать обязанность страховщика возместить такие расходы страхователю.

При наступлении непосредственно самого страхового случая, т. е. вынесении судом решения о взыскании со страхователя определенных сумм в порядке возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу третьих лиц и окружающей природной среде в результате аварии на опасном производственном объекте, эксплуатируемом страхователем, страхователь обязан в срок и способом, установленные Договором, сообщить об этом страховщику (п. 1 ст. 961 ГК РФ). Если страхователь не сообщит об этом страховщику надлежащим способом в срок, указанный в Договоре, страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение (п. 2 ст. 961 ГК РФ). Аналогичные последствия возникают при не уведомлении страховщика о предъявлении к страхователю третьими лицами претензий и исков о возмещении вреда.

Такая же обязанность лежит на третьем лице, жизни, здоровью или имуществу которого причинен вред в результате аварии на опасном производственном объекте страхователя, которому известно о заключении Договора, если он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение (п. 2 ст. 961 ГК РФ), поскольку выгодоприобретателем по Договору признается именно это третье лицо.

Для того чтобы страховщик выплатил страховое возмещение третьим лицам, которым причинен вред, страхователь (выгодоприобретатель) должен направить страховщику соответствующее заявление. В заявлении указываются обстоятельства, причины и характер причинения вреда третьему лицу, а также размер причиненного ущерба. К заявлению должны быть приложены подтверждающие страховой случай документы:

- решение суда, установившее обязанность страхователя возместить вред, причиненный в результате аварии на опасном производственном объекте, в отношении которого заключен Договор;

- акт технического расследования аварии. При отсутствии у страхователя указанного акта он запрашивается в Госгортехнадзоре России или его территориальном органе;

- страховой акт, составленный страховщиком;

- другие документы соответствующих компетентных органов, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер ущерба.

Кроме того, страховщик вправе провести дополнительное расследование с целью определения размера причиненного вреда. В этой связи он вправе затребовать материалы технического расследования аварии, документы от компетентных органов по поводу причинения вреда, медицинские заключения, счета, позволяющие судить о стоимости утраченного (поврежденного) имущества, стоимости произведенных работ, а также иные необходимые документы.

Страхователю необходимо с особой тщательностью подходить к сбору и оформлению всех документов, являющихся основанием для выплаты страховщиком страхового возмещения. Следует учитывать, что ни один из представляемых документов не может иметь большую юридическую силу только по формальным признакам без учета содержащихся в них фактических данных. Возникающие вопросы о юридической силе представляемых документов разрешаются путем их оценки с точки зрения своевременности составления документов, полномочности лиц, их подписавших, соблюдения требований к порядку составления и полноте содержащихся в них сведений. Документы, составленные и подписанные неуполномоченными лицами, не создают никаких правовых последствий. Значительно теряют степень достоверности и акты, составленные с пропуском установленного срока или нарушением порядка составления документа, хотя сам по себе факт нарушения не является основанием к тому, чтобы акт вообще был отвергнут.

Таким образом, страхователь должен учитывать требования, предъявляемые к порядку документального фиксирования и оформления страховых случаев, в частности, требования, предусмотренные в Договоре.

В случае просрочки страховщиком выплаты страхового возмещения страхователь вправе потребовать уплаты неустойки на основании ст. 395 ГК РФ, если Договором не предусмотрен иной размер и порядок уплаты неустойки. Однако страхователь вправе требовать уплаты указанной неустойки только в случае, когда страховое возмещение подлежит выплате непосредственно самому страхователю, например, если страхователь самостоятельно возместил третьим лицам причиненный им вред или произвел расходы в целях минимизации убытков от страхового случая. Если же страховое возмещение подлежит выплате третьему лицу, жизни, здоровью или имуществу которого причинен вред, то страхователь не вправе требовать уплаты ему неустойки за просрочку выплаты страхового возмещения. Так постановлением Президиума ВАС РФ № 7963/95 от 02.04.1996 г.[[21]](#footnote-21)1 в удовлетворении исковых требований страхователя о взыскании со страховщика неустойки за несвоевременное перечисление страхового возмещения третьему лицу, в пользу которого заключен договор страхования, отказано. Такое решение мотивировалось тем, что указанное требование страхователя может быть удовлетворено только в случае, если просрочка страховой выплаты допущена в отношении самого страхователя.

Если страховщик на основании заявления страхователя (выгодоприобретателя) произвел выплату страхового возмещения, то к нему переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за вред, возмещенный в результате страхования, если иное не предусмотрено Договором (п. 1 ст. 965 ГК РФ). При этом на страхователе лежит обязанность обеспечить страховщику такой переход права требования. Это означает, что страхователь обязан собрать все имеющиеся документы, связанные с указанным правом требования, и передать их страховщику (п. 3 ст. 965 ГК РФ). В противном случае страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения (п. 4 ст. 965 ГК РФ).

Таким образом, порядок исполнения Договора страхователем состоит из следующих этапов.

1. Уплата страховой премии в порядке и сроки, установленные Договором.

2. Уведомление страховщика об увеличении вероятности наступления страхового случая.

3. Извещение страховщика и соответствующих органов власти о возникновении аварии на опасном производственном объекте, принятие мер для уменьшения вреда, причиняемого в результате аварии.

4. Уведомление страховщика о предъявлении к страхователю претензий и исков о возмещении вреда третьими лицами, которым причинен вред в результате аварии на опасном производственном объекте.

5. Сообщение страховщику способом и в срок, установленные Договором, о наступлении страхового случая (вступлении в силу решения суда о возмещении причиненного вреда).

6. Направление страховщику заявления о выплате страхового возмещения с приложением всех необходимых документов.

7. Обеспечение суброгации страховщику, выплатившему страховое возмещение, т. е. представление страховщику документов и сведений, необходимых ему для осуществления перешедшего к нему права требования к лицу, ответственному за причинение вреда.

При этом необходимо учитывать, что ненадлежащее исполнение либо неисполнение Договора страхователем на любом из вышеперечисленных этапов дает страховщику возможность не исполнять обязанность по выплате страхового возмещения в полном объеме или в соответствующей части, что подтверждает судебная практика. Так, например, постановлением Президиума ВАС РФ № 4988/95 от 17.10.1995 г.[[22]](#footnote-22)1 вынесено решение, согласно которому страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения, если страхователь не выполнил обязанностей, возложенных на него условиями страхования.

Таким образом, для страхового возмещения страховщиком убытков, причиненных в результате аварии на опасном производственном объекте, страхователю следует исполнять каждую свою обязанность в точном соответствии с требованиями, предусмотренными Договором.

**§ 2. Исполнение Договора страховщиком**

Основная обязанность страховщика по Договору – выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая. В частности, страховщик обязан:

- при наступлении страхового случая произвести возмещение вреда, причиненного в результате аварии на опасном производственном объекте, в установленных Договором пределах и срок;

- возместить расходы, произведенные страхователем для предотвращения или уменьшения размера вреда, причиненного в результате аварии на опасном производственном объекте, если такие расходы были необходимы или проводились для выполнения указаний страховщика.

Для возникновения права требования страхователя к страховщику о выплате страхового возмещения необходимо наличие определенного юридического состава. Следует, во-первых, установить факт наступления страхового случая; во-вторых, определить размер причиненных вследствие этого убытков в имущественном интересе страхователя; и, в-третьих, подтвердить причинную связь между страховым случаем и наступившими последствиями.

Кроме того, для решения вопроса о выплате страхового возмещения страховщику необходимо также установить следующее:

- факты, связанные с действием Договора (своевременность уплаты страхователем страховой премии или первого страхового взноса; сообщение страхователем страховщику достоверных сведений, имеющих значение для определения степени страхового риска; наличие у страхователя страхового интереса и существование страхового риска во все время действия Договора, а также сообщение страхователем обо всех изменениях, влияющих на увеличение степени страхового риска);

- обстоятельства, которые могут стать основанием для отказа страховщика в выплате страхового возмещения (несообщение страхователем страховщику о возникновении аварии и наступлении страхового случая, непринятие страхователем мер к уменьшению убытков от страхового случая).

Деятельность страховщика по установлению и документальному оформлению страхового случая проходит несколько этапов, каждый из которых направлен на установление фактических данных и сбор необходимой информации о страховом случае.

Прежде всего, страховщику необходимо получить уведомление страхователя (выгодоприобретателя) о возникновении аварии на опасном производственном объекте, в отношении которого заключен Договор, и наступлении страхового случая. Для удостоверения факта страхового случая и для предотвращения сопутствующих убытков страховщику необходимо как можно скорее узнать о его наступлении.

После получения заявления страхователя (выгодоприобретателя) о наступлении страхового случая и о выплате страхового возмещения, в котором указывается, когда, где, при каких обстоятельствах и какой вред был причинен, проверяется соответствие приведенных сведений условиям Договора. Эта проверка проводится для того, чтобы установить, является ли происшедшее событие страховым случаем, с наступлением которого у страховщика возникает обязанность произвести страховую выплату.

Прежде всего, необходимо установить, была ли застрахована гражданская ответственность страхователя на момент возникновения события. На это следует обратить особое внимание, поскольку Договор мог еще не вступить в силу (неуплата страховой премии и т. д.) или быть уже прекращен (истечение срока действия, неуплата страхователем очередного страхового взноса и т. д.).

Далее необходимо проверить, было ли наступившее событие включено в объем страховой ответственности, т. е. в перечень опасностей (рисков), от которых проводится страхование. Факт и причину возникновения события, в результате которого был причинен вред, должны подтверждать необходимые документы от соответствующих организаций:

- акт технического расследования аварии;

- при стихийном бедствии – справка органов гидрометеорологической или сейсмологической службы;

- в случае пожара – справка (акт) органов пожарного надзора;

- при аварии отопительной системы, водопроводной или канализационной сети, проникновении воды, взрыве, не вызвавшем пожара, - акт (справка) органов аварийной службы и т. п.

В отдельных случаях (например, если факт страхового случая не вызывает сомнений и вред является незначительным) в делах на выплату могут отсутствовать документы компетентных организаций, но такой порядок должен быть предусмотрен в Договоре.

Если наступившее событие не было предусмотрено Договором, оно не является страховым случаем и страховщик свободен от обязанности возмещать причиненный вред. Аналогично поступает страховщик, если гражданская ответственность страхователя, указанная в Договоре, не была застрахована, поскольку это также не считается страховым случаем.

В зависимости от наличия или отсутствия перечисленных фактов страховщик решает вопрос об обоснованности заявленного страхователем (выгодоприобретателем) требования о выплате страхового возмещения.

Если страховщик признает наступившее событие страховым случаем, на основании заявления страхователя (выгодоприобретателя) составляется акт установленной формы о причинении вреда в результате аварии на опасном производственном объекте и установленной решением суда обязанности страхователя возместить этот вред – страховой акт. Страховой акт не составляется, если при проверке заявления установлено, что причинение вреда произошло не в результате аварии на опасном производственном объекте (страхового случая), или если из-за несвоевременности сообщения не представляется возможным установить факт и причину нанесения вреда. В этом случае страховщиком и страхователем составляется документ произвольной формы, в котором указываются только причины несоставления вышеназванного акта.

Правила страхования обычно предусматривают, что страховщик обязан приступить к составлению акта не позднее трех дней и закончить эту работу в течение пяти-десяти дней со дня получения заявления от страхователя (выгодоприобретателя). В акте приводятся сведения о причинении вреда, а в приложениях к акту содержатся расчеты размера ущерба и страхового возмещения.

Вопрос о размере возмещения вреда, причиненного жизни и здоровью третьих лиц, решается в соответствии с положениями главы 59 ГК РФ на основании документов, подтверждающих фактические потери лиц, которым причинен вред. Так возмещению подлежит утраченный потерпевшим заработок (доход), который он имел или определенно мог иметь, что должно быть подтверждено справкой с места работы о среднем заработке (доходе) до повреждения здоровья. Кроме того, возмещению подлежат дополнительно понесенные расходы, вызванные повреждением здоровья (расходы на лечение, лекарства, протезирование, посторонний уход и т. д.), что также должно подтверждаться соответствующими документами (счета, справки и т. п.). В случае смерти потерпевшего возмещению подлежит часть заработка потерпевшего, которую получали иждивенцы умершего при его жизни.

Сведения о количестве и стоимости поврежденного или утраченного имущества, имевшегося на момент аварии, определяются по данным бухгалтерского учета и отчетности и на основании первичных приходных и расходных документов (платежных требований, счетов-фактур, накладных, книг остатков товарно-материальных ценностей и т. п.), инвентаризационных остатков неиспользуемых материалов.

Если бухгалтерские книги, карточки, первичные документы уничтожены, стоимость имущества на момент аварии определяется на основании утвержденных в установленном порядке товарно-материальных отчетов материально ответственных лиц, составленных в связи с аварией.

В отдельных случаях количество и стоимость имущества на момент аварии могут определяться и расчетным путем, т. е. по количеству и размеру тары, по количеству остатков имущества, исходя из объема помещения, в котором находилось имущество, и т. п. Но в любом случае в размер ущерба не должна быть включена стоимость имущества, наличие которого на момент аварии не доказано первичными документами или документами, составленными после осмотра остатков имущества и места аварии.

Порядок возмещения вреда, причиненного окружающей природной среде, установлен Законом РСФСР от 19.12.1991 г. № 2060-1 «Об охране окружающей природной среды»[[23]](#footnote-23)1. В соответствии с указанным Законом возмещение вреда, причиненного окружающей природной среде, производится в соответствии с утвержденными в установленном порядке таксами и методиками исчисления размера ущерба, а при их отсутствии – по фактическим затратам на восстановление нарушенного состояния окружающей природной среды с учетом понесенных убытков, в том числе упущенной выгоды. При этом суммы ущерба возмещаются потерпевшей стороне (гражданину, предприятию, учреждению, организации) для принятия мер по восстановлению потерь в окружающей природной среде либо перечисляются в государственный экологический фонд, если природный объект, которому причинен вред, находится в общем пользовании. Кроме того, вред может быть возмещен в натуре путем возложения на ответчика обязанности по восстановлению окружающей природной среды за счет его сил и средств. В этом случае страховщик обязан выплатить страховое возмещение непосредственно самому страхователю в пределах понесенных им расходов на восстановление окружающей природной среды.

Зачастую для установления причин, характера и размера убытков в результате наступления страхового случая страховщик привлекает аварийного комиссара, обладающего всеми необходимыми познаниями для проведения страхового расследования и документального оформления страхового случая.

Как правило, это связано с отдаленностью страховщика от места аварии и отсутствием в своем штате сотрудников, являющихся специалистами в различных областях деятельности, в силу чего целесообразнее обратиться в специализированную фирму, которая может предложить страховщику соответствующие услуги.

Деятельность аварийного комиссара, являющегося сотрудником такой фирмы, заключается как раз в установлении причин, характера и размера убытков от страхового случая (страховое расследование), документальном оформлении страхового случая и подготовке материала для рассмотрения заявления страхователя (выгодоприобретателя) о страховой выплате (претензии страхователя (выгодоприобретателя)).

В обязанности аварийного комиссара входит:

1) расследовать обстоятельства наступления страхового случая;

2) принять меры к уменьшению вреда, причиняемого в результате аварии;

3) сделать заключение, относится ли данное событие к страховому случаю, т. е. подлежит ли оно страховой защите;

4) провести, если это возможно, оценку ущерба;

5) собрать все относящиеся к событию документы;

6) обеспечить страховщику возможность предъявления в порядке суброгации иска к лицам, ответственным за наступление страхового случая.

По результатам расследования аварийный комиссар представляет страховщику все документы, на основании которых страховщик принимает решение о выплате страхового возмещения либо об отказе в выплате.

Если страховщик не усматривает в наступившем событии факта наступления страхового случая, он должен направить страхователю (выгодоприобретателю) отказ в страховой выплате. Решение об отказе в страховой выплате принимается страховщиком и сообщается страхователю (выгодоприобретателю) в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа. Отказ страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован страхователем (выгодоприобретателем) в арбитражный или третейский суд.

Страховщик вправе отложить решение вопроса о выплате страхового возмещения в случае обжалования (опротестования) судебного решения, которым на страхователя возложена обязанность возместить вред, причиненный в результате аварии на опасном производственном объекте, до момента принятия окончательного судебного решения, если по первоначальному решению нельзя сделать положительного или отрицательного заключения в полном объеме.

Для осуществления выплаты страхового возмещения страховщик должен получить соответствующее заявление страхователя (выгодоприобретателя), а также все необходимые документы, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер понесенных страхователем убытков. К заявлению о выплате страхового возмещения страхователь (выгодоприобретатель) должен приложить следующие документы:

- решение суда, установившее обязанность страхователя возместить вред, причиненный в результате аварии на опасном производственном объекте, в отношении которого заключен Договор;

- акт технического расследования аварии;

- страховой акт (аварийный сертификат), составленный страховщиком или уполномоченным им аварийным комиссаром;

- другие документы соответствующих компетентных органов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер ущерба (акты органов пожарного надзора при пожаре, постановления следственных органов, если авария возникла в результате преступных действий третьих лиц, справки органов гидрометеорологической или сейсмологической службы при стихийных бедствиях и т. д.).

При необходимости страховщик запрашивает сведения, связанные со страховым случаем, у правоохранительных органов, банков, медицинских учреждений и других предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

Выплата страхового возмещения производится в установленный Договором срок после получения страховщиком всех необходимых документов и составления страхового акта (аварийного сертификата). Страховая выплата производится непосредственно третьим лицам, которым причинен вред в результате аварии на опасном производственном объекте, в отношении которого заключен Договор.

Возможно, что страхователь на основании вступившего в законную силу судебного решения произвел компенсацию вреда, причиненного в результате аварии на опасном производственном объекте, в отношении которого заключен Договор. В этом случае страховщик производит страховую выплату непосредственно страхователю в пределах произведенной им компенсации вреда, но не более установленной по Договору страховой суммы. Выплата страхового возмещения производится также страхователю в размере расходов, произведенных им для уменьшения убытков от аварии, если такие расходы были необходимы или производились для выполнения указаний страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

За задержку выплаты по вине страховщика он обязан уплатить страхователю (выгодоприобретателю) неустойку в соответствии со статьей 395 ГК РФ, если иной порядок и размер неустойки не предусмотрен Договором. Сумма страхового возмещения перечисляется страховщиком в безналичном порядке на расчетный счет выгодоприобретателя (страхователя), а физическим лицам может выплачиваться наличными деньгами.

Все акты, расчеты и другие документы, на основании которых произведена выплата страхового возмещения, погашаются соответствующим штампом страховщика с указанием даты выплаты. Если в документах сделаны исправления, они должны быть оговорены, заверены лицами, составлявшими эти документы, и скреплены печатью страховщика.

В тех случаях, когда причиненный вред возмещается также другими лицами, страховщик оплачивает только разницу между суммой возмещения, подлежащей выплате по Договору, и суммой, компенсируемой другими лицами. При этом страхователь обязан извещать страховщика о ставших ему известными выплатах в возмещение вреда выгодоприобретателям, производимых другими лицами.

Если в момент наступления страхового случая окажется, что страхователь заключил Договоры также с другими страховщиками в отношении одних и тех же опасных производственных объектов, то каждый из страховщиков обязан выплатить страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им Договору к общей сумме по всем заключенным страхователем Договорам.

При выплате страхового возмещения страховая сумма по Договору уменьшается на сумму, выплаченную страховщиком в порядке страхового возмещения. Таким образом, при выплате страховщиком всей страховой суммы, предусмотренной в Договоре, Договор прекращает свое действие.

Как известно, к страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах этой суммы право требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за причиненный вред. Поэтому если в документах компетентных органов указано виновное в причинении вреда лицо, страховщик может в порядке суброгации обратиться с иском к этому лицу. С этой целью страховщику необходимо затребовать у страхователя документы и сведения, подтверждающие право требования к лицу, ответственному за причинение вреда.

Таким образом, при получении страховщиком уведомления страхователя (выгодоприобретателя) о наступлении страхового случая и заявления о выплате страхового возмещения страховщик в целях надлежащего исполнения Договора должен совершить следующие действия.

Во-первых, установить факт наступления страхового случая.

Во-вторых, определить размер вреда, причиненного в результате аварии на опасном производственном объекте, в отношении которого заключен Договор, а также размер страхового возмещения, подлежащего выплате выгодоприобретателю (страхователю) с составлением соответствующего страхового акта.

В-третьих, выяснить возможный круг лиц помимо страхователя, на которых может быть возложена ответственность за причинение вреда в результате аварии.

В-четвертых, запросить у страхователя информацию о заключении им Договоров с иными страховщиками в отношении опасного производственного объекта, на котором произошла авария.

В-пятых, с учетом вышеизложенного произвести выплату страхового возмещения выгодоприобретателю, а также возместить расходы страхователя на уменьшение убытков от аварии либо представить страхователю (выгодоприобретателю) мотивированный отказ от выплаты страхового возмещения.

Наконец, в случае выплаты страхового возмещения страховщик должен запросить у страхователя (выгодоприобретателя) документы и доказательства, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему в порядке суброгации права требования к лицу, ответственному за наступление страхового случая.

**Заключение**

Договор страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, с одной стороны, позволяет обеспечить возмещение вреда, причиняемого третьим лицам вследствие различных производственных аварий и катастроф, а с другой, дает возможность указанным организациям избежать крупных убытков, связанных с компенсацией данного вреда. Тем самым указанный Договор играет немаловажную роль в сфере гражданско-правовых отношений, поскольку гарантирует защиту имущественных интересов на случай причинения вреда как организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, так и общества в целом.

Однако на сегодняшний день, несмотря на значимость страхования данного вида, законодательство недостаточно полно регламентирует отдельные вопросы по применению данного Договора. В Гражданском кодексе РФ, как это и должно быть, предусмотрены только общие нормы, касающиеся страхования гражданской ответственности, без их конкретизации применительно к разновидностям данной отрасли страхования. Закон об организации страхового дела практически не регулирует страховые отношения данного вида, поскольку его роль заключается именно в организации страховой деятельности без раскрытия механизма функционирования страховых правоотношений. Значение Закона о промышленной безопасности в отношении страхования сводится лишь к установлению обязанности страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, а также установлению минимальных страховых сумм по данному виду страхования.

Единственным нормативно-правовым актом, более подробно раскрывающим особенности заключения и исполнения Договора, является Письмо Госгортехнадзора РФ «О страховании ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасных производственных объектов», в котором предусмотрено, что при осуществлении страхования данного вида следует руководствоваться Правилами страхования, утвержденными Всероссийским союзом страховщиков 23 февраля 1998 года.

Анализ положений указанных Правил страхования позволяет сделать вывод, что интересы страхователя несколько ущемлены по сравнению с интересами страховщика. В частности, в Правилах страхования предусмотрено, что не подлежат страховому возмещению моральный вред, убытки страхователя, вызванные уплатой неустойки, убытки, являющиеся упущенной выгодой согласно пункту 2 статьи 15 ГК РФ. Однако в случае причинения вреда возмещению подлежит как моральный вред, так и упущенная выгода на основании статей 151 и 1082 ГК РФ соответственно, в связи с чем страхователь обязан будет понести указанные убытки за свой счет, несмотря на наличие Договора со страховщиком.

 Исключение из страхового возмещения убытков страхователя, вызванных уплатой неустойки, также необоснованно, поскольку в случае просрочки страховщика в выплате страхового возмещения третьему лицу, которому причинен вред в результате аварии на опасном производственном объекте, страхователь обязан будет уплатить этому третьему лицу неустойку в соответствии статьи 395 ГК РФ, так как обязанным по компенсации вреда в отношении потерпевшего является непосредственно страхователь. В этой ситуации страхователь вынужден самостоятельно возместить потерпевшему причиненный вред, чтобы избежать ответственности за неисполнение денежного обязательства, а затем требовать компенсации от страховщика.

Таким образом, необходимо внести соответствующие дополнения, в соответствии с которыми на страховщика возлагается обязанность возместить вышеуказанные убытки.

Кроме того, Правилами страхования установлено, что страхователь обязан не принимать на себя каких-либо обязательств по урегулированию требований, предъявленных потерпевшими третьими лицами, без предварительного согласия страховщика. Следовательно, в случае несогласия страховщика на признание страхователем своей обязанности возместить вред потерпевшим лицам страхователь вынужден будет нести судебные расходы на ведение дел о возмещении вреда в судах, возмещение которых не предусматривается Правилами страхования. В связи с этим целесообразно предусмотреть, что страховщик обязан возместить страхователю понесенные им соответствующие судебные расходы.

В Правилах страхования также предусмотрено, что страховщик вправе провести дополнительное расследование с целью определения размера причиненного вреда, в связи с чем может затребовать дополнительные документы помимо решения суда и акта технического расследования аварии. Однако данное положение представляется не совсем правильным, поскольку решение суда уже предполагает объективное, всестороннее и полное установление обстоятельств причинения вреда, а также размера ущерба. Поэтому логичнее законодательно установить, что для выплаты страхового возмещения достаточно вступившего в законную силу решения суда о возложении на страхователя обязанности возместить вред, причиненный в результате аварии на опасном производственном объекте.

Таким образом, для более действенного и эффективного применения Договора, а также с целью учета интересов как третьих лиц, которым может быть причинен вред в результате аварий на опасных производственных объектах, так и организаций, эксплуатирующих указанные объекты, необходимо принятие нормативно-правового акта, наиболее полно регулирующего рассматриваемую сферу страховых правоотношений. При этом целесообразно предусмотреть, что при наличии Договора к участию в процессе по поводу возмещения вреда, причиненного опасным производственным объектом, на стороне страхователя привлекается страховщик, поскольку в его интересах участвовать в процессе для установления факта причинения вреда страхователем и размера причиненного ущерба. Кроме того, можно установить, что обязанность возмещения указанного вреда возлагается судом непосредственно на страховщика, чтобы избежать дальнейших споров между страхователем и страховщиком относительно обязанности выплатить страховое возмещение. В случае же недостаточности страховой суммы для выплаты страхового возмещения недостающая часть средств выплачивается самим страхователем, опасным производственным объектом которого причинен вред третьим лицам (ст. 1072 ГК РФ).

Таким образом, требуется более системный подход в законодательстве относительно страховых правоотношений данного вида с учетом положений гражданского права о возмещении вреда, снижающий вероятность возникновения споров и разногласий между страхователем (выгодоприобретателем) и страховщиком по поводу выплаты страхового возмещения.

Студент – дипломник

5 курса, гр. 462 С. Н. Григорченко

**Список использованной литературы**

I. Нормативно-правовые акты:

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г. // Российская газета. 1993. 25 декабря.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. 16.04.2001) // Российская газета. 1994. № 238-239.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. 17.12.1999) // Российская газета. 1996. № 23-25, 27.

4. Закон РСФСР от 19.12.1991 № 2060-1 (ред. 02.06.1993) «Об охране окружающей природной среды» // Ведомости СНД и ВС РФ. 1992. № 10. Ст. 457.

5. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. 20.11.1999) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Российская газета. 1993. № 6.

6. Федеральный закон от 21.07.1997 № 116-ФЗ (ред. 07.08.2000) «О промышленной безопасности опасных производственных объектов» // Российская газета. 1997. № 145.

7. Федеральный закон от 25.09.1998 № 158-ФЗ (ред. 29.12.2000) «О лицензировании отдельных видов деятельности» // Российская газета. 1998. № 188.

8. Постановление Госгортехнадзора РФ от 08.06.1999 № 40 «Об утверждении положения о порядке технического расследования причин аварий на опасных производственных объектах» // Российская газета. 1999. № 171.

9. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации от 12.04.2001 № 2-П // Вестник Банка России. 2001. № 27-28.

10. Письмо Росстрахнадзора от 22.03.1996 № 05/1-28р/07 «О порядке внесения изменений и дополнений в документы, явившиеся основанием для выдачи лицензии на страховую деятельность» // Российский страховой бюллетень. 1996. № 5.

11. Письмо Госгортехнадзора РФ от 23.04.1998 № 01-17/116 «О страховании ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасных производственных объектов».

II. Материалы судебной практики:

1. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.04.1994 № 3 «О судебной практике по делам о возмещении вреда, причиненного повреждением здоровья» // Бюллетень Верховного Суда РФ. 1994. № 7.

2. Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ № 8 от 23.05.1995 // Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ. 1995. № 9.

3. Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ № 4988/95 от 17.10.1995 // Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ. 1996. № 1.

4. Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ № 7963/95 от 02.04.1996 // Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ. 1996. № 8.

III. Учебные пособия и периодический материал:

1. Алякринский А. Л. Правовое регулирование страховой деятельности в России. М., 1994. 461 с.

2. Веденеев Е. Страховой случай по договору имущественного страхования // Хозяйство и право. 1998. № 8. С. 9 – 16.

3. Гвозденко А. А. Основы страхования: Учебник. М.: Финансы и статистика, 1996. 304 с.

4. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая. Текст, комментарии, алфавитно-предметный указатель / Под ред. О. М. Козырь, А. Л. Маковского, С. А. Хохлова. М.: Международный центр финансово-экономического развития, 1996. 704 с.

5. Глущенко В. В. Управление рисками. Страхование. Железнодорожный, Моск. обл.: ТОО НПЦ «Крылья», 1999. 336 с.

6. Ефимов С. Л. Энциклопедический словарь. Экономика и страхование. М.: Церих – ПЭЛ, 1996. I – X, 528 с.

7. Журавлев Ю. М. Словарь – справочник терминов по страхованию и перестрахованию. М.: «Анкил», 1997. 180 с.

8. Рыбин В. Н., Авдеев Л. А., Антышев Б. Н. Учебно-методическое пособие для студентов всех форм обучения. Сургут: Сургутский госуниверситет, 1999. 64 с.

9. Словарь страховых терминов / Под ред. Е. В. Коломина, В. В. Шахова. М.: Финансы и статистика, 1991. 336 с.

10. Страховое дело: Учебник / Под. ред. проф. Рейтмана Л. И. М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 1992. 524 с.

11. Страховой портфель (Книга предпринимателя. Книга страховщика. Книга страхового менеджера) / Отв. ред. Рубин Ю. Б., Солдаткин В. И. М.: «СОМИНТЭК», 1994. 640 с.

12. Страхование от А до Я / Под ред. Л. И. Корчевской, К. Е. Турбиной. М.: ИНФРА – М, 1996. 624 с.

13. Савинов Д. П. Типичные ошибки при заключении и исполнении договора страхования // Юрист, 2000, № 8.

14. Фогельсон Ю. Введение в страховое право. М.: БЕК, 1999. 264 с.

15. Шахов В. В. Страхование: Учебник для вузов. М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 1997. 311 с.

16. Шахов В. В. Введение в страхование: Учебное пособие. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 1999. 288 с.

17. Шинкаренко И. Э. Страхование ответственности: Справочник. М.: Финансы и статистика, 1999. 352 с.

1. 1 Шинкаренко И. Э. Страхование ответственности: Справочник. М.: Финансы и статистика, 1999. С. 308. [↑](#footnote-ref-1)
2. 2 Там же. С. 309. [↑](#footnote-ref-2)
3. 3 Собрание законодательства РФ. 1997. № 30. Ст. 3588. [↑](#footnote-ref-3)
4. 1 Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410. [↑](#footnote-ref-4)
5. 1 Гражданское право. Учебник. Ч.2./Под ред. А.П.Сергеева, Ю.К.Толстого.– М.: «ПРОСПЕКТ», 1997. С. 699. [↑](#footnote-ref-5)
6. 1 Российская газета. 1994. № 131. [↑](#footnote-ref-6)
7. 1 Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301. [↑](#footnote-ref-7)
8. 1 Собрание законодательства РФ. 1997. № 30. Ст. 3588. [↑](#footnote-ref-8)
9. 1 Гражданский кодекс РФ. Ч. 2. Текст, комментарии, алфавитно-предметный указатель. / Под ред. О. М. Козырь, А. Л. Маковского, С. А. Хохлова. – М.: Международный центр финансово-экономического развития, 1996. С. 498. [↑](#footnote-ref-9)
10. 2 Страхование от А до Я / Под ред. Л. И. Корчевской, К. Е. Турбиной. – М.: ИНФРА – М, 1996. С. 127. [↑](#footnote-ref-10)
11. 1 Страховой портфель (Книга предпринимателя. Книга страховщика. Книга страхового менеджера) / Отв. ред. Рубин Ю. Б., Солдаткин В. И. – М.: «СОМИНТЭК», 1994. С. 283. [↑](#footnote-ref-11)
12. 2 Словарь страховых терминов / Под ред. Е. В. Коломина, В. В. Шахова. – М.: Финансы и статистика, 1991. С. 322. [↑](#footnote-ref-12)
13. 1 Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) или в его письменном запросе (п. 1 ст. 944 ГК РФ). [↑](#footnote-ref-13)
14. 1 Российская газета. 1993. № 6. [↑](#footnote-ref-14)
15. 1 Пункт 5 Приложения 1 к Правилам страхования. [↑](#footnote-ref-15)
16. 1 О досрочном прекращении Договора см. главу I настоящей работы. [↑](#footnote-ref-16)
17. 1 Письмо Росстрахнадзора от 22 марта 1996 г. № 05/1-28р/07 «О порядке внесения изменений и дополнений в документы, явившиеся основанием для выдачи лицензии на страховую деятельность» // Финансовая газета. 1996. № 15. [↑](#footnote-ref-17)
18. 1 Вестник ВАС РФ. 1995. № 9. [↑](#footnote-ref-18)
19. 2 Вестник Банка России. 2001. № 27-28. [↑](#footnote-ref-19)
20. 1 Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 1999. № 30. [↑](#footnote-ref-20)
21. 1 Вестник ВАС РФ. 1996. № 8. [↑](#footnote-ref-21)
22. 1 Вестник ВАС РФ. 1996. № 1. [↑](#footnote-ref-22)
23. 1 Ведомости СНД и ВС РФ. 1992. № 10. Ст. 457. [↑](#footnote-ref-23)