## Страхование строительно-монтажных рисков

**- совокупность видов страхования, обеспечивающих возмещение ущерба (убытка), возникающего в процессе работ по строительству, капитальному ремонту, реконструкции и монтажу каких-либо объектов.**

К страхованию строительно-монтажных рисков относится страхование: имущества, находящегося на строительной площадке; строительно-монтажной и прочей техники, используемой при строительных и ремонтных работах; временных зданий, сооружений и оборудования строительной площадки; личного имущества рабочих на строительной площадке; послепусковой гарантийной эксплуатации для возмещения подрядной организации затрат, понесенных с целью проведения восстановительных работ на объекте, сданном в эксплуатацию, в период действия гарантии, предоставленной данному объекту; строителей и других рабочих от несчастных случаев во время осуществления застрахованных работ, а также ответственности подрядной организации за ущерб, нанесенный третьим лицам в ходе строительно-монтажных работ.

**Страхователями могут быть** все стороны, для которых в связи со строительством или монтажом объекта возникает риск: застройщик, изготовитель, поставщик монтажного объекта, заказчик. Объекты страхования: в рамках страхования строительных рисков - находящиеся в процессе строительства жилые дома, офисные здания, больницы, школы, театры, промышленных сооружения, электростанции, дорожные и железно-дорожные сооружения, аэропорты, мосты, дамбы, плотины, туннели, ирригационные и дренажные сооружения, каналы, порты; в рамках страхования монтажных рисков - машины, механизмы и конструкции, турбины, генераторы, паровые котлы, станки, транспортеры, трубопроводы, воздушные линии, силовые установки, электростанции, сталеплавильные заводы, химические установки, доменные печи, установки для производства потребительских и иных товаров.

**В объекты страхования могут быть включены** находящиеся на строительной площадке временные жилые помещения (общежития), сараи для хранения имущества, строительные леса, инженерные сети и т.п.; строительные машины, краны, транспортные средства, используемые на строительной площадке, если они не допущены к эксплуатации на дорогах общего пользования. Могут возмещаться также расходы по расчистке территории стройки, дополнительные издержки по оплате сверхурочных работ, если они связаны с ликвидацией ущерба, подлежащего возмещению. **Особым объектом является** ответственность страхователя (застрахованного) перед третьими лицами по их требованиям, возникшим в результате причинения материального ущерба или телесного повреждения в связи с производством строительных и монтажных работ. По страхованию строительно-монтажных рисков возмещаются убытки, которые произошли в результате чрезвычайного (внезапного и непредвиденного) события (пожар, взрыв, ошибка при строительстве и т.д.), если причина их возникновения не входит в число исключений, специально указанных в полисе.

**Не возмещаются убытки** в результате военных действий, забастовки, мятежа, волнений, ареста имущества каким-либо органом власти (такие риски могут быть застрахованы по особому договору), умышленных действий страхователя или его действий в форме грубой неосторожности; убытки в результате воздействия ядерной энергии; требования о возмещении убытка по неустойкам и недостаткам оказанных услуг, прочие имущественные убытки; убытки в результате ошибочного проектирования (например, ошибок в конструкции), внутренних повреждений строительных машин, то есть повреждений, вызванных не внешними факторами. Согласно зарубежной практике страхованием предпринимателя в строительстве от всех рисков (Construction All Risks - CAR) и страхованием всех монтажных рисков (Erection All Risks - EAR) не покрываются лишь убытки вследствие умышленного действий или грубой неосторожности самого страхователя или его представителей.

Страховой суммой является договорная стоимость строительства, включая стоимость поставленных застройщиком строительных материалов или выполненных им работ. По страхованию монтажных работ страховой суммой является стоимость установок в соответствии с договором о поставке, включая издержки по перевозкам, таможенную пошлину и расходы по монтажу. Отдельно, как правило, устанавливаются страховые суммы по страхованию оборудования на строительной площадке и расходам по ее расчистке. Риск ответственности перед третьими лицами страхуется в пределах определенного лимита. Страховое покрытие распространяется исключительно на строительную (монтажную) площадку, указанную в страховом полисе (адрес земельного участка, его местонахождение и т.п.). Если застрахованное имущество удаляется из места страхования, страховая защита в отношении этого имущества прекращается.

## Страхование гражданской ответственности

**(англ. liability insurance) - подотрасль страхования ответственности.**

**Объектом** выступает ответственность страхователя по закону перед третьими лицами, которым может быть причинен вред (ущерб). Страхование гражданской ответственности призвано обеспечить выплату потерпевшим (физическим и юридическим лицам) денежных сумм в размерах, которые были бы взысканы по гражданскому иску в пользу потерпевших (или их правопреемников) в случае их увечья или смерти, гибели или повреждения их имущества от несчастного случая, происшедшего по вине страхователя.

Страхование гражданской ответственности **распространяется на** владельцев средств транспорта, промышленных предприятий и других источников повышенной опасности, а также лиц определенных профессий, деятельность которых может причинить вред окружающим. Законодательство многих странах предусматривает обязательное проведение страхования гражданской ответственности владельцев средств транспорта и некоторых других видов страхования. Этим страхованием пользуются также владельцы домов, зрелищных учреждений, торговых предприятий, строительных организаций и лица, занимающиеся частной практикой - врачи, юристы, бухгалтеры (например, на случай профессиональной ошибки). Страхование гражданской ответственности не имеет силы, если несчастный случай произошел в результате непреодолимой силы или вызван злонамеренными действиями (умыслом) страхователя. В России страхование гражданской ответственности проводится в добровольной форме.

**Особенность** страхования гражданской ответственности - из сторон, участвующих в страховании, заранее определены только страховщик (страховая организация) и страхователь (владелец источника повышенной опасности или другое лицо). В то же время получатель страхового возмещения или страхового обеспечения в отличие от имущественного страхования пличного страхования заранее не известен. Это определяется только при наступлении страхового случая. Страховал сумма при заключении договора страхование гражданской ответственности также не может быть заранее установлена. Ее заменяет обычно лимит ответственности страховщика по данному виду страхования, если таковой установлен законом или правилами страхования, либо фактическая сумма причин, потерпевшему ущерба, если такой лимит не предусмотрен.

## Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта

**- вид страхования ответственности, объектом которого является гражданская ответственность владельцев автотранспорта, которую они несут в силу закона как обладатели источника повышенной опасности перед третьими лицами (физическими и юридическими).**

Обеспечивает выплату потерпевшему денежного возмещения (обеспечения) в размере суммы, которая была бы взыскана с владельца средств транспорта по гражданскому иску в пользу третьих лиц (или их правопреемников) в случае увечья или смерти, а также повреждения или гибели принадлежащего им имущества, происшедших по вине страхователя в результате аварии или другого дорожно-транспортного происшествия. При этом, для каждого владельца транспортных средств, ответственность носит абстрактный характер до момента наступления страхового случая, когда она приобретает вполне конкретное материальное содержание, выражающееся как в характере причиненного вреда, так и в конкретной сумме ущерба.

При данном страховании заранее определены только страховщик (страховая организация) и страхователь (владелец средств транспорта), которые, вступая во взаимоотношения (в соответствии с существующим законодательством данной страны), создают за счет средств страхователей специальный страховой фонд для расчета с потерпевшими. Поскольку в отличие от принятого в других отраслях страхования при страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта отсутствует застрахованное конкретное лицо или конкретное имущество, страховая сумма также не может быть заранее установлена. Ее роль выполняет лимит ответственности страховщика по данному виду страхования или фактическая сумма причиненного потерпевшему вреда (ущерба) при дорожно-транспортном происшествии, если такой лимит отсутствует. Наряду с единовременными выплатами (например, за повреждение или гибель средств транспорта, одежды, багажа, витрин магазинов, домашних животных и другого имущества, а также в случаях причинения вреда здоровью людей, вызвавшего временную утрату трудоспособности) производятся долговременные выплаты, связанные с возмещением утраченного заработка или в связи со смертью кормильца. Размер, выплат, в пределах лимита ответственности страховщика определяется исходя из фактической величины причин, вреда (ущерба) по согласованию сторон (страховщика и потерпевшего) или в соответствии с решением суда. Тарифные ставки рассчитываются с учетом размера вреда (в стоимостном выражении), причин, гражданам и организациям, который зависит от размера заработка, утраченного потерпевшим вследствие потери трудоспособности, расходов, вызванного повреждением здоровья, сумм, выплачиваемых лицам, состоявшим на иждивении потерпевшего (в случае его смерти), а также убытков, причиненных имуществу граждан и организаций.

Дифференциация страховых тарифов учитывает мощность мотора или рабочего объема цилиндров двигателя средства транспорта, сложившиеся в данной местности показатели аварийности и убыточности страховых операций и некоторые другие факторы, определяющие степень риска в данном виде страхования. Условия страхования нередко предусматривают соответствующие скидки с платежей для аккуратных водителей, не допускающих аварий, наездов и других страховых случаев, и надбавки для недисциплинированных водителей. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта в большинстве стран мира проводится в обязательной форме, так как только такая форма обеспечивает возмещение вреда пострадавшим в дорожно-транспортном происшествии. Это страхование может выступать как самостоятельный вид или входить в совокупность видов автотранспортного страхования, оформленных по одному страховому документу (полису). В европейских странах, где обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта действовало уже в начале 50-х гг., была введена так называемая Зеленая карта - система международных договоров и страхового удостоверения обязательного страхования автогражданской ответственности. Документ (полис), выданный по системе «Зеленая карта» владельцу средств транспорта, служит подтверждением наличия этого страхования на территории всех стран, участвующих в соглашении. В России, до принятия федерального закона о введении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, оно проводится в добровольной форме.

## Страхование гражданской ответственности оценщика

**(англ. appraiser’s liability insurance) - механизм защиты потребителей оценочных услуг от ошибок, допущенных оценщиком в процессе профессиональной деятельности.**

Страхование гражданской ответственности оценщика является обязательным в ряде стран, например, в США, Канаде, Великобритании. Страховые премии по данному виду страхования составляют от 0,5 до 12% страховой суммы. Положением о лицензировании оценочной деятельности, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 11 апр. 2001 № 285, осуществление страхования гражданской ответственности оценщиков отнесено к лицензионным требованиям и условиям при выдаче лицензии на осуществление работ (услуг) в области оценочной деятельности.

В России обязательное страхование гражданской ответственности оценщика **введено в действие Законом РФ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»** (1998). В соответствии с Законом прежде всего необходимо признание страхового случая (события, которое повлекло за собой причинение убытков третьим лицам в связи с осуществлением оценщиком своей деятельности). Однако предъявление к оценщику претензии заказчиком (даже полностью обоснованной) о возмещении причиненного вреда не может быть признано страховой компанией страховым случаем, пока оно не подтверждено вступившим в законную силу решением суда, арбитражного суда, третейского суда. Заказчику необходимо обратиться в суд с исковым заявлением к оценщику. Только после решения суда о взыскании с оценщика за причиненный им вред он может обратиться в страховую компанию с заявлением о выплате страхового возмещения.

В соответствии с **ГК РФ (ст. 931)** договор страхования гражданской ответственности считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (выгодоприобретателей), а ими, как правило, являются заказчики оценщика. При этом страховое возмещение выплачивается страховой компанией именно выгодоприобретателю (заказчику), а не оценщику. Кроме того, заказчик оценщика (выгодоприобретатель) вправе предъявить непосредственно страховщику требование о возмещении вреда в пределах страховой суммы. В Федеральном законе «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» рассматривается страхование гражданской ответственности оценщиков, поскольку юридическое лицо не может страховать свою профессиональную ответственность, так как не обладает профессией.

Вместе с тем в соответствии с **ГК РФ (ст. 1068)** вред, причиненный работником юридического лица при исполнении трудовых (служебных, должностных) обязанностей, возмещает юридическое лицо. Исходя из этого, оценщик - юридическое лицо страхует свою гражданскую ответственность как юридическое лица перед третьими лицами за вред, причиненный его работником при исполнении своих обязанностей (поскольку сами работники не несут ответственности перед третьими лицами за причиненный ими вред). С оценщиками - физическими лицами (индивидуальными предпринимателями) заключаются договора страхования профессиональной ответственности, так как физическое лицо обладает профессией, а профессиональная ответственность - один из видов гражданской ответственности. Лицензированный оценщик не вправе заниматься оценочной деятельностью без заключения договора страхования, и наличие страхового полиса является обязательным условием для заключения договора об оценке стоимости объекта оценки.

Различают **две формы заключения договоров** страхования гражданской ответственности оценщика. Первая, наиболее распространенная, учитывает вид оценочной деятельности (объект оценки). Страховое покрытие по такому договору распространяется на деятельность оценщика при осуществлении им оценки указанного в договоре страхования объекта (объектов). При увеличении количества объектов оценки, включаемых в договор, возрастают риск наступления страхового случая и соответственно размер уплачиваемого страховой компании страхового взноса. Такие договора заключаются на определенный период времени (как правило, на 1 год) без указания конкретных заказчиков, так как они могут быть неизвестны на дату заключения договора, но страховое покрытие на них будет распространяться. Вторая форма договоров связана с обеспечением имущественных интересов оценщика при выполнении работ по конкретному договору с конкретным заказчиком. Ответственность страховой компании в этом случае распространяется только на ущерб, который может быть нанесен оценщиком при выполнении работ по оценке только по конкретному договору, что и фиксируется в договоре страхования. Страховой взнос по этой форме договоров значительно меньше, однако и ответственность страховой компании очень ограничена.

## Страхование гражданской ответственности перевозчика

**- вид страхования ответственности, предусматривающий обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации ущерба, нанесенного объекту страхования.**

**Объект страхования** - имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор (застрахованного), связанный с обязанностью последнего в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить вред (ущерб), нанесенный третьим лицам, в связи с использованием застрахованным, выступающим в качестве перевозчика, средства транспорта. Страхователь - транспортное предприятие, которое выдает перевозочный документ (билет, коносамент) и осуществляет перевозку пассажиров и (или) грузов. Страхование гражданской ответственности международного перевозчика регулируется нормами международного права (Варшавская конвенция 1929, Римская конвенция 1952, Гаагский протокол 1955; Конвенция «О договоре международной дорожной перевозки грузов» 1956, «Таможенная конвенция международной дорожной перевозки» 1975), их положения введены в национальные законодательства многих стран мира.

По договору **страхования гражданской ответственности авиаперевозчика** страховщик покрывает риски, связанные с ответственностью перевозчика (эксплуатанта воздушного судна) при международных перевозках и на внутренних линиях: за смерть, или физический ущерб, причиненный пассажиру во время его нахождения в самолете, входе или выходе из него, а также во время поездки в наземном транспорте, принадлежащем перевозчику; за смерть, телесные повреждения или ущерб, нанесенный имуществу третьих лиц на поверхности земли и вне воздушного судна в результате физического воздействия корпуса судна или выпавшего из него, лица или предмета; за гибель или повреждение груза при перевозках, включая гибель в результате задержки перевозки. Большинство государств, в том числе Россия, подписавших и ратифицировавших Римскую конвенцию о возмещении вреда, причиненного иностранными воздушными судами третьим лицам на поверхности, не допускают к эксплуатации иностранные воздушные суда без страховых гарантий о возмещении вреда третьим лицам. Риски гражданской ответственности авиаперевозчика являются одними из самых крупных и носят катастрофический характер, поэтому существует международная система перестрахования авиарисков, центром которой является корпорация Ллойд.

**Страхование гражданской ответственности судовладельцев** является разновидностью морского страхования. При страховании гражданской ответственности морского или речного перевозчика (судовладельца) на страхование принимаются его риски, связанные с: причинением вреда членам экипажа, пассажирам, лицам как на борту судна, так и вне его [страховое возмещение (обеспечение) выплачивается по договору за убытки, вызванные расходами на лечение, захоронение, репатриацию больного, направление замены на судно, на выплаты компенсации вследствие утраты трудоспособности или потери кормильца]; ответственностью за столкновение с другим судном; ответственностью за утрату и повреждение имущества, находящегося на суше или в воде, неподвижного или плавучего (причалы, шлюзы, мосты, навигационное оборудование, строения на берегу и т.д.); ответственностью за причинение вреда окружающей среде (например, за загрязнение нефтью); ответственностью по грузу за гибель, недостачу, повреждение при погрузке, размещении, перевозке, выгрузке и другим обязательствам по особым видам морских договоров (договор буксировки, договор спасания судна и т.д.). В мировой практике страхование гражданской ответственности судовладельцев большей частью осуществляется через клубы взаимного страхования.

При **страхование гражданской ответственности автоперевозчика** предоставляется страховая защита имущественных интересов, связанных с убытками при эксплуатации автотранспорта как перевозочного средства. Страхователем является транспортная организация, осуществляющая внутренние и международные автоперевозки грузов. Договором страхования гражданской ответственности автоперевозчика покрываются риски: физического повреждения или утраты грузов с момента принятия груза к перевозке и до момента его сдачи, а также за просрочку в доставке; финансовых убытков, связанных с последствиями ошибок или упущений служащих автоперевозчика; ответственности перед таможенными властями; ответственности перед третьими лицами в случаях причинения вреда самим грузом; расходов по расследованию обстоятельств происшествия, предотвращению или уменьшении) размера убытков и защите интересов страхователя в судебных органах.

## Страхование гражданской ответственности предприятий-источников повышенной опасности

**- совокупность видов страхования ответственности, предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной, или частичной компенсации вреда (ущерба), нанесенного объекту страхования.**

Объектом страхования, проводимого в добровольной форме, являются имущественные, интересы лица о страховании которого заключен договор (застрахованного), связанный с обязанностью последнего в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить вред, нанесенный окружающей природной среде и третьим лицам в связи с осуществлением застрахованным деятельности, представляющей опасность для окружающих. По договору страхователь - юридическое лицо, владелец источника повышенной опасности, его имущественные интересы и выступают объектом страхования. Под источником повышенной опасности понимаются (ст. 1079 ГК РФ) создающие опасность для окружающих: определенные предметы (механизмы, устройства, автомашины), которые в процессе эксплуатации могут не в полной мере поддаваться контролю человека; некоторые виды деятельности (использование транспортных средств, механизмов, электрической энергии высокого напряжения, атомной энергии, взрывчатых веществ, сильнодействующих ядов, осуществление строительства и иной, связанной с ней деятельности и др.).

Источником повышенной опасности в целях возмещения вреда может быть только движущийся автомобиль, работающий механизм, самопроизвольное проявление вредоносных свойств материалов и веществ. Владелец источника повышенной опасности несет ответственность и без вины. Для возникновения обязанности по возмещению вреда достаточно факта его причинения соответствующей деятельностью и причинной связи между деятельностью и наступившим ущербом. Освобождение от ответственности за вред, причиненный деятельностью, создающей повышенную опасность для окружающих, возможно в случае умысла потерпевшего, непреодолимой силы (форс-мажор) или когда грубая неосторожность потерпевшего содействовала возникновению или увеличению вреда (ст. 1083 ГК РФ). Страховщик предоставляет страховые гарантии по возмещению ущерба, причин, страхователем третьему лицу (потерпевшему), в пользу которого заключен договор страхования гражданской ответственности.

**Размер страхового взноса** зависит от вида опасной деятельности страхователя, объема страховых обязательств страховщика, страховых рисков, страховой суммы, срока страхования. Страховым случаем считается факт возникновения у страхователя обязанности возместить ущерб, причиненный третьему лицу, при осуществлении предприятием или организацией предусмотренной в договоре страхования деятельности, представляющей опасность для окружающих. Договором могут покрываться убытки страхователя, связанные с: возмещением причиненного юридическому или физическому лицу вреда, повреждением или уничтожением его имущества, дополнительными расходами из-за повреждения или уничтожения его имущества, упущенной выгоды; возмещением вреда жизни или здоровью физического лица, включая компенсацию лицам, находящимся на иждивении погибшего физического лица либо имеющим право на получение от него содержания; судебными расходами при рассмотрении в суде дел о возмещении причиненного им вреда; затратами на ликвидацию прямых последствий вреда (ущерба); затратами на проведение независимой экспертизы.

**Особенности этого вида страхования:** широкий перечень оснований для возникновения у страхователя обязательств перед третьими лицами; катастрофический характер последствий страхового случая; сложность предвидения последствий и убытков при некоторых видах опасной деятельности; длительность проявления последствий, затрудняющая установление факта причинения вреда. В связи с этим страховщики используют систему ограничения размеров страховых обязательств путем установления лимитов по отдельному страховому случаю, отдельному убытку, группе убытков, в целом по договору страхования или франшизы (страховой), широко применяют перестрахование рисков предприятий - источников повышенной опасности.