Содержание

Сущность и классификация отрасли страхования

Содержание правил и особенности договора страхования ответственности

Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств

Страхование профессиональной ответственности

Страхование профессиональной ответственности аудиторов

Библиографический список

## Сущность и классификация отрасли страхования

Закон “Об организации страхового дела в Российской Федерации" (от 31.12.97 г. № 157-ФЗ) различает три отрасли страхования:

1) личное страхование;

2) имущественное страхование;

3) страхование ответственности. Данная классификация основана на существенных различиях в объекте страхования.

По своей сущности страхование ответственности защищает имущественные интересы страхователей (или застрахованных лиц) в случаях причинения ими вреда личности или ущерба имуществу граждан (физических лиц), а также юридических лиц. Сказанное означает, что ущерб или вред, нанесенный страхователем или застрахованным лицом имуществу или личности третьих лиц, согласно договору страхования ответственности в пределах страховой суммы будет возмещать страховщик.

Необходимость выделения страховых отношений в отдельную отрасль страхования была связана с невозможностью отнесения их ни к имущественному, ни к личному страхованию. Если объектом имущественного страхования является собственность юридических или физических лиц, а личного - жизнь, здоровье, трудоспособность и пенсионное обеспечение человека, то при страховании ответственности объектом страхования выступает ответственность страхователя (застрахованного) по закону или в силу договорного обязательства перед третьими лицами за причинение им вреда. Страхование ответственности предполагает возмещение ущерба, как здоровью, так и имуществу третьих лиц, которым в силу закона или по решению суда должен быть возмещен причиненный вред. Так, согласно ст.4 Закона "Об организации страхового дела в Российской Федерации", объектом страхования ответственности выступают имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу.

Таким образом, страхование ответственности отличается от имущественного страхования тем, что при имущественном страховании страхуется заранее определенная вещь или собственность на заранее определенную сумму, а при страховании ответственности объектом страховой защиты являются не заранее определенные какие-либо имущественные блага, а благосостояние страхователя в целом. Страхование ответственности отличается и от личного страхования, которое проводится на случай наступления оговоренных событий, связанных, как уже отмечалось, с жизнью и трудоспособностью человека. Можно сказать, что личное страхование - это страхование суммы, а страхование ответственности - это страхование ущерба*.* Исходя из всего вышесказанного, необходимо отметить также еще одно существенное отличие страхования ответственности от других отраслей страхования.

При страховании ответственности выгодоприобретатели (то есть третьи лица) назначены законом - это лица, которым причинен определенный вред. Причем этих выгодоприобретателей стороны договора страхования (страховщик, страхователь или застрахованный) не могут изменить по своему усмотрению. Даже если в договоре указан другой выгодоприобретатель или он вообще не указан в договоре страхования, это не будет приниматься во внимание при осуществлении страховой выплаты по страхованию ответственности.

Итак, сущность страхования ответственности состоит в том, что страховщик принимает на себя обязательство возместить ущерб, причиненный страхователем (застрахованным) третьему лицу или группе третьих лиц.

Итак, сущность страхования ответственности состоит в том, что страховщик принимает на себя обязательство возместить ущерб, причиненный страхователем (застрахованным) третьему лицу или группе третьих лиц.

Выделяют *две подотрасли страхования ответственности*: страхование ответственности за неисполнение обязательств (страхование задолженности, страхование ответственности по договору) и страхование ответственности на случай причинения вреда третьим лицам (страхование деликтной ответственности). *Ответственность за неисполнение* обязательств выражается в обязанности нарушителя возместить убытки и выплатить неустойку контрагенту (например, банку) по договору, а ответственность за деликт - в обязанности причинителя вреда возместить убытки лицу, которому был причинен вред. В последнем случае принципиально, что причинитель вреда нарушает не ранее взятые на себя договорные обязательства (например, по кредитному договору), а общий для всех запрет не причинять вред другому лицу (поэтому лицо, которому причинен вред, называют “третьим лицом", то есть лицом, не связанным с причинителем договором). Так же не маловажно, что в первом случае может быть нанесен только имущественный ущерб выгодоприобретателю (кредитору), тогда как при деликте вред может быть нанесен жизни и здоровью третьих лиц.

Кроме описанных выше различий, страхование ответственности за неисполнение обязательств имеет по сравнению со страхованием ответственности за причинение вреда еще одно существенное отличие - страхователь вправе страховать только свою договорную ответственность, а договоры страхования, заключенные в отношении договорной ответственности третьего лица, ничтожны. Причем риск ответственности за нарушение договора всегда считается застрахованным в пользу стороны, перед которой по условиям данного договора страхователь должен нести соответствующую ответственность. Таким образом, только при страховании договорной ответственности выгодоприобретатель по договору известен заранее, так как контрагент страхователя обязательно назван в договоре, ответственность по которому подлежит страхованию.

Действующим Гражданским кодексом РФ устанавливаются основные положения страхования деликтной и договорной ответственности:

“Статья 931. Страхование ответственности за причинение вреда.

По договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена.

Статья 932. Страхование ответственности по договору.

Страхование риска ответственности за нарушение договора допускается в случаях, предусмотренных законом”.

Таким образом, договорная ответственность, то есть ответственность за неисполнение обязательств, может быть застрахована лишь в случаях, установленных Федеральным законом либо Гражданским кодексом. В настоящее время ГК РФ установлена возможность страхования договорной ответственности плательщика ренты (п.2 ст.587 ГК). Гражданский кодекс предусматривает также страхование риска ответственности для лиц, у которых находится заложенное имущество в форме страхования этого имущества (п.1 ст.343), а для ломбардов - страхование принятых на хранение вещей (п.4 ст.919).

Согласно "Условиям лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации", выделяют следующие виды страхования ответственности:

страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта;

страхование гражданской ответственности перевозчика;

страхование гражданской ответственности предприятий - источников повышенной опасности;

страхование профессиональной ответственности;

страхование ответственности за неисполнение обязательств;

страхование иных видов гражданской ответственности.

При подразделении страховых отношений по формам страхования выделяют, как известно, обязательное и добровольное страхование. Можно выделить следующие виды обязательного страхования ответственности в России:

страхование ответственности владельца и эксплуатанта воздушного судна (ст. ст.131, 135 Воздушного кодекса РФ);

экологическое страхование (п.1 ст.23 Закона РФ "Об охране окружающей природной среды" от 19.12.91 г. № 2060-1);

страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасный производственный объект (ст. ст.6, 9, 15 Закона РФ "О промышленной безопасности опасных производственных объектов" от 21.07.97 г. № 116-ФЗ);

страхование ответственности пользователей и заказчиков космической техники за вред жизни, здоровью и имуществу третьих лиц (ст.25 Закона РФ "О космической деятельности" от 20.08.93 г. № 5663-1);

страхование ответственности за вред, причиненный при использовании ядерной энергии (ст. ст.55-56 Закона РФ "Об использовании атомной энергии" от 21.11.95 г. № 170-ФЗ);

страхование ответственности воздушного перевозчика перед пассажиром, грузоотправителем или грузовладельцем (ст. ст.133-134 ВК РФ);

страхование ответственности субъектов предпринимательской деятельности, заключивших соглашение о разделе продукции, по возмещению ущерба в случае аварий, повлекших за собой вредное влияние на окружающую природную среду (ст.7 Закона РФ "О соглашениях о разделе продукции" от 30.12.95 г. № 225-ФЗ);

страхование ответственности за вред, который может быть причинен третьим лицам предприятиями, иностранными юридическими лицами, предприятиями с иностранными инвестициями (ст.28 Закона РФ "О пожарной безопасности" от 21.12.94 г. № 69-ФЗ);

страхование профессиональной ответственности лиц отдельных профессий, в частности: таможенных брокеров и таможенных перевозчиков (ст. ст.158, 165 Таможенного кодекса РФ), страховых брокеров (согласно п.3 Приказа Росстрахнадзора "Об утверждении временного положения о порядке ведения реестра страховых брокеров, осуществляющих свою деятельность на территории РФ" от 9.02.95 г. № 02-02/03), нотариусов (ст.18 Закона "Основы законодательства Российской Федерации о нотариате" от 11.02.93 г. № 4462-1), строителей (п.5 "Положения о лицензировании строительной деятельности", утвержденного Постановлением Правительства РФ от 25.03.96 г. № 351), оценщиков (ст. ст.10, 17 Закона РФ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" от 29.07.98 г. № 135-ФЗ).

## Содержание правил и особенности договора страхования ответственности

Страховые компании осуществляют страховую защиту на основе *договора страхования ответственности* *и* соответствующих *правил*, утвержденных контрольным государственным органом при выдаче лицензии на страховую деятельность. В правилах страхования каждая страховая компания определяет субъекты и объекты страхования ответственности, страховой случай по данному виду страхования, объем предоставляемой страховой защиты, страховую сумму (лимит ответственности) по конкретному договору страхования, порядок и сроки уплаты страхового взноса, права и обязанности сторон, порядок выплаты страхового возмещения и прочее.

В договоре и правилах страхования ответственности у различных компаний могут быть предусмотрены различные условия страхования, но по основным принципиальным вопросам эти документы универсальны. Договор страхования заключается на основании письменного заявления страхователя, в котором он должен сообщить об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска, и ответить на все поставленные страховщиком вопросы. Страховщик, как правило, предлагает такой перечень в бланке заявления или в специальной анкете.

По договору по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда жизни, здоровью граждан или их имуществу, а также имуществу юридических лиц, может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена. Как уже отмечалось, лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре не названо, считается застрахованным риск ответственности самого страхователя (ч.2 ст.931 ГК РФ). В отличие от этого по договору страхования договорной ответственности может быть застрахована ответственность только самого страхователя. Договор страхования, не соответствующий этому требованию, ничтожен.

Особенностью страхования ответственности за причинение вреда является и то, что при заключении страхового договора лицо, в пользу которого такой договор заключается, чаще всего неизвестно, так как не может быть известно заранее, кому именно будет причинен вред страхователем - владельцем транспортного средства, иного источника повышенной опасности и т.п. В этом случае возникает особая конструкция договора в пользу третьего лица - договор в пользу лица, которое неизвестно в момент заключения договора страхования. Такое лицо может быть заранее известно только при страховании ответственности за неисполнение договорных обязательств.

Договор считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (выгодоприобретателей), даже если этот договор заключен в пользу страхователя или иного лица, ответственного за причинения вреда. В случае, когда ответственность за причинение вреда застрахована в силу того, что ее страхование обязательно, а также в других случаях, предусмотренных законодательством или договором страхования, лицо, в пользу которого считается заключенным договор, вправе предъявлять непосредственно страховщику требование о возмещении вреда.

В договоре определяется конкретный перечень страховых случаев, могущих повлечь за собой причинение вреда третьим лицам и включенных в объем страховой ответственности страховщика, а также оговариваются случаи причинения вреда, за которые страховщик ответственности не несет. Возможен вариант, когда в договоре страхования определяется только второе, считая, что все остальные случаи подпадают под ответственность страховщика. В условиях договора может оговариваться район (территория страхования), в пределах которого действует страховое покрытие.

*Страховым случаем* по страхованию ответственности является случайное событие, происшедшее в ходе осуществления застрахованной деятельности и повлекшее основанную на законных положениях обязанность страхователя возместить ущерб, нанесенный личности или имуществу третьих лиц, в период действия договора страхования, и наступившее в результате неумышленных виновных действий страхователя, подтвержденных фактом предъявления страхователю имущественных претензий. Ответственность страхователя по страховому событию может быть установлена судебными органами, но может быть добровольно признана причинителем ущерба. Конкретными правилами страхования страховым случаем может признаваться только установленная судебными органами ответственность страхователя, однако чаще в качестве страхового случая рассматривается и ответственность, добровольно признаваемая страхователем, так как при наличии ущерба страховщик вправе самостоятельно выяснить обстоятельства наступления страхового случая, определить размер ответственности страхователя и принять решение о выплате страхового возмещения.

Если страхователь признает факт наступления ответственности, а страховщик считает, что ответственность либо ее размер не доказаны, окончательной инстанцией, устанавливающей факт наступления страхового случая (ответственности страхователя) является судебный орган.

Застрахованная деятельность, в ходе которой может произойти страховое событие, означает:

При страховании физических лиц:

владение недвижимостью (домом, квартирой, дачей, земельным участком и др.), ее обслуживание или пользование;

участие в дорожном движении в качестве водителей и велосипедистов;

владение животными;

профессиональную деятельность;

другую деятельность или операции, не противоречащие действующему законодательству и указанные в договоре страхования.

При страховании юридических лиц:

ответственность как владельца, арендатора, нанимателя земельного участка или здания, используемых страхователем или его служащими исключительно для производственных целей (обязанности по надлежащему содержанию здания, освещению, уборке, очистке от снега тротуаров и др.);

ответственность за социально-бытовые структуры (в отношении социально-бытовых помещений для работников предприятия - столовые, душевые, комнаты отдыха, детские сады и др.);

другую деятельность или операции, не противоречащие действующему законодательству и Уставу предприятия, исходя из специфики работы предприятия, и указанные в договоре страхования.

*Страховая защита* распространяется на физический и имущественный ущерб, только если соответствующее исковое требование или претензия о возмещении ущерба, возникшего вследствие неумышленных действий страхователя, предъявлено в письменной форме любому страхователю в течение срока исковой давности.

Страховая защита включает:

а) удовлетворение обоснованных, т.е. подлежащих возмещению в соответствии с действующим гражданским законодательством требований;

б) необходимые и целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств и степени виновности страхователя;

в) расходы по ведению в судебных органах дел по предполагаемым страховым случаям;

г) необходимые и целесообразные расходы по спасанию жизни и имущества лиц, которым в результате страхового случая причинен ущерб, или уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем.

Практически ни при каких условиях страховые компании не распространяют страховую защиту на:

а) исковые требования, возникающие в связи с обстоятельствами, которые на дату начала действия конкретного договора страхования были известны страхователю;

б) исковые требования, возникающие из умышленного, преднамеренного, недобросовестного, преступного действия или бездействия страхователя;

в) требования лиц, которым поручена ликвидация юридического лица, к ликвидируемому юридическому лицу;

г) физический или имущественный ущерб, причиненный в результате войны, вторжения, действия неприятельских войск, гражданских войн, восстаний, революций и т.п.;

д) исковые требования о возмещении морального ущерба потерпевшим и прочее.

Особенностью страхования ответственности является порядок определения в договоре *страховой суммы*, которую часто называют *лимитом ответственности*. Термин “лимит ответственности" практически не имеет значения, отличного от термина “страховая сумма", однако он активно применяется в законодательстве и страховой практике многих стран. В отличие от страхования имущества, при котором страховая сумма обычно определяется страховой (действительной) стоимостью имущества либо ее частью (однако договором может быть предусмотрено иное - ч.2 ст.947 ГК РФ), при страховании ответственности стороны устанавливают в договоре предельную сумму возмещения - лимит принимаемой на себя страховщиком ответственности страхователя, которая может возникнуть при причинении последним вреда (убытков) третьим лицам. При заключении договора страхования ответственности размер страховой суммы “определяется сторонами по их усмотрению” (ч.3 ст.947 ГК РФ) и зависит от максимально возможного объема (предела, лимита) ответственности страхователя. Несомненно, возможные пределы, объемы ответственности автовладельца и авиаперевозчика сильно различаются, однако конкретный лимит ответственности устанавливается сторонами в договоре страхования исходя из объема ответственности конкретного страхователя, которая может возникнуть, финансовых возможностей страхователя и обязательности (необязательности) установления страховым договором определенного лимита ответственности.

Различают единичный и годичный лимиты ответственности. В первом случае величина лимита ответственности не может превышать выплаты страхового возмещения по одному страховому случаю, во втором - по совокупности всех страховых случаев, наступивших в течение годичного периода страхования. Лимит ответственности может быть определен как для одного, так и для определенного множества страховых случаев, для одного лица или нескольких лиц.

Как правило, страховое возмещение по договору страхования ответственности не должно превышать лимит ответственности. Однако страховое возмещение может превысить лимит ответственности, если страховщик в соответствии со ст.962 ГК РФ возмещает страхователю расходы, произведенные последним для уменьшения убытков, подлежащих возмещению страховщиком (если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными).

Договором страхования ответственности может быть предусмотрено собственное участие страхователя в оплате ущерба - *франшиза.* В этом случае выплата страхового возмещения осуществляется за вычетом суммы франшизы. Ущерб, не превышающий суммы франшизы, возмещению не подлежит. Лимит страхового возмещения по договору устанавливается сверх франшизы, которая не входит в сумму лимита. Франшиза устанавливается по каждому страховому случаю. Если наступает несколько страховых случаев, то франшиза вычитается по каждому из них.

Размеры *тарифных ставок* зависят от вида страхования ответственности, от рода деятельности страхователя и степени риска, присущего этой деятельности. В табл.1 для примера приведен перечень страховых тарифов по страхованию гражданской ответственности, применяемый Военно-страховой компанией.

В соответствии с правилами страхования, страховщик имеет право применять к рассчитанным тарифным ставкам повышающие (от 1.1 до 3.0) и понижающие (от 0.9 до 0.2) коэффициенты в зависимости от различных обстоятельств, влияющих на степень страхового риска.

Размеры *страховых взносов* рассчитываются в зависимости от страховых тарифов и лимита ответственности с учетом срока страхования. Обычно договоры страхования заключаются на срок до 1 года включительно. Договор страхования вступает в силу со дня, следующего за днем уплаты страхового взноса. После получения страхового взноса страховщик обязан выдать страхователю страховой полис с приложением правил страхования.

Таблица 1

***Страховые тарифы по страхованию гражданской ответственности (Военно-страховая компания),%***

|  |  |
| --- | --- |
| Гражданская ответственность | Страховой тариф (в% от страховой суммы) при сроке страхования 1 год |
| 1. Юридических лиц:  на промышленных предприятиях  на транспортных предприятиях  на торговых предприятиях  в гостиницах и ресторанах  в медицинских учреждениях  прочие виды деятельности  2. Физических лиц | 3.5 - 4.5  5.0 - 6.0  4.0 - 5.0  5.5 - 6.5  5.5 - 6.5  6.0 - 7.0  0.5 - 2.0 |

При наступлении страхового события страхователь обязан не позднее определенного в договоре срока (чаще - от 3 до 7 дней) уведомить об этом страховщика. Уведомление (нотис) должно в наиболее полном объеме содержать следующую информацию:

а) каким образом, когда и где нанесен ущерб;

б) имена (наименование) и адреса всех лиц, которым причинен ущерб, и свидетелей;

в) характер и местонахождение какого-либо повреждения или ущерба, происшедших в результате наступления страхового случая и прочее.

Страховое возмещение выплачивается страховщиком при наступлении страховых случаев, предусмотренных договором страхования на основании заявления страхователя, страхового полиса, вступившего в законную силу решения суда по претензии или исковому требованию, предъявленному страхователю, а также других документов, описывающих причины и обстоятельства наступления страховых случаев.

После получения всех необходимых документов, касающихся наступления страхового случая, его причин и размера ущерба, страховщик или его представитель составляет страховой акт с участием уполномоченного представителя страхователя. Страховщик имеет право в связи со страховым случаем направлять запросы в компетентные органы, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его наступления.

После выплаты страхового возмещения страховая сумма по договору страхования уменьшается на размер произведенной выплаты.

Страхователю может быть отказано в выплате страхового возмещения. Решение об отказе в страховой выплате сообщается страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

Договор страхования ответственности может быть прекращен в некоторых случаях, а именно:

при истечении срока действия договора;

при исполнении страховщиком обязательств перед страхователем в полном объеме;

в случае неуплаты страхователем страховых взносов в установленные договором сроки;

при ликвидации страхователя, являющегося юридическим лицом, в порядке, установленном законодательными актами РФ;

при ликвидации страховщика на тех же условиях;

в случае принятия судом решения о признании договора страхования недействительным и прочих.

Споры между страхователем и страховщиком по договорам страхования ответственности разрешаются в судебном порядке.

## Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств

Цель страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств - предоставление финансовых гарантий возмещения убытков страхователя - владельца транспортного средства, возникших вследствие обязанности возместить вред, причиненных страхователем третьему лицу.

По действующему законодательству те, кто владеет источником повышенной опасности, обязаны возместить причиненный ущерб, если не будет доказано, что он возник в результате непреодолимой силы или умысла потерпевшего (Основы гражданского законодательства СССР от 31 мая 1991 г., Гражданский кодекс РФ, ст.1079). Это в одинаковой степени относится и к организациям, и к гражданам, являющимся владельцами автотранспортных средств и других источников повышенной опасности. Ущерб может выражаться в утрате или повреждении имущественных ценностей, потере трудоспособности или смерти пострадавшего.

*Объектом страхования* являются имущественные интересы владельца автотранспортного средства, являющегося страхователем, либо лица, в отношении которого заключен договор другим лицом из числа указанных выше (далее - страхователи), связанные с его установленной гражданским законодательством обязанностью возместить вред, причиненный третьим лицам при эксплуатации автотранспортного средства.

Известно, что объем вреда, обязанность возмещения которого установлена гражданским законодательством для причинителя, включает:

вред, причиненный жизни и здоровью физических лиц, достоинству личности;

вред, причиненный имуществу физических и юридических лиц в результате его уничтожения или повреждения, а также причиненные этим убытки.

*Страховая сумма (лимит ответственности)* при страховании гражданской ответственности автовладельцев определяется соглашением сторон (ст.947 ГК РФ) и зависит от финансовых возможностей страхователя уплатить страховую премию и финансовых возможностей страховщика принять риск на страхование.

Размер*страховой премии* определяется на основе рассчитанных страховщиком страховых тарифов. Обычно применяется страховой тариф со 100 руб. страховой суммы, когда речь идет о договорах страхования с установленной страховой суммой. Если договор страхования заключен на условиях неограниченных обязательств страховщика, страховщик применяет страховой тариф с объекта страхования.

Размер страхового тарифа определяется исходя из оценки страхового риска, принимаемого на страхование. Для оценки страхового риска страховщику необходимо иметь следующие сведения: водительский стаж страхователя, наличие обоснованных претензий третьих лиц о возмещении причиненного вреда при эксплуатации страхователем автотранспортного средства, марка автотранспортного средства и его технические характеристики, по возможности - режим и территория использования автотранспортного средства, сведения о членах семьи, имеющих право на эксплуатацию данного автотранспортного средства, о состоянии здоровья страхователя. Если договор страхования заключается со страхователем - юридическим лицом, представляются сведения о его работниках, эксплуатирующих указанные в договоре транспортные средства, видах работ и обычных маршрутах поездок.

*Страховое возмещение* выплачивается страхователю в размере убытков, связанных с урегулированием претензий потерпевших, а также расходов по уменьшению объема ответственности за причиненный вред (судебные издержки, расходы по спасанию), если такие расходы покрываются страховой защитой в соответствии с условиями договора.

## Страхование профессиональной ответственности

*Страхование профессиональной ответственности* - вид страхования, предназначенный для страховой защиты лиц определенных профессий (нотариусов, врачей, фармацевтов, строителей, архитекторов, риэлторов, адвокатов и т.д.) от юридических претензий, вытекающих из действующего законодательства или исков к ним на возмещение клиентам (пациентам) материального ущерба в результате небрежности, допущенной указанными лицами в процессе выполнения служебных обязанностей.

*Объектом страхования* являются имущественные интересы лица о страховании которого заключен договор, связанные с обязанностью последнего в порядке, установленном законодательством, возместить ущерб, нанесенный третьим лицам, в связи с осуществлением застрахованным профессиональной деятельности.

В страховании профессиональной ответственности *страховым* *случаем* является не событие ущерба, а нарушение (ошибка). В связи с этим возмещению подлежит ущерб, возникший вследствие ошибок, нарушений, имевших место в период действия договора страхования, вне зависимости от времени обнаружения ущерба. В печати высказываются мнения, что страховую защиту разумнее распространять на нарушения, происшедшие в период между началом и истечением договора страхования, заявленные страховщику не позднее чем через 5-10 лет после истечения этого договора

Профессиональная ответственность считается незастрахованной, если страхователь принимает на себя обязательства, выходящие за пределы его профессиональных обязанностей. В связи с этим большое значение имеет четкое и полное определение их объема.

Чаще всего по договору страхования не возмещается:

а) ущерб, возникающий в связи с фактом, обстоятельством или профессиональной ошибкой, которые на дату начала действия договора страхования были известны страхователю;

б) ущерб, возникающий из мошеннического, преступного действия или бездействия страхователя;

в) претензии или исковые требования по возмещению морального ущерба;

г) ущерб, возникший в связи с деятельностью страхователя, не оговоренной в конкретном договоре страхования, лицензии или квалификационном аттестате;

д) ущерб, возникающий из профессиональных услуг, предоставленных страхователем своему супругу, родственнику или иному члену семьи, а также лицам, находящимся со страхователем в трудовых отношениях;

е) ущерб, основанный или возникающий из какого-либо поручительства или гарантии;

ж) ущерб, возникший в связи с событием, происшедшим за пределами Российской Федерации или являющийся следствием форс-мажорных обстоятельств и т.д.

По конкретному договору страхования ответственности с учетом характера профессиональной деятельности страхователя, объема предоставляемых им услуг, возможных претензий и других факторов могут устанавливаться:

а) *страховая сумма*, являющаяся максимальной суммой, которую страховщик выплатит в целом в качестве возмещения всех исковых требований или претензий, возникших в результате всех страховых случаев в течение периода действия договора, включая все издержки и расходы по судопроизводству. Страховая сумма устанавливается соглашением сторон, но она не может быть меньше суммы, установленной нормативными документами по конкретным видам профессиональной деятельности;

б) *общий лимит ответственности* *страховщика* по всем исковым требованиям или претензиям, возникшим в результате всех страховых случаев, являющийся максимальной суммой, которую страховщик выплатит в целом, включая расходы и издержки по судопроизводству;

в) *лимит ответственности страховщика* *по одному исковому требованию или претензии*, являющийся максимальной суммой, которую страховщик выплатит по одному исковому требованию, включая расходы и издержки по судопроизводству.

Повышение страховой суммы или лимита ответственности страховщика возможно при увеличении объема оказываемых профессиональных услуг страхователем, а также по мере роста инфляции.

По каждому договору страхования устанавливается *размер страхового взноса и безусловной франшизы* (суммы, остающейся на собственном удержании страхователя по одному страховому случаю). Как правило, в договорах страхования профессиональной ответственности устанавливается большая безусловная франшиза, которая может достигать 10-20% от общего лимита ответственности или лимита ответственности по одному страховому случаю. Если в договоре установлена такая франшиза, то страховой тариф может понижаться по сравнению с базовыми тарифами, указываемыми в общих правилах страхования каждой страховой компании. В среднем, каждые 5% франшизы позволяют уменьшить размер страхового тарифа на 0,1%.

*Страховое возмещение*, размер которого определяется договором, выплачивается страховщиком при наступлении страховых случаев, предусмотренных договором страхования на основании заявления страхователя, страхового полиса, вступившего в законную силу решения суда, по претензии или исковому требованию, предъявленному страхователю, уведомления, направленного страховщику (если нарушение профессиональных обязанностей было обнаружено страхователем), а также других документов, описывающих причины и обстоятельства наступления страховых случаев по требованию страховщика.

В размер страхового возмещения в пределах страховой суммы и лимитов ответственности включается ущерб, нанесенный третьим лицам в процессе осуществления застрахованным профессиональной деятельности, а также могут быть включены расходы и издержки, понесенные в процессе судебной защиты.

Выплата страхового возмещения производится лицу, в пользу которого заключен договор страхования или, по согласованию между страховщиком и страхователем, истцу. После выплаты страхового возмещения страховая сумма по договору страхования уменьшается на размер произведенной выплаты.

Страхователю может быть отказано в выплате страхового возмещения. Основанием для отказа страховщика могут явится случаи, не предусмотренные договором страхования, а также случаи, предусмотренные законодательными актами или обусловленные договором страхования. Решение об отказе в страховой выплате сообщается страхователю в письменной форме с мотивированным обоснование причин отказа.

Договор страхования профессиональной ответственности прекращается в случаях:

истечения срока действия,

исполнения страховщиком обязательств перед страхователем по договору в полном объеме,

неуплаты страхователем страховых взносов в установленные договором сроки,

ликвидации страхователя или страховщика в порядке, установленном законодательством РФ,

принятии судом решения о признании договора страхования недействительным,

аннулирования или прекращения действия лицензии страхователя, подтверждающей его право на осуществление застрахованной профессиональной деятельности, а также в других случаях, предусмотренных законодательными актами РФ или договором страхования.

## Страхование профессиональной ответственности аудиторов

*Страховым случаем* по данному виду страхования, как правило, является иск или решение суда о возмещении ущерба, нанесенного в результате непреднамеренной профессиональной ошибки при осуществлении аудиторской проверки финансовой и хозяйственной деятельности клиента страхователя.

Поскольку к аудиторской фирме может быть предъявлено несколько исков по нескольким аудиторским проверкам, проведенным в течение периода страхования, которые к тому же могут быть заметно растянуты по времени, становится практически неизбежным введение для каждого страхового случая ограничения суммы возмещения по каждому страховому случаю, связанному с одной проверкой, предотвращая тем самым исчерпывание всего объема страховой защиты возможными чрезмерными убытками в результате одного страхового случая.

В договоре страхования профессиональной ответственности аудитора целесообразно также установить разумную с финансовой точки зрения *франшизу*, усиливающую собственную ответственность аудитора и исключающую из покрытия мелкие убытки, связанные, например, с арифметическими ошибками. Кроме того, при небольших случаях нанесения ущерба франшиза позволяет избежать затрат страховщика на расследование случая нанесения ущерба. Уровень франшизы в 10% от лимита ответственности можно считать приемлемым по данному виду страхования в настоящее время.

Размер выплат по рассматриваемому виду страхования оценить достаточно сложно. Расходы страховщика при этом складываются из:

выплат по страховым случаям;

резервирования средств по заявленным убыткам;

резервирования средств по событиям, которые могут стать причиной предъявления иска, но убытки по которым еще не определены или не заявлены;

расходов по расследованию обстоятельств дела;

административно-управленческих расходов и пр.

На размер тарифных ставок, несомненно, оказывают влияние следующие факторы:

квалификация аудитора;

продолжительность работы фирмы на рынке;

количество договоров на аудит (за период, предшествующий году страхования, и предположительное количество за период страхования);

годовой оборот фирмы (под годовым оборотом понимается выручка от оказания услуг (без налога на добавленную стоимость) на основании данных бухгалтерского учета и отчетности);

имевшие место ранее случаи предъявления исков к фирме;

положение законодательства в части ответственности аудиторов.

В среднем *размер тарифных ставок* по данному виду страхования может составлять от 0,5% до 4%.

## Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации Новосибирск, Сибирское Университетское Издательство, 2009г.

2. Басаков М.И. Страхование: конспект лекций: пособие для подготовки к экзаменам. - Ростов на Дону, Феникс, 2004.

3. Сплетухов Ю.А. Страхование ответственности. - М., 2001.

4. Яковлева Т.А., Шевченко О.Ю. Страхование: учебное. пособие. - М.:

Юристъ, 2003

5. Ардатова М.М., Балинова В.С., Кулешова А.Б. и др. Страхование в вопросах и ответах. - М.: Проспект, 2004. - 294 с.