**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ УКРАИНЫ**

**ТЕРНОПОЛЬСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА**

Реферат по предмету: "ОСНОВЫ СТРАХОВОГО ДЕЛА"

 тема: *"СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ"*

2001 год

**ПЛАН**

**Введение**............................................................................................................**стр. 2**

**1. Общее понятие ответствености и ее страхование**

1.1. Определение объекта страхования.................................................................................**стр. 4**

1.2. Срок страхования.............................................................................................................**стр. 6**

1.3. Страхование ответственности.........................................................................................**стр. 7**

**2. Страхование гражданской ответственности собственников**

 **транспортных средств**

2.1. Необходимость страхования............................................................................................**стр. 8** 2.2. Объекты и субъекты страхования...................................................................................**стр. 9**

2.3. Сущность договора обязательного страхования гражданской

 ответственности собственников транспортных средств..............................................**стр. 10**

2.4. Порядок возмещения убытков и страховые полисы.....................................................**стр. 11**

2.5. Система «Зеленая карточка»...........................................................................................**стр. 16**

**3. Страхование ответственности работодателя**

3.1. Необходимость страхования............................................................................................**стр. 21**

3.2. Основные положения,условия и исключения в договорах

 страхования ответственности работодателя..................................................................**стр. 21**

3.3. Андеррайтинг...................................................................................................................**стр. 24**

**4. Страхование профессиональной ответственности**

4.1. Необходимость страхования профессиональной ответственности.............................**стр. 26**

4.2. Сущность страхования,условия и исключения в

 договорах страхования....................................................................................................**стр. 26**

4.3. Андеррайтинг....................................................................................................................**стр. 29**

**5. Страхование ответственности за экологическое загрязнение**

5.1. Экологическое страхование, его необходимость..........................................................**стр. 32**

5.2. Сущность загрязнения и особенности ответственнности............................................**стр. 33**

5.3. Условия страхования, исключения, сроки и прочее.....................................................**стр. 34**

5.4. Андеррайтинг...................................................................................................................**стр. 36**

5.5. Затраты на очищение последствий загрязнения..........................................................**стр. 36**

**6. Комбинированный полис страхования гражданской**

 **ответственности**........................................................................................**стр. 38**

**Выводы**..............................................................................................................**стр. 40**

**Список используемой литературы**..............................................................**стр. 42**

**Введение**

Страхование - одна из древнейших категорий общественных отношений. Зародившись в период разложения первобытнообщинного строя, оно постепенно стало непременным спутником общественного производства. Первоначальный смысл рассматриваемого понятия связан со словом “страх”. Владельцы имущества, вступая между собой в производственные отношения, испытывали страх за его сохранность, за возможность уничтожения или утраты в связи со стихийными бедствиями, пожарами, грабежами и другими непредвиденными опасностями экономической жизни.

Рискованный характер общественного производства - главная причина беспокойства каждого собственника имущества и товаропроизводителя за свое материальное благополучие. На этой почве закономерно возникла идея возмещения материального ущерба путем солидарной его раскладки между заинтересованными владельцами имущества. Если бы каждый отдельно взятый собственник попытался возместить ущерб за свой счет, то он был бы вынужден создавать материальные или денежные резервы, равные по величине стоимости своего имущества, что естественно, разорительно.

Между тем жизненный опыт, основанный на многолетних наблюдениях, позволил сделать вывод о случайном характере наступления чрезвычайных событий и неравномерности нанесения ущерба. Было замечено, что число заинтересованных хозяйств, часто бывает больше числа пострадавших от различных опасностей. При таких условиях солидарная раскладка ущерба между заинтересованными хозяйствами заметно сглаживает последствия стихии и других случайностей.

При этом чем большее количество хозяйств участвует в раскладке ущерба, тем меньшая доля средств приходиться на долю одного участника. Так возникло страхование, сущность которого составляет солидарная замкнутая раскладка ущерба.

Наиболее примитивной формой раскладки ущерба было натуральное страхование, но по мере развития товарно-денежных отношений оно уступило место страхованию в денежной форме.

Раскладка ущерба в денежной форме создавала широкие возможности прежде всего для взаимного страхования, когда сумма ущерба возмещалась его участниками на солидарных началах либо после каждого страхового случая, либо по окончании хозяйственного года. Взаимное страхование в условиях капитализма стало закономерно перерастать в самостоятельную отрасль страхового дела. Если при взаимном страховании еще не формировался заранее рассчитанный с помощью теории вероятности страховой фонд, то в дальнейшем вероятная средняя величина возможного ущерба, приходящаяся на каждого участника страхования, стала применяться в качестве основы страховых взносов для заблаговременного формирования страхового фонда.

В условиях современного общества страхование превратилось во всеобщее универсальное средство страховой защиты всех форм собственности, доходов и других интересов предприятий, организаций, фермеров, арендаторов, граждан.

Классификацию по объектам с выделением областей, подобластей и видов страхования можно считать классическим подходом в теории и практике отечественного страхования. Она является наиболее обычной для национальных страхователей и очень важной с теоретической точки зрения.

Закон Украины «О страховании» определяет, что объектами страхования могут быть три группы имущественных интересов:

1. связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и дополнительной пенсией страхователя или застрахованного лица*(личное страхование);*
2. связанные с владением, пользованием и распоряжением *имуществом (имущественное страхование);*
3. связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда физическому лицу или его имуществу, а также вреда, причиненного юридическому лицу*(страхование ответственности).*

Рассмотрим одну из областей страхования *-* ***страхование ответственности****.*

**1. Общее понятие ответствености и ее страхование**

**1.1. Определение объекта страхования**

Страхование ответственности направлено на защиту имущественных прав лиц, пострадавших в результате действий или бездеятельности Страхователя. При этом возмещение убытков пострадавшим гарантируется страховой компанией и не зависит от финансового состояния Страхователя. Такое страхование защищает также и финансовое состояние самого Страхователя, который при наличии страхового полиса освобождается от затрат, связанных с вызванным им вредом. Суммы компенсаций могут быть очень значительными (убытки часто имеют катастрофический характер), да и процесс урегулирования исков по таким убыткам довольно продолжительный. Благодаря экономической целесообразности и социальной весомости страхования ответственности появилось и на украинском рынке. Страхование ответственности перевозчиков, судовладельцев, собственников транспортных средств, туристических организаций, импортеров фармацевтической продукции уже широко осуществляется украинскими страховщиками как в обязательной, так и в добровольной форме.

В основу всех видов страхования ответственности положены нормы отечественного и международного права. Уровень развития страхования ответственности прямо зависит от совершенства национальных правовых институтов. Для страхования представляют интерес виды ответственности, которые имеют имущественный характер и связанные с компенсацией причиненного вреда. К таким видам ответственности принадлежат гражданская, материальная и некоторые виды административной ответственности.

*Административная ответственность —* это одна из форм юридической ответственности граждан и должностных лиц за осуществление ими административного правонарушения.

*Материальная ответственность —* это обязанность работника возместить убытки, причиненные предприятию, в соответствии с порядком, установленным трудовым законодательством. Материальная ответственность наступает только за убытки, которые возникли вследствие явно противоправного поведения работника, такого, которое можно поставить ему в вину.

*Гражданская (гражданско-правовая) ответственность* возникает как юридическое следствие невыполнения или ненадлежащего выполнения лицом предусмотренных гражданским правом обязанностей, которые связаны с нарушением субъективных гражданских прав другого лица. Гражданская ответственность состоит в применении к правонарушителю в интересах пострадавшего установленных законом или договором мер воздействия (санкций) имущественного характера. Речь идет о возмещении убытков, уплату неустойки (штрафа, пени), компенсацию вреда.

Возможны случаи, когда для наложения ответственности на причинителя вреда необходимо наличие его вины; или ответственность наступает независимо от вины и даже без вины; иногда не только случай, но даже действие непреодолимой силы не освобождает причинителя вреда от ответственности; учитывается специфика деятельности, во время осуществления которой причиняется вред.

Гражданское право основывается на *презумпции вины,* в соответствии с которой, отсутствие вины должно доказываться самым правонарушителем. Правонарушитель считается виновным до тех пор, пока он не докажет свою невиновность. То есть для возникновения ответственности потерпевший обязанный доказать факт осуществления против него правонарушения, наличие у него убытков и наличие причинной связи между противоправным поведением и убытками.

В гражданском праве действует так называемый *принцип генерального деликта,* согласно которому сам факт причинения вреда считается противоправным, если причинитель вреда не докажет, что имел право на действия, которые послужили причиной вреда. Противоправный причиненный вред подлежит возмещению во всех случаях. Вред, вызванному правомерными действиями, подлежит возмещению только в случаях, предусмотренных законом.

Примером ответственности за вред, вызванный правомерными действиями, служат предусмотренные Кодексом торгового мореходства обязательства относительно распределения убытков, которые носят название общей аварией. В соответствии с правилами об общей аварии убытки, которые возникли при морской перевозке в результате целенаправленных повреждений, осуществленных с целью спасания судна, фрахта и груза, который перевозится на судне, от общей для них опасности, распределяются между судном, фрахтом и грузом соразмерно их стоимости.

На специальных условиях строится ответственность собственника источника повышенной опасности, ответственность профессионального охранника и в некоторых других случаях. Для возникновения этих видов ответственности не требуется наличия вины виновника вреда. Обычно ответственность, которая возникает без вины, называется *безусловной* или *суровой.*

Лица, деятельность которых связана с повышенной опасностью для окружающих (транспортные организации, промышленные предприятия, строительства, собственники автотранспортных средств и т.п.), обязаны возместить вред, вызванный источником повышенной опасности, если не докажут, что вред возник вследствие *непреодолимой силы* или *умысла* пострадавшего.

Тем не менее предусмотренные гражданским законодательством случаи ответственности, независимо от вины, не делают ее безграничной. В некоторых случаях ответственность не наступает, если имеет место умысел пострадавшего. Так, собственник источника повышенной опасности освобождается от ответственности, если докажет, что вред возник вследствие умысла пострадавшего. В большинства же случаев ответственность снимается, если имело место действие непреодолимой силы. Исключение составляет Воздушный кодекс Украины, который возлагает ответственность за личный вред, вызванный пассажиру при старте, полете или посадке самолета даже в случае действия непреодолимой силы.

**1.2. Срок страхования**

 Поскольку иски по конкретному договору страхования потенциально могут быть предъявлены на протяжении нескольких лет, когда, возможно, Страхователь будет страховаться уже у другого страховщика, возникают трудности с определением «ответственного» по таким претензиям страховщика. Поэтому важно, какие именно принципы положены в основу договора страхования. Выбор зависит от деятельности Страхователя и вида страхования ответственности. Если период между возможной неосторожнос-тью Страхователя и фактом вреда незначительный, то договор заключается на основе «проявления». Если такой период может быть весьма продолжитель-ным (например, при страховании фармацевтических препаратов), то целесообразнее заключить договор с «заявленными исками».

Страхование ответственности осуществляется, как правило, на основе «проявления». Это означает, что Страхователь несет ответственность за вред, который выявился на протяжении действия договора (хотя причиной возникновение такого вреда могут быть действия, которые осуществил Страхователь до начала действия настоящего договора). Тем не менее страховщик не отвечает за вред, который выявился после окончания договора. При этом, если убытки стали очевидны после окончания срока страхования, но вред выявился еще в момент действия договора, то эти убытки покрываются страховщиком.

В последнее время распространились договоры на основании «заявленных исков». Иногда их называют еще договорами по условию «представленных требований». То есть договор покрывает иски, которые впервые выдвигаются Страхователю во время действия договора. Во избежание исков «с длинным хвостом» (если вред выявился через продолжительное время), страховщики вводят ретроспективную дату. Все потери, которые выявились до этой даты, покрытию не подлежат. Итак, страховщик точно знает, сколько требований ему надо покрыть, что смягчает проблемы создания достаточных резервов, оценки рисков и расчеты тарифов.

Тем не менее существует проблема для Страхователя. Если на момент окончания действия договора возникнут обстоятельства, которые, возможно, приведут к выдвижению требований против последнего, то страховщик может отказаться переоформить полис, а другие страховщики не возьмут риск на страхование. В такой ситуации Страхователь окажется без страховой защиты именно в то время, когда потенциально ему может быть предъявлен иск. По этому поводу договоры с «заявленными исками» часто содержат условие о продолженном периоде предъявления исков — «условие последнего периода». Даже если страховщик выполнил свои обязательства относительно исков, заявленных от ретроспективной даты и до окончания срока действия договора, Страхователь имеет защиту еще некоторый обусловленный период (например, несколько лет). Эта защита действует лишь относительно исков, вызванных обстоятельствами, сообщенными Страхователем страховщику до даты окончания договора страхования.

В национальных законодательствах могут помещаться положения, которые влияют на определение «ответственного» Страхователя. Так, суды США разработали систему «тройного условия». В соответствии с этой системой истец может сам указать, какой из периодов наиболее отвечает его случаю — время нанесения вреда, время выявления вреда или период между ними.

**1.3. Страхование ответственности**

***Страхование ответственности*** - предоставление страховой защиты на случай предъявления Страхователю третьими лицами требований, заявленных согласно с нормами действующего законодательства относительно возмещения имущественного вреда.

**Особенности страхования ответственности:**

1. Имущественный, компенсационный характер: лицо, которое нанесло вред жизни, здоровью или имуществу третьих лиц, обязано полностью возместить убытки потерпевшей стороне.
2. Третьи лица - неопределенный круг лиц, которым Страхователь может нанести имущественный вред.
3. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон и часто называется лимитом ответственности.

**Договором страхования могут быть предусмотрены сублимиты:**

1) по одному страховому случаю; 2) за нанесение вреда жизни, здоровью третьих лиц; 3) за нанесение вреда имуществу третьих лиц; 4) другие

**2. Страхование гражданской ответственности собственников транспортных средств**

**2.1. Необходимость страхования**

Страхование гражданской ответственности собственников транспортных средств является одним из наиболее массовых видов страхования, которое в большинстве стран мира является по форме обязательным видом страхования.

Осуществление такого страхования в обязательной форме предопределяется несколькими обстоятельствами.

Во-первых, транспортное средство является источником повышенной опасности. Нормы гражданского законодательства большинства стран мира определяют именно собственника транспортного средства ответственным за причинение вреда здоровью или имуществу других лиц (третьих лиц), кроме случаев, если дорожно-транспортное проишествие было следствием действия непреодолимой силы, т.е. гражданская ответственность водителя транспортного средства перед третьими лицами наступает почти всегда в случаях дорожно-транспортного проишествия.

Во-вторых, такие гражданско-правовые отношения касаются всего общества, имеют массовый характер, поскольку участником дорожно-транспортного проишествия потенциально может быть каждый гражданин. Каждый год в дорожно-транспортных проишествиях по вине водителей автомототранспорта гибнет или получает травмы значительное количество людей, например в 1999 году в Украине произошло 34554 ДТП, в которых погибло 5269 человек и ранено 38277 человек, то вероятность того, что каждый из нас, независимо от того, является ли он автовладельцем или нет, может стать участником такого рода события.

Кроме этого, ежегодно происходит свыше 200 тысяч автоаварий с материальными повреждениями транспортных средств, дорожных сооружений, зданий и т.п.. В результате причиняются огромные материальные и моральные убытки, через суды проходят гражданские и уголовные дела десятков тысяч граждан, на года растягиваются выплаты компенсаций пострадавшим виновниками автоаварий, значительно ухудшается материальное состояние семей обеих сторон.

Больше двух тысяч дорожно-транспортных проишествий происходит по вине водителей неустановленного транспорта, что требует создания особой системы социальной защиты пострадавших.

В-третьих, даже установление гражданской ответственности собственника транспортного средства не обеспечивает своевременного и полного возмещения вреда потерпевшему, прежде всего из-за отсутствия достаточных средств у собственника (водителя) транспортного средства. В этом понимании именно механизм обязательного страхования гражданской ответственности автовладельцев позволяет создать надежную систему социальной защиты как третьих лиц — потерпевших, так и собственников транспортных средств.

Обязательное страхование собственников транспортных средств, вопреки его очевидной социальной направленности, в большинстве стран вводилось «административно-силовым» путем, поскольку сталкивалось с определенным сопротивлением граждан-автовладельцев. Последние иногда воспринимают обязательное страхование как вид дополнительного обязательного сбора в виде страховых платежей. Обычному автовладельцам не всегда понятен и сам объект страхования — гражданская ответственность собственника источника повышенной опасности. Кроме того, до момента происхождения дорожно-транспортного проишествия и наступления гражданской ответственности каждый водитель считает себя на дороге «наилучшим и безопаснейшим».

Законом Украины «О страховании» страхование гражданской ответственности собственников транспортных средств включено в перечень обязательных видов. На основании этого Кабинет министров Украины принял постановление о введении с 1 января 1997 года обязательного страхования гражданской ответственности собственников транспортных средств.

Обязательное страхование гражданской ответственности собственников транспортных средств ставит целью обеспечить возмещение убытков, причиненных дорожно-транспортным проишествием.

**2.2. Объекты и субъекты страхования**

Под собственником транспортного средства понимается юридическое или физическое лицо, которое эксплуатирует транспортное средство, которое принадлежит ему на правах собственности, полного хозяйственного ведения, оперативного управления или на других основаниях, которые не противоречат действующему законодательству (договор аренды, поручение и т.п.).

Обязательность такого страхования распространяется на резидентов и нерезидентов — собственников транспортных средств. Имеются в виду собственники автомобилей, автобусов, самоходных машин, сконструированных на шасси автомобилей, мотоциклов всех типов, марок и моделей, прицепов, полуприцепов и мотоколясок, которые эксплуатируют указанные транспортные средства на улично-дорожной сети общего пользования. Эти средства подлежат государственной регистрации и учету в соответствующих органах Министерства внутренних дел Украины. Исключение составляют транспортные средства, собственники которых застраховали гражданскую ответственность в государствах, с уполномоченной организацией которых Моторное (транспортное) страховое бюро Украины (МТСБУ) заключило соглашение о взаимном признании договоров такого страхования.

**Субъектами** обязательного страхования гражданской ответственности являются Страхователи, страховщики, МТСБУ и третьи лица — юридические и физические лица, которым причинен вред транспортным средством вследствие дорожно-транспортного проишествия.

**Объектом** обязательного страхования гражданской ответственности является гражданская ответственность собственников транспортных средств за вред, причиненный третьим лицам вследствие дорожно-транспортного проишествия. Речь идет о жизни или здоровье граждан, их имущество и имущество юридических лиц.

Страховое обеспечение касается прямого вреда, причиненного третьему лицу во время движения транспортного средства, если существует причинная связь между движением транспортного средства и причиненным им вредом.

Как страховой случай рассматривается дорожно-транспортное проишествие, которое произошло с участием транспортного средства Страхователя и из-за которого наступает его гражданская ответственность за причиненный этим транспортным средством вред имуществу, жизни и здоровью третьих лиц.

**2.3. Сущность договора обязательного страхования гражданской**

 **ответственности собственников транспортных средств**

Были установлены такие два вида договоров обязательного страхования гражданской ответственности:

• обычный договор, который составляется с собственником транспортного средства, зарегистрированного в Украине или временно ввезенного на территорию Украины для пользования;

• дополнительный договор, который действует на территории государств, указанных в страховом полисе, и на условиях, установленных в этих государствах, в соответствии с соглашениями, заключенными с МТСБУ.

Страховой суммой по договору обязательного страхования гражданской ответственности определены денежные суммы, в пределах которох страховщик (страховая организация) в соответствии с условиями страхования обязаны осуществить выплату третьему лицу или третьим лицам (в случае, если потерпевших в дорожно-транспортном приключении несколько) после наступления страхового случая.

В Украине установлены следующие максимальные суммы, которые страховщик должен будет возместить по Договорам обязательного страхования гражданской ответственности автовладельцев:

* 8,5 тысяч гривен по ущербу, нанесённому жизни и здоровью пострадавшего лица;
* 25,5 тысяч гривен по ущербу, нанесённому имуществу пострадавшего лица.

Страховая сумма и страховые платежи по обязательным страхованиям гражданской ответственности определяются Кабинетом министров Украины.

Страхователю предоставляется право выбора страховщика для заключения договора обязательного страхования гражданской ответственности.

Страховщик (страховая организация) не может отказать любому страхователю в заключении договора обязательного страхования гражданской ответственности.

Страховщик по договоренности имеет право уменьшать размер страховых платежей, поощряя собственников транспортных средств, которые постоянно обеспечивают безаварийную эксплуатацию своих транспортных средств, а также повышать размеры страховых платежей собственникам транспортных средств, по вине которых произошли страховые случаи (на условиях, которые устанавливаются МТСБУ, но не большее как 50 % размера страхового платежа в обоих случаях).

Страхование автогражданской ответственности может производиться с франшизой (часть убытка, которая возмещается Страхователем самостоятельно, при этом франшиза влияет на уменьшение страхового платежа).

При заключении Договора страхования меньше, чем на один год, страховой платёж составляет определенный процент от страхового платежа, рассчитанного на год (например, 9 месяцев- 85%, 10 месяцев - 90%, 11 месяцев - 95%).

В зависимости от результатов страхования в предыдущие годы, при определении страхового платежа на следующий год, применяется система скидок и надбавок "БОНУС-МАЛУС".

В случае выезда за границы Украины Страхователь обязан заключить дополнительный договор обязательного страхования гражданской ответственности на условиях, установленных МТСБУ, если пользование транспортным средством за пределами Украины требует обязательного страхования гражданской ответственности на условиях стран, которые посещаются.

**2.4. Порядок возмещения убытков и страховые полисы**

Для возмещения убытков, причиненных вследствие дорожно-транспортного проишествия, Страхователь или третье лицо (его наследник, правопреемник Страхователя) обязаны (в зависимости от случая) обратиться с заявлением к страховщику (страховой организации) или к МТСБУ.

Выплата страхового возмещения третьему лицу осуществляется страховщиком на основании таких документов:

* заявления о выплате страхового возмещения;
* справки органов внутренних дел об обстоятельствах происхождения дорожно-транспортного прпроишествия;
* справки (выводов экспертизы, страхового акта, аварийного сертификата и т.п.), которые подтверждают размер имущественного вреда в случае его возникновения;
* справки медицинских учреждений о сроке временной нетрудоспособности или справки специализированных учреждений об установлении инвалидности в случае ее возникновения;
* копии свидетельства о смерти (для погибших во время дорожно-транспортного проишествия или умерших вследствие этого проишествия) и документа о правопреемстве для наследников.

Выплата страхового возмещения осуществляется третьему лицу или ее наследникам на протяжении 15 рабочих дней со дня получения страховщиком указанных документов, кроме случаев, если споры, связанные с выплатой страхового возмещения, рассматриваются в судебном порядке.

За вред, причиненный здоровью третьего лица вследствие дорожно-транспортного проишествия, страховщик (страховая организация) осуществляет выплату страхового возмещения в пределах страховой суммы в случае:

* гибели во время дорожно-транспортного проишествия или смерти вследствие этого проишествия наследнику третьего лица — в размере страховой суммы;
* установления третьему лицу инвалидности І группы — в размере 100 % страховой суммы, II группы — 80 %, III группы — 60 % этой суммы;
* временной потери третьим лицом трудоспособности за каждые сутки— в размере 0,2%, но не более чем 50 % страховой суммы.

 Страховщик (страховая организация) платит указанные страховые суммы каждому потерпевшему третьему лицу, но в целом не более чем пять страховых сумм. В случае, если общий размер вреда по одниму страховому случаю превышает пятикратный размер страховой суммы, возмещение каждому потерпевшему третьему лицу пропорционально уменьшается.

В случае причинения вреда имуществу третьего лица вследствие дорожно-транспортного проишествия, если субъекты страхования не пришли к соглашению относительно размера убытков, выплата страхового возмещения осуществляется на основании выводов экспертизы, которая ведется за счет страхователя.

Размер франшизи при возмещении убытков, причиненных имуществу третьих лиц, устанавливается на уровне до 2 % страховой суммы.

Страховщик не возмещает убытков:

* в случае причинения вреда жизни и здоровью собственника транспортного средства, виновного в создании дорожно-транспортного проишествия;
* за поврежденное или уничтоженное любого имущества (груза), что помещалось в транспортном средстве Страхователя, виновного в создании дорожно-транспортного проишествия;
* за поврежденное или уничтоженное транспортное средство его собственнику, виновному в ссоздании дорожно-транспортного проишествия;
* за загрязнение или повреждение объектов окружающей естественной среды;
* за следствия пожара, который возник вне края проезжей части и на близлежащей к ней территории;
* за повреждение или уничтожение антикварных вещей, изделий из драгоценных металлов, ценных и полудрагоценных камней, предметов религиозного культа, коллекций картин, рукописей, дензнаков, ценных бумаг;
* если дорожно-транспортное проишествие произошло вследствие намеренных действий третьего лица, признанных такими в установленном порядке;
* если дорожно-транспортное проишествие произошло вследствие массовых беспорядков и групповых нарушений общественного порядка, воинских конфликтов, стихийного бедствия, взрыва боеприпасов, пожара транспортного средства, не связанной с этим проишествием.

МТСБУ возмещает вред, причиненный только жизни и здоровью третьего лица. Такое возмещение осуществляется в срок и на условиях, определенных для страховщиков (страховых организаций), в случае:

* если транспортное средство, которое послужило причиной дорожно-транспортного проишествия, не установлено;
* если дорожно-транспортное проишествие совершилось вследствие угона или похищения транспортного средства страхуемого;
* предоставление Страхователем своего транспортного средства работникам милиции и здравоохранения в соответствии с действующим законодательством;
* если страховщик (страховая организация) — член МТСБУ неплатежеспособный по своим обязательствам в соответствии с договорами обязательного страхования гражданской ответственности.

МТСБУ обеспечивает также возмещение убытков, если страховой случай вызван транспортным средством, собственник которого застраховал гражданскую ответственность в государстве, с уполномоченной организацией которого МТСБУ заключило соглашение о взаимном урегулировании вопросов относительно возмещения убытков.

Страховщик (страховая организация) и МТСБУ имеют право в пределах, определенных действующим законодательством Украины, требовать компенсации осуществленных страховых выплат от третьего лица — Страхователя или лица, которое руководило транспортным средством, в случае:

* намеренного причинения вреда третьему лицу;
* управления транспортным средством в состоянии алкогольного опьянения, под влиянием наркотических или токсичных веществ, которые снижают скорость реакции и внимания;
* отсутствия удостоверения на право управления транспортным средством данной категории;
* если виновник оставил место дорожно-транспортного приключения, не нарушив установленные правила;
* если страховой случай произошел из-за несоответствия технического состояния и оснащения транспортного средства требованиям действующих Правил дорожного движения Украины;
* если Страхователь без уважительных причин на протяжении трех рабочих дней не сообщил страховщику о наступлении страхового случая, не подал ему письменного объяснения об обстоятельствах дорожно-транспортного проишествия или в случае потребности не предоставил свое транспортное средство для обзора и экспертизы;
* если после выплаты страхового возмещения выяснится, что Страхователь или третье лицо предоставило неправдивые сведения, которые привели к повышению суммы страхового возмещения или безосновательной выплате.

Если по решению судебных органов дорожно-транспортное проишествие произошло из-за неудовлетворительного эксплуатационного содержания автомобильных дорог, улиц и железнодорожных переездов или из-за других препятствий в осуществимом движении, страховщик (страховая организация) выплачивает третьему лицу страховое возмещение и имеет право получить соответствующую компенсацию от юридических и физических лиц, виновных в создании таких условий.

Договор обязательного страхования гражданской ответственности вступает в силу с момента, указанного в страховом полисе, но не раньше взноса, который заверяется соответствующими документами Страхователем страхового платежа в пользу страховщика.

В случае наступления страхового случая и выплаты страхового возмещения третьему лицу страховщиком в объеме, большем 25 % страховой суммы, Страхователь, по вине которого произошло дорожно-транспортное проишествие, может перезаключить договор обязательного страхования гражданской ответственности.

После уплаты страхового платежа Страхователь получает от страховщика страховой полис, который является договором (письменным соглашением) обязательного страхования гражданской ответственности. Страховой полис составляется по форме, которая содержит: название и адрес Страхователя, тип, марку транспортного средства и государственный номерной знак, номера двигателя, шасси (кузова), начало и окончание действия договора обязательного страхования гражданской ответственности, размеры страхового платежа и страховой суммы, для Страхователя-юридического лица — его наименование и адрес , для Страхователя— физического лица — фамилия, имя и отчество собственника транспортного средства, домашний адрес, подписи сторон.

Страховой полис может иметь разделы, которые предусматривают возможность добровольного страхования транспортного средства, жизни и здоровья водителя и пассажиров.

Образец страхового полиса устанавливается МТСБУ по согласованию с Комитетом по делам надзора за страховой деятельностью.

В случае изменения собственника транспортного средства действие договора обязательного страхования гражданской ответственности может распространяться на нового собственника при условии переоформления страхового полиса на его имя.

В случае въезда на территорию Украины незастрахованный собственник (водитель) транспортного средства может заключить обычный договор обязательного страхования гражданской ответственности. Это не распространяется на случаи, если собственник транспортного средства застраховал гражданскую ответственность в государстве, с уполномоченной организацией с страхования гражданской ответственности которой МТСБУ заключило соглашение о взаимном признании договоров такого страхования.

В случае наступления страхового случая Страхователь (водитель транспортного средства, которое послужило причиной дорожно-транспортного проишествия) обязан:

* соблюдать правил дорожного движения, установленных действующим законодательством;
* принимать все меры с целью предотвращения увеличения размера вреда;
* предоставлять третьим лицам необходимую информацию для идентификации страхователя и страховщика (страховой организации);
* сообщить на протяжении трех рабочих дней страховщику (страховой организации) о наступлении страхового случая, предоставить ему письменное объяснение об обстоятельствах дорожно-транспортного проишествия, страховой полис и в случае потребности предоставить транспортное средство для обзора и экспертизы. Если страхователь по уважительной причине не имел возможности выполнить указанного действия, он должен доказать это документально.

Во время оформления соответствующих документов о дорожно-транспортном проишествии работники органов внутренних дел в соответствии с действующим законодательством устанавливают и фиксируют необходимые сведения об обязательном страховании гражданской ответственности участников этого проишествия.

Органы внутренних дел в соответствии с действующим законодательством обязанные выдавать страховшику (страховой организации) или МТСБУ после их обращения сведения, которые касаются страхового случая.

Контроль за наличием страхового полиса обязательного страхования гражданской ответственности у собственника (водителя) транспортного средства осуществляется во время его эксплуатации органами внутренних дел в соответствии с действующим законодательством.

Обязательное страхование гражданской ответственности может осуществлять страховщик (страховая организация), который имеет филиалы, представительства или уполномоченных представителей (юридических лиц) в областях Украины и Автономной Республике Крым и является членом МТСБУ, а также при наличии у него не менее чем двух лет практического опыта по имущественному и личному страхованию и страхованию любого вида ответственности на наземном транспорте.

**2.5. Система «Зеленая карточка»**

В послевоенное время в связи с возрастанием автомобильного движения в европейских странах надо было как можно быстрее создать систему, которая могла бы обеспечить две основных цели:

- защита интересов пострадавшего в результате дорожно-транспортного события в случае причинения нему убытка (вреда) иностранным гражданином;

- защита собственника транспортного средства во время путешествия по территории Европы от необходимости выполнения дополнительных требований с автострахування, которые предполагаются национальными законами об обязательном страховании гражданской ответственности автовладельцев.

Тщательно рассматривая этот вопрос, созданный в 1946 году подкомитет по автотранспорту Комитета по транспорту Европейской экономической комиссии ООН в Женеве представил свои предложения в Рекомендации №5 от 25.01.49 г., которая и устанавливала собствено систему "Зеленая карточка", что со временем было закреплено в Резолюции ООН №43 от 05.06.52 г. (вступила в силу 01.01.53 г.). Многочисленные вопросы, которые оставались неурегулированными в этой Рекомендации, нашли свое отражение в так называемом Лондонском соглашении - типичном двустороннем соглашении, которое было принято в 1949 году на встрече представителей страховых компаний заинтересованных стран в Лондоне. Тогда же там был основан Совет Бюро - орган управления новой системы.

Таким образом, непосредственной основой действия системы "Зеленая карточка" стал не многосторонний договор, а ряд двусторонних соглашений, заключенных на основе Лондонского образцового соглашения, между организациями - членами системы. Одним из принципов системы "Зеленая карточка" является требование о том, что в каждом государстве, которое желает вступить в систему "Зеленая карточка", создается Национальное бюро, членами которого становятся все страховщики, которые занимаются обязательным страхованием гражданской ответственности собственников автотранспортных средств.

Кроме этого, соответственно Европейской конвенции "О наказании за дорожно-транспортные преступления" (ETS N 52, Страсбург, 30 ноября 1964 года), предусмотрено, что органы государственной власти страны пребывания гражданина имеют право вести судебное преследование по доверенности государства по факту ДТП (совершения преступления), учиненного таким гражданином на территории этого государства. При этом следует заметить, что к дорожно-транспортным преступлениям, соответственно этой Конвенции, относится управление транспортным средством без наличия страхового полиса ответственности перед третьими лицами от убытков, вследствие использования такого транспортного средства.

В систему "Зеленая карточка" в 1953 году вошли 10 стран - членов ЕЭС (Бельгия, Великобритания, Греция, Дания, Ирландия, Италия, Люксембург, Нидерланды, ФРГ, Франция).

Основной задачей этой системы является создание эффективной защиты пострадавших в дорожно-транспортных проишествиях с участием автовладельцевв-нерезидентов страны, в которой случилось такое проишествие. Такая система должна прежде всего ввести механизм гарантированных выплат компенсаций пострадавшим по вине автовладельцев других стран. Это обеспечивалось выполнением определенных условий странами — членами системы «Зеленая карточка».

Во-первых, в таких странах должно осуществляться обязательное страхование гражданской ответственности собственников транспортных средств.

Во-вторых, в каждой стране должна быть единая организация, которая осуществляет урегулирование убытков, причиненных автовладельцами этой страны на территории других государств, а также единая организация, которая урегулирует убытки автовладельцевв-нерезидентов на территории своего пребывания.

В-третьих, государство — член системы «Зеленая карточка», не должно осуществлять препятствий при трансфере свободно конвертируемой валюты, которая направляется на страховые выплаты.

Убытки в странах — членах системы «Зеленая карточка» урегулируются, как правило, через уполномоченную национальную организацию (Моторное страховое бюро), которое переадресовывает материальные претензии, выдвинутые к автовладельцу-резиденту другой страны, на соответствующее моторное страховое бюро этой страны. В этом случае первое моторное страховое бюро рассматривается как бюро — регулировщик убытков, а второе — как бюро-плательщик.

Взаимоотношения между моторными страховыми бюро стран — членов системы «Зеленая карточка» регулируется двусторонними соглашениями, которые укладываются по унифицированной форме.

Итак, если автовладелец является резидентом страны — члена системы «Зеленая карточка», он беспрепятственно может проезжать территориями всех стран — членов этой системы без обязательного страхования на условиях страны, которые посещаются.

В случае создания ДТП резидентом одной страны на территории другой страны претензии пострадавших урегулируют через Национальное моторное страховое бюро. Функционирование этой международной системы доказало ее эффективность, прежде всего, как механизма защиты пострадавших от транспортных средств, которые задействованные в международных соединениях.

В 1996 г. к системе "Зеленая карточка" присоединилась Украина, в соответствии с Постановлением Кабинета Министров Украины от 28 сентября 1996 года №1175, создано Моторное (транспортное) страховое бюро Украины, которое объединяет большее как 60 страховых компаний, а в 2000 г. в Украине внедрен полный охват обязательным страхованием гражданской ответственности собственников автотранспортных средств. Несмотря на то, что в бывшем СССР такой вид страхования не проводился и соответствующего опыта не было, Украина все таки была в состоянии в первые годы независимости приложить значительные усилия для вступления в эту систему.

Для внедрения ее Комитет по вопросам надзора за страховой деятельностью совместно с ведущими отечественными страховыми компаниями на основании изучения статистики дорожно-транспортных проишествий, автотранспортного травматизма и имущественных убытков провел классификацию транспортных средств и участников дорожного движения, определил особенности и принципы страховой защиты по этому виду страхования, установил лимиты страховой ответственности и уже 28 сентября 1996 года Постановлением КМУ №1175 был определен порядок и условия проведения обязательного страхования гражданской ответственности собственников транспортных средств и правовые основы создания Моторного (транспортного) страхового бюро Украины, которое вскоре присоединилось к системе "Зеленая карточка".

Фактически Украина одна из первых стран бывшего СССР сделала значительный прорыв в этой сфере. Кстати, наш северный сосед до сих пор не в состоянии выполнить требования Европейских директив и вступить в эту систему.

Украина со времени своего присоединения к странам - участницам системы "Зеленая карточка", приложила значительные силы относительно создания мощной и надежной страховой защиты. Усовершенствовалась работа как страховых компаний, так и государственного надзора за страховой деятельностью. Так, постановлением КМУ от 27.05.2000 г. № 842 установлены размеры страховых платежей по договорам обязательного страхования гражданской ответственности собственников транспортных средств на территории Украины, которые более приближены к европейским стандартам (хотя и этого мало) и которые рассчитываются исходя из необлагаемых налогами минимумов доходов граждан на день заключения договора страхование и срока страхования. Предусмотрены также скидки и льготы для некоторых категорий Страхователей, а именно:

* в случае заключения одним Страхователем договоров обязательного страхования гражданской ответственности собственников транспортных средств относительно 30 и больше транспортных средств на срок 6 месяцев и более указанные размеры страховых платежей уменьшаются на 20 процентов;
* пенсионеры (граждане Украины), которые лично руководят транспортным средством, во время заключения договоров обязательного страхования гражданской ответственности собственников транспортных средств должны платить уменьшенные размеры страховых платежей.

Приоритетность развития страхового рынка Украины относительно обязательного страхования гражданской ответственности собственников средств транспорта является очень важной системой страховой защиты как в социально-экономическом, так и в политическом значении и необходимой реальностью в связи с развитием отечественной экономики.

Прогрессивный характер развития страхового рынка создает объективные условия для активного усовершенствования перспективного вида страхования, такого как обязательное страхование гражданской ответственности собственников транспортных средств. Соответственно законодательству Украины Моторное (транспортное) страховое бюро Украины объединяет свыше 60 страховых компаний, выступая гарантом их платежеспособности относительно страховых обязательств по этому виду страхования.

В минувшем году в Украине было зафиксировано и урегулировано 1137 страховых случаев, по которым было уплачено в среднему около 4700 гривен на каждый такой случай. Итак, несколько тысяч граждан Украины только за минувший год уже получили материальную помощь (то есть страховое возмещение) от отечественного страхового рынка. В свою очередь, отсутствие этого обязательного вида страхования влечет за собою неминуемые проблемы: систематическое отклонение виновников дорожно-транспортных событий от возмещения причиненного убытка и осложнения процедуры урегулирование претензий, и как следствие - дополнительная погрузка на государственный бюджет и очереди для получения помощи.

Рассматривая необходимость и перспективность этого вида страхования нельзя обойти и другую очень важную вещь - проблему мошенничества собственников наземного транспорта. Как утверждает мировой опыт, лишь в Германии от этого ежегодно страховые компании имеют убыток в размере около 2 млрд. нем. марок, который практически составляет 10% от всех страховых случаев при страховании гражданской ответственности собственников транспортных средств.

Страховая защита собственников автотранспорта крайне необходима, и это доказано временем и практикой его осуществления в Украине.

Развитие международного делового сотрудничества, возрастание автомобильных грузовых перевозок и автомобильного туризма требует как комплексного решения проблем страховой защиты интересов собственников авто, так и понимание непосредственно ими требований международного права и социальности в отношениях страхования.

**3. СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РАБОТОДАТЕЛЯ**

**3.1. Необходимость страхования**

Стремительное развитие промышленного производства, автоматизация технологических процессов стали причиной повышения производственного травматизма и профессиональных заболеваний.

С середины XIX ст. появилась острая потребность в законодательных актах, которые регулируют взаимоотношения работодателя и его служащих в процессе производства. Первые законодательные нормы обеспечивали слабую правовую защиту работника. Служащий должен был доказать не только сам факт вреда своему здоровью во время работы на работодателя, и то, что этот вред стал следствием грубой неосторожности работодателя или нарушения им требований охраны труда. Развитие законодательства европейских стран привело к установлению строгой ответственности работодателя за вред жизни и здоровью работника. Если несчастный случай произошел не вследствие грубой ошибки, которой допустил служащий, и намеренного невыполнения им своих обязательств, ему может быть выплачена компенсация. В конце 60-х лет много европейских стран ввели закон об обязательном страховании ответственности работодателя.

**Страхование ответственности работодателя** направленно, прежде всего, на защиту работников различных отраслей, жизни и здоровью которых может быть причинен вред вследствие несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

**Страхование ответственности работодателя** - это предоставление страховой защиты на случай предъявления Страхователю работниками требований о возмещении имущественного вреда, причиненного их жизни, здоровью в результате несчастного случая или профессионального заболевания.

Заключение договора страхования дает возможность защитить имущественные интересы **работодателя**, связанные с его обязанностью компенсировать вред, причиненный жизни и здоровью рабочих, пострадавших на производстве, и интересы рабочих, поскольку причиненный вред будет возмещен.

**3.2. Основные положения, условия и исключения в договорах**

 **страхования ответственности работодателя**

*Особенности ответственности.* Работодатель несет ответственность перед служащими в случае:

* личной неосторожности работодателя (если работодатель является физическим лицом);
* если работодатель не смог обеспечить поставки соответствующего и безопасного оснащения, оборудовать безопасное рабочее место и организацию работы, а также подобрать квалифицированных, компетентных служащих;
* нарушение законодательных актов, которые могут привести к ответственности работодателя;
* неосторожности одного из служащих, которая привела к травме другого служащего.

Служащие — это лица, которые работают по найму или учатся, стажируются на предприятии работодателя. Служащим считается также любое лицо, нанятое по договору субподряда.

Каждый служащий во время работы должен соблюдать разумную осторожность относительно своего здоровья и безопасности, а также относительно здоровья и безопасности других лиц, которые могут пострадать от его ошибочных действий.

Обязанность каждого работодателя состоит вот в чем:

* обеспечить охрану здоровья, безопасность и благополучие своих служащих во время работ;
* принять все меры, которые предотвращают любой риск для здоровья и гарантировать безопасность лиц, которые не являются служащими работодателя;
* всеми возможными средствами предотвращать выбросы в атмосферу отравляющих и вредных веществ.

Если работнику был причинен вред во время выполнения работы в другом месте, не связанным с деятельностью работодателя, последний ни какой ответственности за это не несет и компенсация не выплачивается.

*Условия страхования.* По договору страхования ответственности работодателя страховщики возмещают убытки Страхователю в случае привлечения его к ответственности за вред, которой был причинен жизни и здоровью служащего, и произошло это в период действия договора страхования, если служащий работал на страхователя, выполняя служебные обязанности. Дополнительно страховщикии уплатят затраты Страхователя, понесенные им по согласию страховой компании и связанные с расследованием, медицинскими и техническими отчетами об обстоятельствах приключения, а также с защитой в суде.

Компенсация по решению суда выплачивается Страхователю или по доверенности последнего — потерпевшему работнику, если это предусмотрено договором страхования. Тем не менее в украинской судебной практике иски относительно возмещения убытков работнику случаются пока что редко. Работодатель сам возмещает пострадавшему убытки, не доводя дело до суда. Поэтому в договоре страхования страховым случаем может признаваться не только решение суда, а и претензия служащего.

*Исключения из договора страхования.* Заметим, что страховая защита предоставляется только относительно ответственности работодателя за телесные повреждения, смерть и профессиональные заболевания. Имущественный вред, которой причинен служащим, охватывается полисом гражданской ответственности.

Страховщик не возмещает затраты:

• по любым видам штрафов и неустоек;

• вызванные намеренными действиями страхователя;

• лицу, которое не является страхователем или партнером страхователя, на которого распространяется страховая защита.

Для определенных видов деятельности страховщик может вводить ограничения. Например, относительно работы с некоторыми механизмами. Такие работы, как подрывные, исключаются, но могут приниматься на страхование за дополнительную плату.

Полисы страхования ответственности работодателя исключают риск вреда служащим во время использования транспортных средств (охватывается транспортными страховщиками) и риск во время работы на морских буровых установках и платформах ( с 1993 года).

Если служащий получил травму при выполнении работ, не связанных с его непосредственными обязанностями (определенными контрактом) и квалификацией, то компенсация по полису не возмещается. Так, травма, полученная токарем во время выполнения слесарных работ, или неквалифицированным рабочим, который выполняет работу, требующую определенной квалификации, страхованием не охватываются. При заключении договора страхования обязательно обуславливается вид работ, которые могут выполнять те или другие группы работников.

*Срок страхования.* Работодателю удобно постоянно страховаться у одного страховщика. В конце года пересматриваются условия договора страхования, уточняется страховая премия.

Для Страхователя бывает сложно определить, кто из его страховщиков может уплатить иски в связи с латентными заболеваниями. Болезнь, которая возникла во время и по поводу профессиональной деятельности, может развиваться и не обнаруживаться продолжительное время. Например, рак, азбестоз, силикоз, профессиональная глухота и т.п. Появляются новые виды профессиональных заболеваний, связанных с пассивным курением, стрессом на рабочем месте, электромагнитными излучениями. Если на протяжении периода развития болезни страхователь обслуживался у разных страховщиков и определить «ответственного» невозможно, практикуется распределение выплат по иску между этими страховщиками. Любой из них платит свою часть возмещения в зависимости от продолжительности периода страхование именно у него.

Именно риски латентных профессиональных заболеваний послужили причиной увеличения числа договоров страхования, которые составляются на базе «заявленных исков». Такое покрытие защищает страховщика от ответственности за болезни, которые возникли к началу действия полиса, но выявились в период действия этого страхования.

*Территориальные границы страхования.* В полисе часто обуславливается территория страхования — конкретная страна или даже четко определенные участки, например территория завода, строительной площадки. В страховом полисе может в отдельности обуславливаться защита служащих, которые находятся в служебных командировках за границей. Во время продолжительных командировок или постоянной работы служащего за границей рекомендуется покупать страховой полис страны пребывания, во избежание чрезмерных затрат, связанных с расхождениями в национальных законодательствах.

*Лимит ответственности страхователя.* До недавнего времени страховщики не ограничивали суммы возмещения по соглашениям страхования ответственности работодателей. Учитывая не единичные катастрофические убытки многих страховых компаний начали вводить лимиты ответственности. Ныне они составляют от 10 до 25 млн фунтов стерлингов по каждому страховому случаю, включая юридические затраты.

Одной из причин таких изменений стала катастрофа на морской платформе «Пайпер Альфа», где в результате взрыва погибло 165 из 226 работников. Служащие, которые работают у разных работодателей, поддались риску одного несчастного случая, то есть произошла кумуляция риска. Общая сумма уплаченных исков достигла 2 млрд долларов.

Страховщики обязательно применяют франшизу по одному страховому случаю, а также по убыткам относительно одного служащего.

**3. 3. Андеррайтинг**

*Андеррайтинг.* Для оценки риска андеррайтер потребует от страхователя такую информацию:

* Вид производства. Род деятельности страхователя описывается подробно с целью уточнения страховой защиты, селекции рисков. Например, в полисе страхования компании, которая осуществляет прокладку коммуникаций, может быть не предусмотрена работа в шахтах метрополитена.
* Условия работы служащих, соблюдение техники безопасности и развитие социальной сферы. На основании этой информации можно судить о степени риска и вероятности развития профессиональных заболеваний.
* Количество служащих, их квалификация, стаж.
* Годовая заработная плата. Именно этот показатель берется за основу для определения достаточных лимитов.
* Специфика деятельности отдельных категорий служащих. Изучается характер выполняемых работ —связанны ли они с использованием взрывчатых и огнеопасных веществ, химикатов, механических устройств, с работой на высоте или под землей. Соответственно андеррайтер может исключить отдельные риски или ввести ограничение, например, покрытие предоставляется для работ, выполняемых на высоте не более чем 20 метров.
* Работа на чужой территории.
* История убытков за последние 5 лет, сумма наибольшего убытка.

*Расчет премии.* Полисы, как правило, оформляются на регулированной основе. Страхователь выплачивает временную страховую премию, сумма которой зависит от годовой суммы заработной платы (брутто-заработной платы за страховой год, включая все налогооблагаемые прибыли). Во время возобновления полиса учитывается истинная сумма заработной платы за минувший период. Страхователь обязан доплатить страховую премию в соответствии с условиями договора.

Второй метод подсчета страховой премии основывается на суммах годового оборота — прибылей от продажи продукции и побочных операций, а также от количества занятых в производстве.

**4. СТРАХОВАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

**4.1. Необходимость страхования профессиональной ответственности**

Любая профессиональная деятельность связана с риском причинения вреда третьим лицам. Непреднамеренные упущения, ошибки, допущенные в процессе выполнения профессиональных обязанностей, могут привести к нанесению имущественного вреда клиентам, которые Вам доверяют и уверенны в Вашем профессионализме.

Если Вы в**рач, бухгалтер, юрист, аудитор, косметолог, регистратор, занимаетесь какой-либо иной профессиональной деятельностью**, то требования третьих лиц могут не только поставить под вопрос Ваш профессионализм, а и привести к значительным финансовым проблемам и неприятностям по их урегулированию.

**Страхование профессиональной ответственности** направлено на защиту имущественных интересов Страхователя, связанных с его обязанностью возместить ущерб, причиненный третьим лицам при осуществлении профессиональной деятельности, и вместе с тем, на защиту интересов Ваших клиентов.

**Заключение Договора страхования профессиональной ответственности дает Вам возможность избежать финансовых проблем и сохранить доверие клиентов.**

Стремительное развитие промышленного производства, автоматизация технологических процессов стали причиной повышения производственного травматизма и профессиональных заболеваний.

**4.2. Сущность страхования**

Ответственность за ошибки или упущения, которые допустило лицо во время выполнения профессиональных обязанностей, базируется на законодательных и нормативных актах, которые регламентируют обязательства сторон в той или другой сфере деятельности. Основу профессиональной ответственности составляет нарушение контракта между профессионалом и клиентом относительно предоставления услуг. Любое лицо, которое приобретает услугу, рассчитывает на компетентность и добросовестность профессионала. Если клиенту причинен вред, он имеет право привлечь к ответственности профессионала в судебном порядке.

Заметим, что в европейской практике ответственность распространялась сначала лишь на лица, которые находилось с профессионалом в договорных отношениях. Современное толкование охватывает и ответственность за вред, причиненный профессионалом третьей стороне.

В этом ключе является показательным процесс 1951 года «Кандлер против «Крейн Кристмас и Ко». Истец приобрел компанию на основании предоставленной ему финансовой документации, подготовленной бухгалтерами компании. Документация оказалась неточной, и истец понес урон. Его иск против бухгалтеров было отклонен на том основании, что бухгалтеры работали на компанию и не имели ни одного обязательства относительно истца. В 1963 году в судебную практику Великобритании было внедрено «принцип Хедли Бирни», который расширял профессиональную ответственность на третьи лица. Итак, если бы процесс состоялся не в 1951 году, а после 1963-го, то бухгалтеры были бы признаны ответственными.

Такое расширенное определение ответственности утвердилось в современной мировой практике.

*Особенности ответственности.* Главным источником претензий к профессионалам являются упущения, ошибки или ошибочные действия, которые ввели в финансовый убыток клиентов или третьих лиц. Природа вреда зависит от характера профессиональной деятельности.

Ответственность профессионала состоит в соблюдении необходимой осторожности и мастерстве во время выполнения своих обязанностей. При этом он не обязательно должен быть компетентным во всех вопросах. Уровень квалификации профессионального работника может быть не ниже уровня, которого один профессионал ожидает от другого в той самой профессиональной области.

 *Способы защиты профессионала.* Защитой против выдвинутых претензий может быть доказательство, что профессионал не превысил своих полномочий, был осторожным и что его действия отвечали уровню квалификации, которая требуется от профессионалов в этой области. Он должен убедить суд, что действовал честно и умно.

Большие суммы исков, а также отсутствие резервов для таких выплат, которые профессионал потенциально должен быть готов уплатить, заставляют его прибегать к страхованию. Большее того, в некоторых странах страхование профессиональной ответственности осуществляется в обязательной форме.

*Условия страхования.* Страховщик обязуется в соответствии с договором страхования выплатить страхователю компенсацию по любому иску третьей стороны за вред, причиненный ей страхователем из-за небрежности или ошибки. Как правило, договор страхования составляется в соответствии с принципом «заявленных исков». Иск может быть уплачен страховщиками, если он предъявлен во время действия договора страхования, независимо от времени и места, где произошла ошибка или возникло подозрение относительно ее наличия.

Профессиональная деятельность нередко основывается на принципах партнерства. При этом партнеры могут быть ответственны за иски, которые возникли по вине соисполнителей. Состав партнеров может изменяться с течением времени. Поэтому возникает потребность в защите от исков, которые возникают из-за нарушений бывших партнеров. Ответственность страхователя толкуется не только как ответственность лица, которое заключило этот договор страхования, но и как ответственность за ошибки ее бывших партнеров в этом бизнесе, а также как ответственность ее сотрудников.

Договор страхования вменяет в обязанность страхователя немедленно сообщить о любом иске или намерении привлечь его к ответственности.

Как и в других видах страхования ответственности, страхщик требует от страхователя не вести переговоров, не давать любых обещаний о компенсации без согласования с страховщиком. По просьбе страхователя страховщик может взять на себя урегулирования иска, ведение дела в суде.

Существует, тем не менее, существенное отличие урегулирования иска относительно профессиональной ответственности от других видов страхования. Страхователь, очевидно, настроен на то, чтобы страховщик принял претензию без суда. Судебный процесс, огласка могут чувствительно повредить профессиональной деятельности страхователя, его репутации, имиджа. Тем не менее договор страхования основывается на судебной ответственности страхователя. Если страховщик считает, что против этого иска существует защита, то он будет стараться возразить ее в суде. Поэтому в договор включается так называемая «статья о Королевском Совете» (положение о решении спора между страховщиком и страхователем по поводу судебного разбирательства иска), что регулирует такие разногласия. Если страховщик и страхователь не пришли к соглашению по поводу конкретного иска, то окончательным является решение арбитра — «Королевского Совета».

*Исключения из договора страхования.* Как правило, исключается ответственность, которая возникает по такой причине:

• из-за дискредитации и клеветы, молвы (хотя такой риск может быть включен за дополнительную плату);

• из-за нечестности, мошенничества, криминальных действий страхователя. Исключаются иски, которые подпадают под действие других полисов страхования.

Возникновение новых видов профессиональной деятельности, новых рисков порождает новые исключения. В связи с исками, вызванными экологическим загрязнением, некоторые страховщики начали исключать эти риски из своих полисов. Например, специалист по оцениванию земельных участков может не учесть, что раньше на рассматриваемом участке была свалка, куда часто вывозились химические отходы. Использование этого участка может повредить здоровью. Сумма иска в таком случае может быть значительной.

Могут исключаться иски относительно ликвидации повреждений, а также связанные с местными условиями, трудовым законодательством и т.п.

*Срок страхования.* Полис покрывает все иски, которые были представлены в период его действия. Не имеет значения, когда произошла неосторожность, которая вызвала иск, — во время действия этого полису или раньше. Поэтому страхователь должен быть очень внимательным, отвечая на вопрос страховщика во время заключения договора страхование. Это позволит страховщику предоставить адекватное страховое покрытие. Чтобы обезопасить себя от возможной лавины «длиннохвостых исков», страховщик может предусмотреть в договоре ретроспективную дату. Иски, вред по которым был причинен к такой дате, страховщик не принимает.

*Территориальные границы страхования.* Договор страхования предусматривает покрытие работ, выполняемых в границах страны. Во время выполнения работ за границей страхователь должен дополнительно сообщать страховщику, чтобы расширить страховое покрытие.

*Лимит ответственности страхователя.* Большей частью устанавливается совокупный лимит ответственности за весь период страхования. Лимит по одному событию, по одному иску, как правило, не применяется. Тем не менее договор предусматривает возобновление лимита за дополнительную плату..

Судебные издержки платятся страховщикомм свыше обусловленного лимита. При оплате исков, сумма которых превышает предусмотренный лимит, страхователь компенсирует затраты пропорционально. Например, если лимит равняется 40000 гр. ед., а сумма иска — 50000 таких единиц, то страховщик уплатит лишь 80% всех затрат.

Страхование профессиональной ответственности предусматривает высокие лимиты ответственности. Не всегда страхователь может уплатить нужную высокую страховую премию, которая обеспечивает достаточную сумму покрытия. Следует в особенности отметить США, где частным врачам выдвигаются иски на миллионы долларов пациентами, которые не удовлетворены лечением.

**4.3. Андеррайтинг**

*Андеррайтинг.* Оценивание рисков и разработка условий страхования зависит от вида профессиональной деятельности. Например, ответственность нотариусов предусматривает суммы компенсаций меньшие сравнительно с рисками строительных подрядчиков, врачей. Методы андеррайтингу и условия страхования значительно различаются между собою. Страховщик тщательно изучает историю деятельности страхователя, век, опыт и квалификацию работников, количество партнеров и сотрудников фирмы, качество контроля, клиентуру. На степень риска влияют масштабы предприятия, наличие действующих офисов за границей и особенности национального законодательства в этих странах. В основу оценки будет положен опыт и интуиция андеррайтера, что определяет основные факторы риска профессионала.

*Расчет премии.* Премия рассчитывается по одному из принципов:

• проценты от годового денежного обращения страхователя плюс фиксированные суммы премий за каждое застрахованное лицо (то есть служащего);

• в соответствии с суммами компенсаций с добавлением оплаты за любого служащего.

Лимиты ответственности страховщиков на территории бывшего СССР по договорам профессиональной ответственности были ниже мировых. Недостаточно разработана правовая база по вопросам возникновения ответственности и урегулирование исков. Это сказывается на тарифной политике страховщиков. Большей частью страховые премии составляют от 0,5 до 7% лимитов.

*Страхование от клеветы, молвы и дискредитации.* В таком покрытии имеют потребность лица, связанные с печатью и изданием книжек, журналов, газет, ведущие телевизионных и радиопрограмм. Иски могут выдвигаться когда через молву причинен вред репутации других лиц. Клевета, молва могут вызвать к ним ненависть, пренебрежение, насмешки, нанести ущерб работе. При этом недостаточно самого лишь ущемления достоинства и чувств пострадавших. Может быть факт задания вреда репутации.

Если клеветнические заявления становятся доступными третьей стороне и такие заявления прямо или посредственно указывают на пострадавшего, то это может стать основанием для нарушения иска.

Естественно, что только некоторые страховщики готовы предоставить такое покрытие. Их пугают высокие суммы компенсаций. Например, в 1988 году газета «Сан» выплатила 1 млн фунтов стерлингов певцу Элтону Джону в связи с одной из своих публикаций. Как правило, договор страхования требует предоставлять сомнительный материал юристу страховщика до его печати (в мировой практике этот объем составляет 40 % всех публикаций). Своевременные извинения или исправления могут устранить возможный иск. При этом страховое покрытие содержит затраты на исправление или отмену клеветнического материала.

С страхового покрытия исключаются претензии, которые возникают вследствие личной злобы и недоброжелательности; богохульства; вреда, который касается компьютерного программного обеспечения. Возможность страхования может быть ограничена спецификой публикаций. Исключаются также иски, сделанные иностранными судами или вследствие клеветы криминального и международного характера.

Для финансовой заинтересованности страхователя договор предусматривает его участие в компенсациях — от 10 до 20% в каждом иске.

Оценивая риск, андеррайтер будет полагаться прежде всего на историю исков страхователя, его репутацию и будущие планы.

Страховая премия назначается в соответствии с суммой тиража, количеством опубликованного материала и величиной оборота или гонорара страхователя.

Может выплачиваться единая премия с дополнительными доплатами, например за каждый том публикаций.

 *Нечестность работников.* Страхование рисков ответственности страхователя в связи с нечестностью служащих не покрывает нечестности партнеров и руководящих работников. Такое страхование не распространяется в ущерб страхователю (его денежным средствам, собственности т.п.) вследствие нечестности служащих. Вред страхователю розумнее страховать у одного и того же страховщика, у которого получен полис профессиональной ответственности с расширением на риски нечестности. На практике могут возникнуть обстоятельства, которые объединяют оба покрытия.

Нечестность со стороны лично страхователя выключается.

*Потеря, вред документам.* Часто профессионалы содержат у себя разные документы своих клиентов — завещания, закладные, сертификаты. Договор может предусматривать покрытие затрат на замену или восстановление таких документов вследствие их частичной потери или уничтожения. Охватывается и ответственность перед третьими лицами, которые пострадали вследствие такой потери.

На практике существуют многочисленные риски, которые могут быть отнесены к полису страхования профессиональной ответственности на особых условиях и за дополнительную плату.

**5. Страхование ответственности за экологическое загрязнение**

**5.1. Экологическое страхование, его необходимость**

Предприятия многих отраслей являются потенциально опасными объектами, как для человека, так и для окружающей среды, создают высокую степень риска возникновения чрезвычайных ситуаций и аварий, которые могут повлечь за собой тяжелые социальные и экономические последствия. Аварии на промышленных объектах часто приводят к загрязнению окружающей среды, значительным людским и материальным потерям, парализуют работу других производств.

Согласно нормам действующего законодательства Украины предприятия, учреждения, организации обязаны возместить вред, причиненный жизни, здоровью и имуществу граждан, а также имуществу предприятий, учреждений, организаций вследствие загрязнения окружающей среды. Кроме того, загрязнение окружающей среды предусматривает значительные затраты на восстановление природных ресурсов.

**Экологическое страхование** - это механизм защиты имущественных интересов предприятий, учреждений, организаций, направленный на осуществление мероприятий по **предупреждению, преодолению или уменьшению отрицательного влияния рисков загрязнения окружающей природной среды и возмещению связанных с таким загрязнением расходов.** Важность и необходимость экологического страхования продиктована следующими факторами:

* деятельность предприятий является деятельностью повышенной опасности, это касается как стационарных объектов, так и тех субъектов предпринимательской деятельности, которые занимаются перевозкой опасных веществ, что определяет широкий перечень оснований для возникновения обязательств перед третьими лицами возместить причиненный вред;
* последствия загрязнения окружающей среды могут носить катастрофический характер, связанный с непредвиденными и значительными убытками;
* для определения последствий событий, которые повлекли загрязнение окружающей среды и нанесли вред третьим лицам, характерна длительность проявления, что зависит от отрасли деятельности предприятия, свойств используемых материалов и веществ.

**Украинские экологические страховые компании** сосредоточивают значительные усилия на разработку и внедрение различных видов экологического страхования и предлагают заключение договоров экологического страхования.

Неотъемлемым правом человека есть право жить вне загрязненной окружающей среды. Экологические катастрофы — Сивесо, Италия, 1976 г.; Бхопал, Индия, 1984 г.; Чернобыль, Украина, 1986 г.; Зксзон Валдес, США, 1989 г. — привлекли внимание человечества, заострили понимание опасности для жизни, здоровья, хозяйственной деятельности человека. Уже сегодня чувствительно возросла заболеваемость, вызванная разными загрязнениями, невозможностью использовать определенные водные и земельные ресурсы. Правительства многих стран создали законы, которые регулируют вопрос ответственности и компенсаций за загрязнение. Был установлен жесткий контроль за соблюдением превентивных мероприятий производителями, поставщиками, перевозчиками, собственниками мест хранения загрязняющих веществ. Национальные законодательства и международные соглашения возлагают безусловную ответственность за выбросы опасных веществ в окружающую среду по принципу «платит осквернитель». При этом причинитель вреда должен компенсировать не только прямые потери, а и затраты на очищение загрязненных водоемов и грунта.

Остро встала проблема охраны окружающей среды и в странах бывшего СССР. Политика решения хозяйственных задач «любой ценой», отсутствие или нарушение нормативов, которые ограничивают выбросы загрязняющих веществ, экстенсивное природопользование отрицательно отразились на экологии. Отсталость и изношенность технической базы многих производств приводит к частым аварийным ситуациям и нарушениям экологических норм эксплуатации. Часть убытков возмещалась государством за счет централизованных резервов. С переходом к рыночной модели экономики эта функция легла на плече самых предприятий и местных органов власти, которые не имеют достаточного средства. Кроме того, отсутствуют экономические рычаги заинтересованности предприятий расходовать средства на природоохранные мероприятия.

Закон Украины «Об охране окружающей естественной среды» определяет правовые, экономические и социальные основы организации защиты естественной среды.

**5.2. Сущность загрязнения и особенности ответственнности**

*Понятие загрязнения.* Решая проблемы экологии, прежде всего необходимо определить, что включает в себя понятие «загрязнение». Любой выброс вредных веществ, независимо от их природы и характера, загрязняет атмосферу, водные или земельные ресурсы. И вдобавок даже безвредное вещество, вступая в реакции с химикалиями, которые находятся в почве и воде, могут образовывать вредные соединения.

Можно толковать загрязнение и уже.

**Загрязнение** — это выброс и накопление вредных веществ в объеме, который не может больше поглощаться окружающей средой.

Загрязнения можно классифицировать на случайные, на те, что настали в результате непредвиденных событий, и на намеренные. На практике определения характера выброса может вызвать осложнение, в особенности при постоянных или повторных выбросах. Предприятие может периодически сбрасывать вредные вещества в границах норм, признанных безопасными. В какой-либо момент времени эти выбросы перестают быть безопасными. Вред перестает считаться случайным, если он становится явным и загрязнитель осознал это. Необходимо учитывать и то, что вред может сказаться через много лет. В таком случае тяжело установить связь между результатом загрязнения (например, заболеванием) и выбросами. Загрязняющие выбросы могут осуществляться несколькими загрязнителями, что еще больше заостряет проблему.

*Особенности ответственности.* В соответствии с отечественным законодательством загрязнитель несет ответственность за загрязнение окружающей естественной среды и снижения качества естественных ресурсов, а также за нарушение законодательства об охране окружающей естественной среды.

Предприятия, которые являются источниками повышенной экологической опасности, освобождаются от возмещения вреда, причиненного окружающей естественной среде, только если докажут, что вред возник вследствие стихийных естественных явлений или намеренных действий пострадавших. Касательно же предприятий, не отнесенных к собственникам источников повышенной экологической опасности, то они освобождаются от покрытия вреда, если докажут, что вред причинен не по их вине. Лица, которым причинены убытки, имеют право на возмещение неполученных прибылей за время, необходимое для восстановления здоровья, качества окружающей естественной среды, воспроизведение естественных ресурсов к состоянию, пригодному для использования по целевому назначению.

Ряд директив ЕС ставят вопросы, которые касаются загрязнения, принуждают осуществлять обязательное страхование предприятий — источников опасности.

Вначале риск загрязнения вводился многими страховщиками в полис страхования гражданской ответственности. Страховое покрытие распространялось только на внезапное и случайное загрязнения. Большие суммы исков, сложности в выявлении характера и виновника загрязнение привели к выделению такого страхования в отдельный вид.

Одновременно с формированием рынка экологического страхования начинается развитие перестраховочного рынка по таким рискам. Для предоставления более расширенного покрытия и обеспечения высоких лимитов, достаточных для компенсации убытков, начали создаваться специальные страховые пулы. В Украине в 1997 году созданный пул с страхования ядерных рисков.

**5.3. Условия страхования, исключения, сроки и прочее**

*Условия страхования.* Начиная с 60-х годов страховщики Ллойда предоставляли покрытия компенсаций по искам, выдвинутым третьими лицами за вред их здоровью и недвижимому имуществу вследствие загрязнения, а также при ущемлении других прав и ухудшении условий жизни, которые защищаются законом. В страховое покрытие включались и затраты на превентивное очищение. Полис покрывал не только загрязнение вследствие несчастного случая.

Сложность в определении условий страхования и рисков, которые страхуются, вызванная тем, что риски, которые приводят к загрязнению окружающей среды, ныне никто не в состоянии оценить. Страхование ответственности за вред, который причиняется окружающей среде, базируется сегодня на таких условиях:

• компенсировать страхователю все суммы, присужденные по закону пострадавшим третьим лицам в связи с наступлением страхового случая. К суммы компенсаций относятся также судебные издержки;

• страхованием охватываются лишь случайные загрязнения. Намеренные действия или ошибки, которые могут увеличить вероятность вреда третьим лицам, страхованием исключаются;

• суммы штрафов не включаются в страховое покрытие.

 *Исключения из договора страхования.* Формулирование исключений могут варьироваться в каждом конкретном случае. Полисы страхования ответственности за экологические загрязнения не покрывают вреда вследствие намеренного нарушения страхователем законодательных актов, постановлений, распоряжений и других нормативных документов, которые регулируют вопрос экологии.

*Срок страхования.* Хотя договор заключается на год, подразумевается продление его у одного и того же страховщика. Из-за высоких страховых премий, больших административных затраты при разработке условий страхования и заключении договора или программы превентивных мероприятий и осуществляемый контроль и страховщику, и страхователю выгодно партнерство на срок не менее чем 5-10 лет.

*Территориальные границы страхования.* Географические лимиты четко обуславливаются, в особенности в случае использования транспортных средств, например при перевозке вредных веществ.

*Лимит ответственности страхователя.* Страхователи ограничивают максимальную ответственность денежной суммой и периодом времени. Лимиты компенсаций, которые предоставляются, не устраивают предприятия-загрязнители, поскольку они ниже реально необходимых. Тем не менее высокая стоимость страхования не разрешает приобрести страхования с большими лимитами. Вместе с тем даже наличие пулов не решает проблему вместительности национальных и международных рынков. Лимиты ответственности, которые предоставляются в Европе, не превышают 20 млн долл.. Лондонский рынок предоставляет покрытие до 170 млн долл. Для примера, вред окружающей среде от эксплуатации Бхопальского завода в Индии достиг свыше 300 млн долл., а в связи с многочисленными человеческими жертвами представители власти индийского штата Мадхия-Прадеш возбудили иск на сумму в 3 млрд долл.

**5.4. Андеррайтинг**

*Андеррайтинг.* Как уже отмечалась, оценка риска очень осложнена. Проблема экологии довольно новая для человечества и сложная. Практически невозможно получить достоверный сценарий ее развития. Недостаточно изученные природа и характер рисков. Вследствие продолжительной кумуляции мало статистических данных о возможных размерах убытков, их зависимости от влияния разных факторов,

Андеррайтер, прежде всего должен иметь большой опыт в страховании экологических рисков. Ему следует ориентироваться в технологическом процессе производства для лучшего понимания природы возможных загрязнений; оценить возможности разных потенциальных источников загрязнения и степень их влияния на сумму убытков. Часто ведется специальная экспертиза для изучения этих аспектов. Чрезвычайно важным фактором есть история убытков предприятия из-за загрязнения окружающей среды, а также на других предприятиях аналогичного профиля. Следует учитывать, что страхователь подвластный большим, но нечастым убыткам. Полезно также выучить экосистему местонахождения предприятия страхователя, обнаружить других возможных потенциальных загрязнителей в прошлом и нынешнем, что влияют на эту экосистему. Оценивая риск и разрабатывая условия, следует помнить о развитии и постоянном усилении законодательства в области охраны окружающей среды, о кумулятивном характере загрязнений, влияние которого возрастает с каждым годом. Учитываются финансовые возможности страховой компании, наличие программ перестрахования, общая вместительность рынка.

Конкретный полис страхования может покрывать не только случайные загрязнения, но и риск постепенного загрязнения. Сложность состоит в определении характера загрязнение. Если страхователь сменил нескольких страховщиков, тяжело определить, кто и в каком размере должен возмещать убытки в связи с постепенным загрязнением. При риске постепенного загрязнения остро встает вопрос о степени ответственности других возможных загрязнителей.

**5.5. Затраты на очищение последствий загрязнения**

Страховое покрытие предоставляется для возмещения убытка третьим лицам. Поэтому страховщик не возмещает затраты страхователю на превентивные мероприятия или на очищение его собственного имущества. Тем не менее компенсируются затраты третьих лиц относительно минимизации убытка, принятые после наступления несчастного случая. И даже если загрязнение произошло в помещениях страхователя, оно может быть источником опасности окружающей среде и третьим лицам. Например, загрязнение грунтовых вод по причине заражения вредными веществами земельного участка страхователя. В этом случае превентивные мероприятия и мероприятия из очищения служат не только интересам страхователя, а значит, эти потери не является его собственным убытком. Поэтому, в некоторых странах такие затраты, в соответствии с законами, должны охватываться договором.

Страховщикии неохотно идут на расширение страхового покрытия. Дополнительные сложности возникают в случае долговременных выбросов или выбросов, которые повторяются. Страховщикии вольны осуществлять отдельное страхование таких затрат.

**6. КОМБИНИРОВАННЫЙ ПОЛИС СТРАХОВАНИЯ**

**ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

Страхование гражданской ответственности очень популярное в многих странах. Законодательства ряда стран требуют ее проведения в обязательной форме. Покрытие предоставляется относительно компенсации третьим лицам за любой вред, нанесенный страхователем их жизни, здоровью, имуществу, за исключением случаев, которые обуславливаются в договоре в отдельности. Страхователями выступают физические или юридические лица, Полис может выдаваться один на всех членов семьи. В Германии полис страхования гражданской ответственности имеют 60 % семей.

Полис страхования гражданской ответственности, как правило, содержит такие виды рисков, как ответственность собственников недвижимости и другого имущества, опекунская ответственность, ответственность перед потребителем.

В случае небольших сумм возможного вреда в полис могут включаться риски товаропроизводителя, работодателя, загрязнение окружающей среды. Страхователь устанавливает небольшие лимиты ответственности по таким рискам и более узкое покрытие, чем по отдельным полисам. Например, по поводу риска ответственности за вред, причиненный окружающей среде, страхуются лишь случайные, непредвиденные загрязнения.

Что касается ответственности перед потребителем, она может включаться и в полис ответственности товаропроизводителя за качество продукции или ответственност работодателя, расширяя предоставленное покрытие. Поэтому страховщики ответственности во время заключения договора изучают условия существующих договоров для того, чтобы один и один и тот же риск не был застрахован более чем один раз. Такая ситуация может произойти с риском ответственности перед потребителями. Например, грузчики, которые заносили в дом новую мебель, неумышленно разбили антикварную вазу, которая находилась в комнате. Или во время сооружения дома упущенная из рук рабочего черепица нанесла травмы человеку, который проходил рядом. Все затраты будут компенсированы по полису, который содержит риск ответственности перед потребителем. Возможно, это будет полис ответственности работодателя, возможно, товаропроизводителя. Если же другое не предусмотрено, то компенсация будет выплачена по полису гражданской ответственности. Во избежание неоднозначной ситуации, в договоре страхования любого вида ответственности часто применяется предостережение: «страхователь компенсирует страхователю суммы убытков третьим лицам, если вред не охватывается никаким другим полисом страхования».

Интересным является сам принцип построения страховой защиты по полису страхования гражданской ответственности. Считается, что всето,что не обусловлено в порядке исключения, охватывается полисом. Традиционно риск гражданской ответственности собственников транспортных средств исключается.

Еще мало известен, но является очень перспективеным полис страхования ответственности «управляющих директоров», то есть приглашенных высококвалифицированных специалистов, которые руководят компанией от лица собственников фирмы.

Условия страхования, принципы андеррайтингу и расчета премий являются аналогичными рассмотренным в этом разделе. Они являются комбинацией методов, которые применяются в каждом отдельном виде страхования ответственности.

**Выводы:**

Страховая отрасль, считавшаяся традиционно самой консервативной на финансовом рынке, за последний год пережила несколько революционных потрясений. Прежде всего они коснулись инфраструктуры и госрегулирования страхования.

**Инфраструктура рынка**

По состоянию на 01.01.2000 года в Украине было зарегистрировано 263 страховых компании. Но рынок сильно поляризован. Сколько-нибудь эффективно в Украине работают лишь 50 компаний: на их долю приходится 82,83% собранных премий, 95,35% страховых выплат, 69,9% уставного капитала, 83,39% резервов. 16 февраля 2000 года Укрстрахнадзор утвердил "Инструкцию о порядке сертификации страховых брокеров, ведения государственного реестра страховых брокеров и регулирования их деятельности", где подробнейшим образом описаны требования к страховым брокерам и порядок внесения их в государственный реестр. Брокеры, не входящие в этот реестр, не могут работать на страховом рынке. Инструкция также содержит требование ежегодного опубликования государственного реестра. В этом году он еще не был опубликован. По неофициальным данным сегодня в него входят 22 страховых брокера.

**Иностранный страховой капитал**

Иностранные страховые компании не спешат создавать в Украине СП, а тем более дочерние структуры, поскольку законодательно механизмы такого создания украинским законодательством по-прежнему не определены. Такое положение вещей:

* выгодно украинским страховщикам - оттягивается приход иностранных конкурентов;
* невыгодно экономике в целом - иностранные страховщики не заинтересованы в прямом присутствии на рынке, а значит и в прямых инвестициях в украинскую экономику.

Зато иностранные страховые компании все активнее работают с Украиной по перестраховочным схемам и получают немалую прибыль от украинского рынка, не утруждая себя инвестициями в него.

В 1999 году 451,169 млн грн. (39% общей суммы поступлений по всем видам страхования) составили перестраховочные премии. При этом доля перестраховочных премий, уплаченных за границу, составила 277,297 млн грн. (23,8% суммы поступлений по всем видам страхования). Очень любопытно распределение перестраховочных премий по видам страхования:

- по личному страхованию - 11,160 млн грн., из них нерезидентам было уплачено 4,72%;

- имущественное страхование - 310,450 млн грн., из них нерезидентам - 54,8%;

- добровольное страхование ответственности - 98,899 млн грн., из них нерезидентам - 86,4%;

- обязательное страхование - 30,274 млн грн., из них нерезидентам - 53,5%;

- страхование жизни - 0,386 млн грн., из них нерезидентам - 100%.

**Объёмы рынка**

**СТРАХОВЩИКИ СОБРАЛИ:** Объем страховых платежей, полученных страховыми компаниями в 1999 году, увеличился на 47,5% и составил 1,164 млрд грн.

**ВЫПЛАТИЛИ:** Объем страховых выплат, сделанных страховщиками, увеличился вдвое и составил 360,919 млн грн.

**ЗАПАСЛИСЬ:** Объем страховых резервов в 1999 году составил 537,041 млн грн. По сравнению с 1998 годом они выросли в 1,2 раза.

**ЗАРАБОТАЛИ:** Балансовая прибыль страховых компаний Украины за 1999 год выросла на 30% и составила 234,034 млн грн. При этом прибыль от страховой деятельности составила 192,232 млн грн. (90,5%). А прибыль от прочих видов деятельности, в первую очередь от размещения страховых резервов, - 9,5%. Доходность активов страховых компаний во многом определяет их платежеспособность. А для украинских страховщиков депозиты в банках являются чуть ли не единственным серьезным инструментом инвестирования. Этого недостаточно даже для сохранения этих средств от инфляции, не говоря уже о получении серьезного инвестиционного дохода. В США, например, страховщики инвестируют свои активы в облигации, кредиты, обыкновенные и привилегированные акции, недвижимость, денежные средства и краткосрочные депозиты.

**ПОТРАТИЛИ:** Объем затрат страховщиков в 1999 году составил 212,343 млн грн. Они выросли по сравнению с 1998 годом в 1,3 раза.

**СФОРМИРОВАЛИ УСТАВНОЙ КАПИТАЛ:** Объем оплаченных уставных фондов страховых компаний составил 327,872 млн грн. При этом большинство (более 2/3) страховщиков имеют уставный капитал ниже минимального размера (эквивалентного ECU 100тыс.), определенного Законом "О страховании".

По данным Лиги страховых организаций, на долю национального страхового рынка Украины приходится лишь 0,05% объема страховых услуг, которые предоставляются в Европе. В целом уровень роста развития отечественного страхового рынка составляет не более 10% рисков, которые есть в Украине, тогда как в развитых странах этот показатель достигает 90-95%.

**Список литературы:**

1. Закон Украины "О страховании" от 07.03.96 г. №85/96-ВР//Галицкие контракты № 18, 1996.

2. О.ЗАЛЕТОВ **"**История "Зеленой карточки"// Галицкие контракты.Серия специализированных приложений, октябрь 2000.

3. О.ЗАЛЕТОВ **"**Тернистий путь к европейской правовой системе"// Галицкие контракты.Серия специализированных приложений, октябрь 2000.

4. С. Следзь, П. Стельмах **"**Обязательное страхование водителей"//Галицкие контракты

№ 38, 2000.

5. Постановление КМУ "О порядке и условиях проведения обязательного страхования гражданской ответственности собственников транспортных средств" от 28.09.96 г. №1175 (с изменениями и дополнениями от 11.12.96 г. №1501, от 26.01.98 г. №93, от 06.07.98 г. №1024, от 04.12.98 г. №1925, от 31.03.99 г. №494, от 27.05.2000 г. №842, от 18.08.2000 г. №1276)//Галицкие контракты № 38, 2000.

6. Страхование. Учебник. /Под ред. С.С.Осадец. - К.: КНЕУ, 1998.

7. А.Зуева., О.Арестархов "Потребитель боится покупать страховку"(Обзор рынка страховых услуг. Итоги 1999 года. Надежды 2000 года )//Украина-Бизнесс, № 378, 2000.<!-- #BeginLibraryItem "docum.html" -->

8. В работе использованы материалы по страхованию ответственности "Украинской экологической страховой компании" **- http://www.ueic.com.ua/ukr/index.phtml**