**Содержание**

Введение

1. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств
2. Страхование гражданской ответственности в сфере частной жизни
3. Страхование профессиональной ответственности
4. Страхование гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности
5. Страхование гражданской ответственности производителя товара
6. Страхование экологической ответственности
7. Страхование ответственности перевозчика

Заключение

Список использованных источников

**Введение**

Страхование ответственности представляет собой самостоятельную отрасль страховой деятельности. В силу возникающих страховых правоотношений страховщик принимает на себя риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда со стороны страхователя жизни, здоровью или имуществу третьих лиц.

Различают страхование гражданской ответственности и страхование профессиональной ответственности. В первом случае речь идет о страховых правоотношениях, где объектом страхования является гражданская ответственность. Это предусмотренная законом или договором мера государственного принуждения, применяемая для восстановления нарушенных прав потерпевшего, удовлетворения его за счет нарушителя.

*Гражданская ответственность* носит имущественный характер: лицо, причинившее ущерб, обязано полностью возместить убытки потерпевшему. Через заключение договора страхования гражданской ответственности данная обязанность перекладывается на страховщика. За причиненный ущерб страхователь может нести уголовную или административную ответственность.

*Страхование профессиональной ответственности* связано с возможностью предъявления имущественных претензий к физическим или юридическим лицам, которые заняты выполнением своих профессиональных обязанностей. Такие имущественные претензии обусловлены небрежностью, халатностью, ошибками и упущениями в профессиональной деятельности.

**1.** **Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств**

Объектами страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы страхователя, связанные с компенсацией убытка потерпевшим за вред, причиненный третьим лицам при эксплуатации транспортных средств.

Ущербы, нанесенные третьим лицам в результате дорожно-транспортных происшествий, практически везде покрываются за счет страхования ответственности владельцев автотранспорта.

Страховать автогражданскую ответственность могут дееспособные физические и юридические лица. По договору, заключенному с физическим лицом, застрахованной считается гражданская ответственность собственника транспортного средства или лица, управляющего автотранспортным средством по доверенности. Если договор заключается с юридическим лицом, то действие его распространяется на всех лиц, допущенных к управлению данным транспортным средством.

Страховщик берет на себя обязательство возместить в пределах лимита ответственности ущерб, который страхователь в силу закона обязан компенсировать потерпевшим третьим лицам за вред, причиненный их жизни, здоровью или имуществу.

В таблице 1 дана структура страхового тарифа по обязательному страхованию автогражданской ответственности (ОСАГО).

Страховые события по ОСАГО связаны с эксплуатацией транспортного средства и повлекшие за собой утрату трудоспособности, увечье или смерть потерпевшего, а также уничтожение или повреждение имущества, принадлежащего третьим лицам.

Страхователь и страховщик при заключении договора определяют перечень страховых случаев, при наступлении которых страховщик обязан произвести выплату страхового возмещения.

Таблица 1 – Структура страхового тарифа ОСАГО

|  |  |
| --- | --- |
| Компоненты тарифа | Размер, % |
| Брутто-ставка (ставка страховой премии с единицы страховой суммы) | 100 |
| Нетто-ставка (часть брутто-ставки, предназначенная для обеспечения текущих страховых выплат по договорам обязательного страхования) | 77 |
| Резервы компенсационных выплат, всего  В том числе:  резерв гарантий  резерв текущих компенсационных выплат  расходы на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств | 3  1  2  20 |

Страховое возмещение выплачивается на основании заявления страхователя, решения третейского, арбитражного или гражданского суда, документов, полученных страхователем от соответствующих органов, которые подтверждают страховой случай (справка из ГИБДД, милиции и т.д.), а также составленного страхового акта.

Размер страхового возмещения определяется на основании соответствующих документов (врачебно-трудовых экспертных комиссий, органов социального обеспечения, решения суда и т.д.) о факте нанесения ущерба и его последствиях, а также с учетом справок, счетов и прочих документов, в которых подтверждаются произведенные расходы.

**2. Страхование гражданской ответственности в сфере частной жизни**

Это страхование охватывает практически все события, которые могут произойти в сфере частной жизни с застрахованными лицами и членами их семей: в период досуга, при посещении общественных мест, в частных поездках, при занятиях спортом и т.д.

Из покрытия исключаются события, которые происходят при исполнении производственной, профессиональной и служебной деятельности, должны покрываться по другим полисам.

Страхование гражданской ответственности в сфере частной жизни имеет повсеместное распространение за рубежом, где претензии, связанные с гражданской ответственностью, касаются практически каждой семьи. В России этот вид страхования только начинает развиваться.

Страхование ответственности в сфере частной жизни включает следующие подвиды.

* *Страхование гражданской ответственности главы семьи или частное, семейное или спортивное страхование ответственности*. По этому подвиду могут быть застрахованы глава семьи и ее члены, а также лица, занятые в домашнем хозяйстве. Действие полиса распространяется и на лиц, осуществляющих какую-либо деятельность в доме или саду и не получающих а это вознаграждение. Страхователь является застрахованным во всех местах проживания, которые он использует исключительно для этих целей.
* *Страхование ответственности владельца животных*. Ответственность, вытекающая из владения целым рядом животных, может покрываться по полису гражданской ответственности главы семьи без уплаты дополнительной премии. Однако предусмотрено отдельное страхование владельцев лошадей и собак, так как считается, что владение этими животными может повлечь за собой значительный ущерб.
* *Страхование гражданской ответственности домовладельцев*. Страхуется ответственность владельца дома в качестве собственника, временного владельца, арендатора, съемщика. Покрываются претензии, связанные с недостатками по содержанию постройки в исправности, с освещением, уборкой прилегающей территории.
* *Страхование ответственности за загрязнение вод*. Страхуется ущерб, нанесенный загрязнением протекающих и грунтовых вод, а также ответственность за прямые или косвенные последствия изменения физического, химического или биологического состава воды.
* *Страхование ответственности заказчика при постройке*. По данному полису страхуется ответственность заказчика строительства за несчастный случай на стройке, если он произошел по вине заказчика.
* *Страхование ответственности владельцев судов*. Это страхование покрывает ответственность владельцев частных моторных или парусных судов, а также лиц, управляющих этими транспортными средствами или обслуживающими их.
* *Страхование гражданской ответственности охотников*. Данный подвид страхования практически везде является обязательным. Страхуется разрешенное владение и использование оружия и боеприпасов (также и вне охоты), ответственность за охотничьих собак.
* *Страхование ответственности за качество продукции*.

**3. Страхование профессиональной ответственности**

Такое страхование осуществляется на случай возникновения каких-либо упущений, недосмотров, неосторожности в профессиональной деятельности.

Объектом страхования являются имущественные интересы профессионального лица в связи с обязанностью возместить ущерб, нанесенный третьим лицам при осуществлении своей профессиональной деятельности.

Страхуют свою профессиональную ответственность в основном лица таких профессий, как врачи, адвокаты, нотариусы, архитекторы. Застрахованными по данному виду страхования могут быть как юридические, так и физические лица.

Застрахованные лица должны обладать необходимым уровнем знаний, быт полностью компетентными в своей области деятельности и относиться к своим обязанностям добросовестно, исполняя все требования, предъявляемые к конкретной профессии.

Подтверждением уровня квалификации профессионального лица является наличие у него сертификатов, дипломов, лицензий.

Несмотря на все меры предосторожности и необходимый профессиональный уровень, существует вероятность нанесения ущерба профессиональным лицом в процессе своей деятельности. Может быть нанесен физический, материальный, финансовый или моральный ущерб.

При страховании профессиональной ответственности учитывается не только различие в рисках, но и то, на что нацелена деятельность профессионального лица: на предоставление необходимых средств (деятельность врачей и адвокатов) или достижение результатов (деятельность архитекторов, конструкторов и др.).

**4. Страхование гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности**

По такому полису гражданской ответственности предприятий страхуются все их возможные риски, связанные как с деятельностью, так и с правовыми отношениями. Этот вид страхования представляется крайне сложным, так как производственные риски различны у предприятий разных типов и не существует каких-либо стандартных тарифов.

По такому полису страхуется ответственность руководителей, их заместителей и представителей, поставленных для руководства подразделениями, а также прочих работников предприятия.

Объектом страхования гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности служит имущественный интерес, связанный с обязанностью владельца этого источника в силу гражданского законодательства возместить вред, причиненный третьим лицам.

Договор страхования заключается с целью предоставления финансовых гарантий возмещения вреда, причиненного страхователем потерпевшему. Специфика этого договора состоит в том, что он заключается в пользу третьего лица – потерпевшего.

По договору страхования потерпевшему лицу возмещаются убытки, связанные с причинением вреда, а именно:

* + повреждением или уничтожением его имущества;
  + упущенной выгодой;
  + моральным вредом;
  + затратами страхователя на ликвидацию прямых последствий аварии и др.

Страховым случаем здесь является установленный факт возникновения обязательств у владельца источника повышенной опасности возместить вред, причиненный потерпевшему в результате использования источника повышенной опасности.

**5. Страхование гражданской ответственности производителя товара**

Под *гражданской ответственностью производителя товара* понимается ответственность, возникающая в результате нанесения ущерба бракованным продуктом в момент, когда сам производитель этого продукта уже не имеет над ним непосредственного контроля.

В России ответственность производителя и продавца регулируется Гражданским кодексом РФ, Законом «О защите прав потребителей», а также принятыми в соответствии с ними иными правовыми актами РФ. Согласно Закону установлены: ответственность за ненадлежащую информацию о товаре; ответственность за нарушение прав потребителей; ответственность за вред, причиненный вследствие недостатка в качестве товара; компенсация морального ущерба.

Лицами, страхующими свою ответственность, могут выступать: производители конечного продукта, его элементов или полуфабрикатов; использующие продукт для целей продажи, аренды или другой формы сбыта; поставщики товара в случае, если невозможно четко установить производителя товара.

Ответственность за продукт наступает только при нанесении ущерба жизни, здоровью, имуществу потребителя либо морального ущерба. Покрываются следующие риски ущерба: причиненного вследствие взаимодействия, смешивания бракованного изделия с другими или его обработки; связанного с дальнейшей обработкой или переработкой бракованного изделия третьими лицами; связанного с обменом бракованного продукта.

Страхование ответственности производителя товара невозможно при отсутствии на предприятии отдела по контролю за качеством продукции.

**6. Страхование экологической ответственности**

*Экологическая ответственность* – это экономико-правовой комплекс, соединяющий в себе нормы и соответствующие им отношения по возмещению и предупреждению вреда природной среде сохранения устойчивого баланса экономических и экологических интересов в процессе хозяйственной деятельности.

Экологическая ответственность подразделяется на экономическую и юридическую.

*Экономическая ответственность*, возникающая по факту причинения вреда, базируется на правомерной деятельности и регулируется экономическими методами (обязательные платежи предприятий по установленным ставкам за нормативные и сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ в воздух и водоемы, захоронение вредных отходов, взимание платы за использование вод в промышленности и т.п.).

*Юридическая ответственность* возникает по факту правонарушения и порождается неправомерными деяниями. Она регулируется административно-правовыми методами. Юридическая ответственность по экологическому праву закреплена в ст. 81 Закона РСФСР «Об охране окружающей природной среды» от 19 декабря 1991 г. № 2060 – 1.

Страхование ответственности за нанесение ущерба окружающей среде – дело достаточно сложное с точки зрения оценки риска. Риск оценивают по каждому предприятию индивидуально по четырем параметрам: материалы, используемые на предприятии; местоположение предприятия; производственный процесс; имеющиеся стандарты безопасности.

В рамках договора по данному виду страхования страхуется ответственность за ущерб, нанесенный лицам, вещам, имуществу вследствие воздействия на окружающую среду, почву, воздух или воду, включая ответственность, возникающую при постепенном воздействии температуры, газа, дыма, сырости, атмосферных осадков.

**7. Страхование ответственности перевозчика**

Страхование ответственности перевозчиков проводится на основании требований международных соглашений, регулирующих условия перевозок в соответствии с видом используемого транспортного средства.

При перевозке грузов существуют единые международные принципы, определяющие границы ответственности перевозчика:

* перевозчик несет ответственность за доверенный груз в «разумных пределах»;
* перевозчик при определенных условиях освобождается от ответственности (форс-мажорные обстоятельства);
* нет причин для освобождения перевозчика от ответственности, есть только финансовые ограничения.

Страховое покрытие включает: ущербы материальные, телесные у пассажиров, членов экипажа, портовых рабочих; ущерб, убытки, гибель судна, не связанные с столкновением; ущерб, нанесенный судну в процессе буксировки; участие в общей аварии сверх предусмотренных другими условиями покрытия (каско); расходы, связанные со спасением человеческой жизни (отклонение от заданного курса); затраты, происшедшие в связи с карантином, объявленным правительством; затраты, связанные с юридическими процедурами; штрафы, налагаемые в портах.

Исключаются из страхового покрытия: ущерб вследствие умышленных действий; перевозка контрабанды; убытки, возникшие во время нахождения экипажа на судне; убытки, связанные с использованием автотранспорта; иски со стороны владельца груза; военные риски (покрываются особым договором).

**Заключение**

Итак, в основе страхования ответственности лежит вытекающая из требований законодательства материальная ответственность юридических и физических лиц за последствия своей деятельности.

Поскольку предприятия, организации, учреждения и граждане в процессе своей деятельности потенциально могут нанести ущерб здоровью, имуществу и иным имущественным интересам третьих лиц, в соответствии с общепринятой практикой они обязаны компенсировать возникший ущерб.

В связи с этим заключение договора страхования ответственности обеспечивает страховую защиту лиц, которые стали участниками правовых взаимоотношений по возмещению ущерба.

Суть страхования ответственности заключается в том, что страховщик, получая страховые взносы от страхователя, берет на себя обязательства возмещать убытки потерпевшим, которые именуются в данном случае третьими лицами, в случае возникновения у них права на получение компенсации от страхователя или иного застрахованного лица в связи с причинением в результате его действий вреда третьим лицам.

**Список использованных источников**

1. Архипов, А.П., Гомеля, В.Б., Туленты, Д.С. Страхование. Современный курс: Учебник/ под ред. Е.В. Коломина – М.: Финансы и статистика, 2007. – 416 с.
2. Ермасов, С.В., Ермасова, Н.Б. Страхование: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Высшее образование, 2008. – 613 с. – (Основы наук)
3. Сахирова, Н.П. Страхование: Учебное пособие. – М.: ТК Велби, Издательство Проспект, 2006. – 744 с.
4. Сплетухов, Ю.А., Дюжиков, Е.Ф. Страхование: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 312 с. – (Высшее образование)
5. Страхование: Учебник/ под ред. Г.В. Черновой. – М.: ТК Велби, Издательство Проспект, 2007. – 432 с.
6. Страхование: Учебник/ под ред. Т.А. Федоровой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономистъ, 2006. – 875 с.
7. Щербаков, В.А. Страхование: Учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2007. – 312 с.
8. Шинкаренко, И.Э. Страхование ответственности. Справочник. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Анкил, 2006. – 416 с.