Содержание

Введение

Глава 1. Понятие страхования ответственности

Глава 2. Виды страхования ответственности

2.1. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств

2.2. Страхование гражданской ответственности перевозчика

2.3. Страхование гражданской ответственности предприятий — источников повышенной опасности

2.4. Страхование ответственности заемщика за непогашение кредита

2.5. Страхование профессиональной ответственности

2.6. Страхование ответственности работодателя

2.7. Страхование экологических рисков

Заключение

Литература

Введение

Страхование - одна из древнейших категорий общественных отношений. 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.

Рассмотрим одну из областей страхования - страхование ответственности.

Страхование ответственности представляет собой самостоятельную сферу страховой деятельности. Объектом страхования здесь выступает ответственность страхователя по закону или в силу договорного обязательства перед третьими лицами за причинение им вреда (имеется в виду вред, причиненный личности или имуществу данных третьих лиц). В силу возникающих страховых правоотношений страховщик принимает на себя риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда со стороны страхователя (физического или юридического лица) жизни, здоровью или имуществу третьих лиц.

Глава 1. Понятие страхования ответственности

Это молодая отрасль страхования. Развитие страхования ответственности идет вместе с техническим прогрессом и подкрепляется различными законами и нормативными актами, так как затрагивает практически все сферы жизни. Суть страхования ответственности состоит в том, что страховщик принимает на себя ответственность возместить ущерб, причиненный страхователем третьему лицу или группе лиц. Эта отрасль имеет большое значение, как для причинителя вреда, так и для пострадавшего. Если страхователь причинил кому-то ущерб, то его оплачивает страховая компания, а не сам страхователь. Иногда ущерб, причиненный страхователем, слишком велик и не может быть покрыт всеми его совокупными доходами. Отсутствие надлежащего страхования может привести к ухудшению материального положения человека. Страхование гражданской ответственности улучшает шансы потерпевшего, так как наличие страховки у причинителя вреда дает ему возможность быстро компенсировать полученный ущерб.

Страхование ответственности отличается от страхования конкретного имущества, поскольку в последнем случае страхуется конкретная вещь или собственность на заранее определенную сумму, а при страховании ответственности объектом защиты является благосостояние страхователя в целом.

Под ответственностью понимается обязательство возмещения ущерба, причиненного одним лицом другому. Это обязательство возникает только при наличии определенных действий (бездействия) или упущений, при которых нарушены какие-либо блага другого лица.

Ответственность может быть договорной или внедоговорной. Потерпевшим в договорной ответственности может быть партнер по договору, которому может быть нанесен ущерб в результате нарушений условий договора. Во внедоговорной ответственности потерпевшим может быть лицо, которое не связано с причинителем вреда никаким договором (например, велосипедист наезжает на улице на играющего ребенка, у рабочего, ремонтирующего крышу, инструмент из рук падает на прохожего).

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.

Страхование ответственности для нашей страны сравнительно новая и довольно сложная отрасль страхования, так как порой трудно определить грань между преступлением и неосторожным поведением, небрежностью и вынужденными действиями в силу сложившихся обстоятельств.

Страхование ответственности предусматривает возможность причинения вреда как здоровью, так и имуществу третьих лиц, которым в силу закона и по решению суда производятся соответствующие выплаты, компенсирующие причиненный вред. В страховании ответственности наряду со страхователем и страховщиком третьей стороной (третьим лицом) могут выступать любые не определенные заранее лица. Страхование ответственности не предусматривает установления страховой суммы и застрахованного, т. е. гражданина или хозяйствующего субъекта, которым должно быть выплачено возмещение.

Страхование ответственности всегда было для страховщиков убыточно. Однако оно дает возможность страховщикам расширить круг общения с более элитными слоями общества.

Застрахованный и величина страховой суммы выявляются только при наступлении страхового случая, т. е. при причинении вреда страхователем третьим лицам.

В страхование ответственности входят страхование кредитов, страхование ответственности владельцев транспортных средств, иных видов ответственности.

Глава 2. Виды страхования ответственности

2.1. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств

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

Страхование гражданской ответственности собственников транспортных средств является обязательным, так как эта форма страхования полностью обеспечивает возмещение вреда потерпевшим. В Российской Федерации отсутствует обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств («Зеленая карта») (за исключением осуществления грузовых перевозок за границу по внешнеторговым связям), хотя оно введено во многих странах. Объектом страхования здесь является гражданская ответственность владельца транспортного средства за возможное нанесение вреда другим лицам при совершении дорожно-транспортного происшествия (без злонамеренного умысла или нарушения правил дорожного движения).

Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта призвано обеспечить страховую выплату пострадавшему (физическому или юридическому лицу) в размере денежной суммы, которая должна быть взыскана с владельца средства транспорта по гражданскому иску в пользу пострадавшего (или его правопреемника) в случае увечья, гибели или повреждения его имущества (автомашины) в результате несчастного случая, происшедшего по вине страхователя.

Таким образом, при данном виде страхования заранее определены только страховщик (страховая организация) и страхователь (владелец средства транспорта), которые, вступая во взаимоотношения, создают за счет платежей (страховых взносов) страхователей специальный страховой фонд для расчетов с потерпевшими. Но при этом заранее не могут быть установлены, ни страховая сумма, ни застрахованное лицо или имущество. Все выявляется лишь при наступлении страхового случая, причем размер ущерба определяется исходя из фактической величины причиненного вреда по согласованию сторон (страховщика и потерпевшего) или в соответствии с решением суда.

Федеральный закон от 24 декабря 2002 г. № 176-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» вступил в силу в 2003 г.. Владельцы транспортных средств, застраховавшие свою гражданскую ответственность в соответствии с настоящим Федеральным законом, могут, дополнительно в добровольной форме, осуществлять страхование на случай недостаточности страховой выплаты по обязательному страхованию для полного возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших, а также на случай наступления ответственности, не относящейся к страховому риску по обязательному страхованию.

2.2.Страхование гражданской ответственности перевозчика

Перевозчик — это транспортное предприятие, которое выдает перевозочный документ (например, коносамент, билет и др.) и осуществляет перевозку грузов и/или пассажиров. Ответственностью перевозчика является мера принудительного имущественного воздействия, применяемая к перевозчику, нарушившему правила или договорные условия перевозки. Ответственность перевозчика выражается во взыскании штрафа либо в возмещении ущерба.

Страхование гражданской ответственности перевозчика ориентировано на имущественные интересы, связанные с ответственностью страхователя (транспортной компании) за вред, причиненный пассажирам, грузовладельцам и иным третьим лицам (например, грузополучателям).

При страховании гражданской ответственности потерпевшим физическим и юридическим лицам выплачивается денежное возмещение в суммах, которые были взысканы по гражданскому иску в пользу потерпевших в случае причинения им увечья или смерти и/или гибели или повреждения их имущества в результате страхового события.

Применительно к гражданской авиации субъектом гражданской ответственности перед третьими лицами является владелец воздушного судна, использующий его в момент причинения вреда. Страхователями при страховании гражданской ответственности авиаперевозчика являются лица, эксплуатирующие воздушные суда в силу принадлежащего им права собственности, права хозяйственного владения либо эксплуатирующие воздушные суда на других законных основаниях.

Под вредом понимают смерть, телесное повреждение или ущерб, нанесенный имуществу третьих лиц на поверхности земли и вне воздушного судна в результате физического воздействия корпуса судна или выпавшего из него лица или предмета.

Вопросы страхования гражданской ответственности авиаперевозчика регулируются нормами международного воздушного права, в частности, Римской конвенцией о возмещении вреда, причиненного иностранными воздушными судами третьим лицам на поверхности, в которой участвует и Россия. По договору страхования ответственности перевозчика страховщик оплачивает суммы, которые страхователь (т.е. авиаперевозчик) обязан выплатить по закону в качестве возмещения за нанесение телесных повреждений или причинение ущерба имуществу третьих лиц в результате страхового события, связанного с действием воздушного судна или выпадением из него какого-либо лица или предмета. Аналогично проводится страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами, а также за сохранность груза.

На морском транспорте проводится страхование ответственности судовладельцев, которое рассматривается в качестве самостоятельной отрасли страхования. На страхование принимаются обязательства судовладельца, связанные с причинением вреда жизни и здоровью пассажиров, членов судового экипажа, лоцманов, грузчиков в порту и т.п. Кроме того, объектом страхования здесь выступают обязательства, связанные с причинением вреда имуществу третьих лиц. В перечень имущества входят другие суда, грузы, личные вещи членов экипажа, пассажиров и иных лиц, портовые сооружения (причалы, портовые краны, средства навигационной безопасности в акватории порта и др.).

К числу рисков, принимаемых на страхование, также относятся обязательства:

связанные с причинением вреда окружающей среде (например, от разлива нефти в результате кораблекрушения);

возникшие из-за претензий компетентных органов (портовой администрации, таможни, карантинной службы), предъявляемых к судовладельцу;

по особым видам морских договоров (например, договор спасения судна, терпящего бедствие, договор буксировки судна, севшего на мель, и др.);

расходы судовладельца по предупреждению ущерба, уменьшению или определению размера убытка.

Страхование ответственности судовладельцев осуществляется через клубы взаимного страхования. Впервые они возникли в Англии после 1720 г. и получили распространение с середины XIX в. в связи с бурным развитием морской торговли. Клуб взаимного страхования — это особая форма организации морского страхования на взаимной основе между судовладельцами. По существу клуб представляет собой общество взаимного страхования. В настоящее время в мире действует около 70 клубов взаимного страхования, преимущественно в Великобритании, Швеции, Норвегии, США. Шестнадцать ведущих клубов взаимного страхования, на долю которых приходится около 90% страхования мирового грузотоннажа, образуют Международную группу клубов. Бесспорным лидером этой группы является Бермудская ассоциация взаимного страхования судовладельцев Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии. Суммарный тоннаж, застрахованный в Бермудской ассоциации, составляет около 200 брутто-регистровых тонн. По правилам Бермудской ассоциации в России работает страховое общество Ингосстрах.

На автомобильном транспорте проводится страхование ответственности автоперевозчика на случай возникновения убытков, связанных с эксплуатацией автотранспорта как перевозочного средства и обусловленных претензиями о компенсации причиненного вреда со стороны лиц, заключивших с перевозчиком договор о перевозке грузов. Условия наступления и объем ответственности автоперевозчика определяются национальными законодательствами каждой страны, а также нормами международного права (Конвенция о договоре международной перевозки грузов по дорогам).

Страхование ответственности автоперевозчика относится к добровольным видам страхования. Однако в международном автомобильном сообщении это страхование получило широкое развитие, поскольку является дополнительной гарантией для грузовладельца выполнения обязательств, взятых на себя автоперевозчиком.

В договор страхования ответственности автоперевозчика в международном сообщении обычно включаются следующие основные риски:

ответственность автоперевозчика за фактическое повреждение и/или гибель груза при перевозке груза и за косвенные убытки, возникшие вследствие таких обстоятельств;

ответственность автоперевозчика за ошибки или упущения служащих (перед клиентами за финансовые убытки последних);

ответственность автоперевозчика перед таможенными властями (за нарушение таможенного законодательства);

ответственность перед третьими лицами в случаях причинения вреда грузам.

2.3.Страхование гражданской ответственности предприятий — источников повышенной опасности

Специфика гражданской ответственности предприятий — владельцев источников повышенной опасности (т.е. тех, чья деятельность связана с повышенной опасностью для окружающих из-за использования транспортных средств, механизмов, электроэнергии высокого напряжения, атомной энергии, взрывчатых веществ, сильнодействующих ядов и т.д.) заключается в том, что они всегда несут ответственность за причиненный таким источником вред, кроме случаев, если доказано, что вред причинен в результате умысла потерпевшего или действия обстоятельств непреодолимой силы (когда невозможно ни предвидеть, ни предотвратить действие таких обстоятельств).

Причинение вреда другому лицу является основанием для возникновения гражданских прав и обязанностей. Лицо, право которого нарушено, приобретает право требования возмещения вреда от лица, виновного в его причинении, в том числе при нарушении вещных прав (объектом которых являются вещи и имущественные права) и нематериальных благ (объектом которых являются жизнь, достоинство личности).

В силу установленного законодательством права потерпевшего на возмещение вреда в полном объеме, а также вследствие возникновения у причинителя вреда обязанности его возмещения у владельца источника повышенной опасности естественным образом появляется имущественный интерес. Следовательно, 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.

Субъектами страхового правоотношения здесь являются: страхователь — юридическое лицо — владелец источника повышенной опасности; страховщик — юридическое лицо, созданное для осуществления страховой деятельности, зарегистрированное в установленном порядке и обладающее лицензией на право проведения страхования гражданской ответственности предприятия — источника повышенной опасности. Эти субъекты страхования являются сторонами страхового обязательства, т.е. сторонами договора страхования.

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: повреждение или уничтожение его имущества; упущенная выгода; моральный вред; затраты страхователя на ликвидацию прямых последствий аварии и др. Страховым случаем здесь является установленный факт возникновения обязательства у владельца источника повышенной опасности возместить вред, причиненный потерпевшему в результате использования источника повышенной опасности.

Размер страховой премии по договору зависит от объема принимаемых страховщиком обязательств, перечня страховых рисков, лимитов страховой ответственности, срока страхования.

2.4. Страхование ответственности заемщика за непогашение кредита

Такой вид страхования является разновидностью страхования рисков непогашения кредитов. В отличие от страхования риска непогашения кредитов договор страхования ответственности заемщика кредита заключается между страховой организацией (страховщиком) и хозяйствующими субъектом (страхователем), получающим кредит в банке.

Объектом страхования является ответственность заемщика кредита перед банком, выдавшим кредит, за полное и своевременное погашение кредита, включая проценты за пользование кредитом. Страхованию подлежит не вся ответственность заемщика кредита, а определенная ее часть, как правило, от 50 до 90%. Остальная доля ответственности возлагается на самого страхователя.

Страховым событием считается неполучение банком в оговоренный в договоре срок (от 3 до 20 дней) кредита с процентами от кредитозаемщика.

Ответственность страховщика возникает при наступлении страхового случая, т. е. если страхователь (кредитозаемщик) не возвратил банку-кредитору обусловленную кредитным договором сумму по истечении срока платежа.

Ставки страховых взносов зависят от срока страхования (пользования кредитом), степени риска (платежеспособности заемщика) и др. Страховая сумма устанавливается пропорционально определенному в договоре страхования проценту ответственности страховщика исходя из всей суммы задолженности, подлежащей возврату по кредитному договору.

Основные условия страхования ответственности заемщиков за непогашение кредитов в целом аналогичны условиям страхования риска непогашения кредита. Исходя из страховой суммы и установленных тарифных ставок страховщик определяет страховые взносы, которые должны быть уплачены единовременно. Днем уплаты страховых взносов считается день поступления средств на расчетный счет страховщика.

После выплаты банку-кредитору страхового возмещения к страховщику переходят в пределах выплаченной суммы все права банка по кредитному договору.

Финансовое состояние и платежеспособность заемщика кредита определяются с помощью методик по анализу финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов, в частности туристских организаций.

2.5. Страхование 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.

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 клиентов.

В настоящее время появились новые виды страхования профессиональной ответственности, например ответственность нотариуса, ответственность юриста, ответственность врача, ответственность аудитора, ответственность таможенного брокера (посредника), ответственность предпринимателя, ответственность детективов и т. д.

Ответственность предпринимателя включает широкий спектр рисков: от его ответственности перед своими работниками (от банкротства) до риска экологического загрязнения, причиненного природе и жителям района от неправильной технологии.

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

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

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. 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.

2.6. Страхование ответственности работодателя

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. 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.

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 страховщики 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.

2.7. Страхование ответственности за экологическое загрязнение

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.

Этот вид страхования является подотраслью страхования ответственности и предусматривает ответственность страхователей за риски, связанные с загрязнением окружающей среды, к которым можно отнести: страхование ответственности за утечку нефтепродуктов; загрязнение рекреационных зон свалками, производственными, радиационными и химическими отходами; отравление воздуха химическими выбросами и т. п.

Данное страхование основывается на действующих нормах природоохранного законодательства государств. Его основная цель состоит в том, чтобы покрыть страхователю убытки, связанные с необходимостью возместить третьим лицам ущерб, который они понесли в результате загрязнения окружающей среды, явившегося следствием «деятельности» страхователя. При этом страхователями могут быть как юридические, так и физические лица, а в объем страхового покрытия могут входить как прямые, так и косвенные убытки, связанные с причинением вреда здоровью и имуществу третьих лиц, исключая случаи запланированного или преднамеренного загрязнения окружающей среды.

Страхование ответственности экологических рисков может быть связано с возможностью очень крупных выплат страхового возмещения за один страховой случай, поэтому в условиях страхования, как правило, оговаривают предельный размер выплат.

Таким образом, экологическое страхование - это страхование ответственности предприятий, туристской индустрии, туристов и других источников экологического риска за причинение убытков гражданам и юридическим лицам в результате загрязнения окружающей природной среды. Экологическое страхование обеспечивает возможность компенсации части причиняемых окружающей среде убытков и создает дополнительные источники финансирования природоохранных мероприятий. Убытком в экологическом страховании считается экономический ущерб, возникающий в результате случайной ситуации, вызвавшей загрязнение окружающей среды, и проявившийся в ухудшении здоровья населения, продуктивности сельского и лесного хозяйства, уменьшении полезности рекреационных ресурсов.

Законом Российской Федерации «Об охране окружающей природной среды» (ст. 23) заложены правовые основы введения экологического страхования.

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.

Задачей экологического страхования должно стать обеспечение финансовой базы предупреждения экологических аварий и компенсации убытков третьих лиц.

В регионе определяется страховое поле экологически неблагоприятных (аварийно опасных) объектов. Их перечень утверждается в административном порядке, и они включаются в региональную систему экологического страхования. По каждому предприятию рассчитывается потенциально возможный убыток, причиняемый третьим лицам (юридическим и физическим) и производству самого предприятия в результате экологической аварии на нем. На основе величины убытка и вероятной оценки риска экологической аварии по каждому объекту устанавливается ставка страхового взноса, причем ставки страховых взносов по страхованию ответственности и страхованию собственных убытков существенно разнятся. Последние могут достигать запретительной величины, чтобы не создавать у страхователя иллюзии экологической безответственности.

Механизм экологического страхования построен на классических принципах страхования — вероятностном распределении случайных событий. Ни один действующий нормативный акт, к сожалению, не осуществляет правовое регулирование в объеме, достаточном для практического внедрения обязательного экологического страхования. До сих пор в законодательных и нормативных актах нет единства и ясности в понимании страхового случая. Очевидно, таковым может считаться только аварийное (случайное, внезапное, непреднамеренное) загрязнение окружающей природной среды. В то же время экологическая опасность может быть вызвана стихийными бедствиями (наводнения, оползни, извержения вулканов, землетрясения, лесные пожары и др.), а также негативными действиями людей (в том числе организованными и неорганизованными туристами).

Заключение

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

Литература

1. Балабанов И.Т., Балабанов А.И. Страхование. — СПб.: Питер, 2004. — 256 с.

2. Гвозденко А.А. Страхование: учеб. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, Г25 2004. - 464 с.

3.Кузнецова Н.П., Чернова Г.В. Европейское страховое законодательство: «Оценка платежеспособности страховых компаний по рисковым видам страхования». СПб., 2000.

4. Микицей М.В.Учет и отчетность в торговле: учебное пособие для учащихся профессиональных лицеев, училищ и учебно-курсовых комбинатов / М. В. Микицей. — Изд. 3-е., доп. и перераб. — Ростов н/Д: Феникс, 2007. — 384 с.

5.Сплетухов В. А.» Страхование». М., 2002.

6. «Страхование» / под ред. Т. А. Федоровой. М., 2004.

7.«Страхование»: учеб./ А.Н. Базанов, Л.В. Белинская, П.А. Власав под ред. Г.В. Черновой.- М.: Проспект, 2009.- 432 с.

8. «Страховое дело»: пер. с нем. О.И. Крюгер. Т. 1. М., 2004; пер. с нем. Т. А. Федоровой и О.Ю. Крюгер. Т. 2. М., 2004.