

УДК 368.8
ББК 65.271.35Е. П. Лемзякова
Байкальский государственный университет экономики и права**ПРОБЛЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ
ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ**

Деятельность хозяйствующих субъектов связана с множеством рисков, часть из которых может быть покрыта коммерческим страхованием. Наиболее важным страховым риском является риск гражданской ответственности. Для обеспечения гарантии возмещения вреда третьим лицам законом может быть возложена обязанность на хозяйствующие субъекты страховать этот риск. Нами рассматривается обязательное страхование гражданской ответственности как одно из важнейших направлений коммерческого страхования. В исследовании перечислены виды обязательного страхования ответственности, характерные для особых видов деятельности хозяйствующих субъектов — источников повышенной опасности. Определены направления изменения принципов возникновения гражданской ответственности и тенденции изменения условий страхования гражданской ответственности в части увеличения страховых сумм и лимитов страхования. Представлена возможность сочетания обязательного и добровольного страхования ответственности как способ полного покрытия риска гражданской ответственности хозяйствующего субъекта и гарантии возмещения ущерба в случае причинения вреда жизни, здоровью и имуществу третьих лиц. Такое покрытие риска гражданской ответственности широко применяется в мировой практике и может стать новым направлением деятельности для российских страховых компаний.

Ключевые слова: коммерческое страхование; обязательное страхование гражданской ответственности; источник повышенной опасности; «зонтичное» страхование.

Е. P. Lemzyakova
Baikal State University of Economics and Law**PROBLEMS OF MANDATORY PUBLIC LIABILITY INSURANCE
OF BUSINESS ENTITIES**

Business entities' operation involves many risks, some of which can be covered by commercial insurance. Risk of public liability is the most important insurable risk. To guarantee third parties compensation for harm, the law may oblige business entities to insure this risk. The article deals with mandatory public liability insurance as one of the key focus areas of commercial insurance. The author enumerates types of mandatory public liability insurance typically used for particular activities — sources of increased danger, and considers ways of changing principles of incidence of public liability and trends of changes in terms of amount of coverage and limits of coverage in public liability insurance. The paper also describes a way of combining mandatory and voluntary liability insurance to fully cover the risk of public liability of a business entity and guarantee third parties compensation for personal injury and property damage. This way of public liability risk coverage is widely used in international practices, and is a prospective direction for Russian insurance companies.

Keywords: commercial insurance; mandatory public liability insurance; source of increased danger; «umbrella» insurance.

Осуществляя предпринимательскую деятельность, хозяйствующие субъекты сталкиваются с различными рисками. Многие из основных рисков не являются страховыми, такие как: изменение рыночной среды, усиление конкуренции, неспособность привлечь или удержать персонал и др. Некоторые

риски могут быть покрыты коммерческим страхованием: риск остановки производства, риск гражданской ответственности перед третьими лицами, риск повреждения имущества и др. Ответственность перед третьими лицами является одним из наиболее важных рисков. Ненадлежащего качества продукция, правонарушения, халатность и ошибки при осуществлении рискованных видов деятельности могут причинить вред третьим лицам, который должен быть возмещен в соответствии с правилами гражданского права. События, влекущие за собой причинение вреда третьим лицам, происходят относительно редко, однако тяжесть их последствий может быть очень высокой и может возникнуть через большой промежуток времени.

Коммерческое страхование — это особое направление бизнеса страховой компании, целью которого является защита имущественных интересов хозяйствующих субъектов, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Основными причинами покупки продуктов коммерческого страхования хозяйствующими субъектами являются стабилизация доходов и прибыли, передача катастрофического риска третьей стороне, а также выполнение нормативных требований, предусматривающих обязательное страхование. Обязательное страхование хозяйствующего субъекта, как правило, включает в себя страхование различных видов гражданской ответственности. По своей сущности страхование ответственности защищает имущественные интересы страхователей в случаях причинения ими вреда личности или ущерба имуществу физических лиц и юридических лиц [1, с. 6]. Государство, как гарант правовой определенности, может устанавливать обязательные виды страхования ответственности для определенных групп хозяйствующих субъектов, тем самым гарантировать возмещение вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу третьих лиц.

В соответствии с п. 4 ст. 3 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 от 27 ноября 1992 г. условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. В таком понимании обязательными являются следующие виды страхования:

- страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта;
- страхование гражданской ответственности перевозчика.

В данных видах страхования предусматривается покрытие ответственности за вред, причиненный источником повышенной опасности. Вопрос об определении понятия источника повышенной опасности является дискуссионным. Наиболее распространен взгляд на источник повышенной опасности как на определенного рода деятельность, создающую повышенную опасность для окружающих, т. е. осуществление которой создает повышенную вероятность причинения вреда из-за невозможности полного контроля за ней со стороны человека, а также деятельность по использованию, транспортировке, хранению предметов, веществ и иных объектов производственного, хозяйственного или иного назначения, обладающих такими же свойствами [2, с. 56].

Таким образом, указанными законами предусмотрены следующие источники повышенной опасности:

- использование транспортного средства — эксплуатация транспортного средства, связанная с его движением в пределах дорог (дорожном движении), а также на прилегающих к ним и предназначенных для движения транспортных средств территориях (во дворах, в жилых массивах, на стоянках транспортных средств, заправочных станциях и других территориях);

– эксплуатация опасного объекта — ввод опасного объекта в эксплуатацию, использование, техническое обслуживание, консервация, ликвидация опасного объекта, а также изготовление, монтаж, наладка, обслуживание и ремонт технических устройств, применяемых на опасном объекте;

– перевозка пассажиров — перевозка любыми видами транспорта, в отношении которых действуют транспортные уставы или кодексы, перевозка внеуличным транспортом (за исключением перевозок метрополитеном), перевозка пассажиров метрополитеном.

В последнее время наблюдается тенденция по включению принципа «строгой ответственности» в гражданское законодательство применительно к любой «особенно опасной деятельности». Согласно этому принципу, обязанность по выплате компенсации возникает при самом факте владения объектом и событием, приведшим к ущербу, т. е. вводится презумпция наличия причинно-следственной связи. Ключевым фактором является осуществление какой-либо деятельности на объекте или само владение этим объектом [3, с. 47–48]. В связи с этим возникает большая заинтересованность хозяйствующих субъектов в страховании ответственности и увеличении лимитов страхования ответственности.

Хотя в российском законодательстве в последнее время часто вводятся изменения в части увеличения минимальных требований относительно размера страховой суммы и страховых лимитов по обязательным видам страхования ответственности, их не всегда будет достаточно для покрытия ущерба (например, ущерб от аварии на Саяно-Шушенской ГЭС превысил 7,3 млрд р.¹, а максимальная страховая сумма, предусмотренная законодательством, составляет 6,5 млрд р.).

В зарубежной практике минимальные суммы значительно превосходят суммы, установленные в России. Например, в штате Нью-Йорк, США, при страховании автогражданской ответственности минимальные пределы страхования ответственности за вред, причиненный жизни и здоровью каждого пострадавшего составляет 25 тыс. дол. (около 775 тыс. р.); за вред, причиненный жизни и здоровью пострадавших за аварию — 50 тыс. дол. (около 1 550 тыс. р.), и за материальный ущерб за аварию — 10 тыс. дол. (около 310 тыс. р.)². В России страховая сумма, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая обязуется возместить потерпевшим причиненный вред, составляет 160 тыс. р. за вред, причиненный жизни или здоровью каждого потерпевшего, 160 и 120 тыс. р. за вред, причиненный имуществу нескольких и одного потерпевшего соответственно.

Постановление ЕС № 785/2004 по страхованию ответственности авиаперевозчика устанавливает, что применительно к ответственности в отношении пассажиров, минимальное страховое покрытие должно составлять 250 тыс. SDR³ на пассажира⁴. Эта сумма более чем в пять раз превышает требования российского законодательства.

Поскольку обязательное страхование ориентировано на широкий охват рынка и предполагает покрытие однотипных объектов, оно не может подразумевать большие страховые суммы на случаи крупных убытков, которые случаются сравнительно редко. Кроме того, увеличение страховых сумм повлияет на рост страховых взносов, что может привести к невозможности приобретения страхо-

¹ URL : <http://www.vesti.ru/doc.html?id=318543>.

² URL : <http://www.insure.com/car-insurance/minimum-coverage-levels.html>.

³ SDR — специальные права заимствования.

⁴ URL : <http://www.raaks.ru/publication.php?pid=14&id=14>.

вой услуги хозяйствующими субъектами. Таким образом, крупные и катастрофичные убытки должны покрываться добровольным страхованием.

В мировой практике распространено коммерческое «зонтичное» (избыточное) страхование ответственности, которое увеличивает пределы основных полисов страхования гражданской ответственности. Полис действует при условии, что пределы основных полисов страхования исчерпаны. Выделяют два типа договоров:

1. «Ведомый» договор. Цель данного договора — увеличение лимита ответственности, без расширения страхового покрытия.

2. «Зонтичный» договор. Цель — расширение страхового покрытия. Основное преимущество данного договора в страховой защите от претензий по непредвиденному направлению [3, с. 382–383].

Как правило, в зарубежной практике зонтичное страхование используется для увеличения лимита ответственности по следующим видам страхования:

- общее страхование гражданской ответственности;
- страхование ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование ответственности работодателя.

Зонтичное страхование позволяет сэкономить на страховых взносах, а также позволяет заключить один договор для увеличения лимитов по разным видам страхования. К тому же возможно заключить первичный договор и «зонтичный» договор в разных страховых компаниях, что дополнительно нивелирует риски невыплаты страхового возмещения.

Хозяйствующие субъекты, занимающиеся различными видами деятельности и имеющие высокий риск причинения вреда третьим лицам, могут быть заинтересованы в данном виде страховой услуги. Сочетание обязательного страхования с «зонтичным» добровольным страхованием обеспечивает качественную защиту имущественных интересов страхователя и гарантию выплаты страхового возмещения пострадавшим в результате страхового случая.

Список использованной литературы

1. Андреева Е. В. Страхование ответственности: курс лекций / Е. В. Андреева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2006. — 96 с.
2. Гражданское право : учеб. : в 3 т. / под ред. А. П. Сергеева. — М. : РГ-Пресс, 2012. — Т. 3. — 800 с.
3. Шинкаренко И. Э. Страхование ответственности: справочник / И. Э. Шинкаренко. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Анкил, 2006. — 416 с.

References

1. Andreeva E. V. *Strakhovanie otvetstvennosti* [Liability insurance]. 2nd ed. Irkutsk, BGUEP Publ., 2006. 96 p.
2. Sergeev A. P. (eds) *Grazhdanskoe pravo* [Civil law]. Moscow, RG-Press Publ., 2012. Vol. 3. 800 p.
3. Shinkarenko I. E. *Strakhovanie otvetstvennosti* [Liability insurance]. 2nd ed. Moscow, Ankil Publ., 2006. 416 p.

Информация об авторе

Лемзякова Елена Петровна — аспирант, кафедра страхования и управления рисками, Байкальский государственный университет экономики и права, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: elena-kiseleva2008@yandex.ru.

Author

Lemzyakova Elena Petrovna — PhD student, Dep-t of Insurance and Risk Management, Baikal State University of Economics and Law, 11 Lenin st., 664003, Irkutsk, Russia, e-mail: elena-kiseleva2008@yandex.ru.