**Тема 11. Страхування відповідальності**

**1. Загальна характеристика страхування відповідальності.**

**2. Обов’язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.**

**3. Добровільне страхування цивільної відповідальності (ДЦВ).**

**4. Міжнародна система страхування «Зелена картка».**

**5. Страхування інших видів відповідальності.**

**1. Загальна характеристика страхування відповідальності**

***Страхування відповідальності*** *–* це галузь страхування, в якій об’єктом страхування є відповідальність перед третіми юридичними або фізичними особами, які можуть зазнати збитків внаслідок будь-якої дії чи бездіяльності страхувальника (тобто шкоди, завданої страхувальником життю, здоров’ю чи майну третьої особи).

Страхування відповідальності спрямоване як на захист майнових прав осіб, постраждалих внаслідок дії або бездіяльності страхувальника, так і на захист фінансового стану самого страхувальника.

Цивільна (цивільно-правова) відповідальність страхувальника виникає як юридичний наслідок невиконання або неналежного виконання ним передбачених цивільним правом обов’язків, через що було порушено суб’єктивні цивільні права третьої особи. До страхувальника в інтересах потерпілого застосовують встановлені законом або договором санкції майнового характеру. Йдеться про відшкодування збитків, реально завданих третій особі, та неодержаної користі.

*Об’єктом страхування відповідальності* виступають майнові інтереси, що не суперечать законодавству України, пов’язані з відшкодуванням страхувальником заподіяної ним шкоди особі або її майну, а також шкоди, заподіяної юридичній особі.

*Характерні риси страхування відповідальності:*

1. На відміну від особистого страхування, в якому застрахована особа відома на момент укладення договору страхування, при страхуванні відповідальності вона стає відомою лише після страхового випадку.

2. При страхуванні відповідальності страхувальник ніколи не отримує страхового відшкодування, воно належить потерпілій особі. Тому організаційна схема страхування відповідальності переважно трьохелементна.

3. На страхування відповідальності значно впливає неможливість визначення третьої (потерпілої) особи й розміру збитків під час укладення договору страхування (виняток становить страхова відповідальність за виконання договірних зобов’язань). Внаслідок цього страхову суму встановлюють у формі «ліміту відповідальності», тобто суми, в межах якої страховик відшкодовує збитки. Якщо реальні збитки перевищують ліміт відповідальності, то їх відшкодовує страхувальник.

Зазвичай у договорі страхування відповідальності зазначають дві страхові суми:

- для покриття збитків по життю і здоров’ю третіх постраждалих осіб;

- для покриття майнових збитків третіх осіб.

Усі види страхування відповідальності можна представити такою структурою:

1) страхування цивільної відповідальності фізичних осіб (виникає на основі загальних законів; типовим є страхування відповідальності власників автотранспорту);

2) страхування громадянської відповідальності юридичних осіб пов’язане з екологічним забрудненням (непостійним, випадковим, ненавмисним); ризиком радіоактивного забруднення (в багатьох країнах – обов’язкове); відповідальність, пов’язана з вибухом;

3) страхування професійної відповідальності працівників: лікарів, медичних сестер, працівників судово-правової системи, поліцейських тощо;

4) страхування відповідальності за договорами між підприємствами: з приводу постачання продукції, з отримання кредитів банку (позичальником), орендатора з орендодавцем тощо.

Найбільш поширеними видами страхування відповідальності є: страхування відповідальності власників транспортних засобів; страхування професійної відповідальності; страхування відповідальності виробника за якість продукції; страхування відповідальності за екологічне забруднення; страхування відповідальності підприємця; страхування відповідальності інвестора.

**2. Обов’язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів**

На сьогодні правовою основою здійснення обов’язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (ОСЦПВВНТЗ) є Закон України «Про обов’язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів». Дія закону поширюється на нерезидентів і резидентів – власників транспортних засобів (автомобілів, автобусів, самохідних машин, сконструйованих на базі автомобілів, мотоциклів усіх типів, марок та моделей, причепів, напівпричепів та мотоколясок), експлуатованих на вулично-дорожній мережі загального користування, за винятком засобів, власники яких застрахували цивільну відповідальність у державах з уповноваженими організаціями зі страхування цього виду відповідальності, з якими МТСБУ уклало угоду про взаємне визнання договорів такого страхування.

Клас страхування 10.

*Метою ОСЦПВВНТЗ* є забезпечення відшкодування шкоди, заподіяної життю, здоров’ю та/або майну потерпілих внаслідок дорожньо-транспортної пригоди та захисту майнових інтересів страхувальників.

*Суб’єкти ОСЦПВВНТЗ:*

- страховики (страхові компанії);

- МТСБУ;

- страхувальники (власники транспортних засобів);

- особи, цивільно-правова відповідальність яких застрахована;

- юридичні та фізичні особи, яким заподіяна шкода транспортним засобом внаслідок дорожньо-транспортної пригоди.

*Об’єктом* страхування є цивільна відповідальність власників транспортних засобів за шкоду, заподіяну третім особам внаслідок ДТП, а саме: здоров’ю або життю фізичних осіб, їхньому майну та майну юридичних осіб.

*Відшкодуванню* страховиком підлягає пряма шкода, заподіяна третій особі під час руху транспортного засобу за умови, що встановлено причинний зв’язок між рухом транспортного засобу та заподіяною ним шкодою.

*Страховим випадком* вважається дорожньо-транспортна пригода, що сталася з участю транспортного засобу страхувальника, внаслідок якої настає його цивільна відповідальність за заподіяну шкоду майну, життю чи здоров’ю третіх осіб.

***Особливості страхування***

1. Згідно Закону Поліс оформлюється виключно в електронній формі (стаття 11 Закону).

2. Поліс оформлюється на транспортний засіб – тобто дія Поліса поширюється на всіх осіб, які володіють або користуються на законних підставах транспортним засобом, зазначеним у Полісі.

3. У разі зміни власника ТЗ договір зберігає чинність до закінчення строку його дії, а права та обов’язки страхувальника переходять до нового власника такого ТЗ. Новий власник зобов’язаний протягом 15 календарних днів із дня набуття права власності на ТЗ письмово повідомити про це страховика та надати страховику свої особисті дані (стаття 16 Закону).

4. На один транспортний засіб неможливо оформити декілька полісів. Укладення поліса щодо одного й того самого ТЗ достроково припиняє дію попереднього укладеного поліса (стаття 11 Закону).

5. Поліс можна оформити на 1 рік або 6 місяців. Укладення договору на строк менше шести місяців (від 15 календарних днів до 5 місяців включно) допускається виключно щодо ТЗ:

- незареєстрованого відповідно до Закону України «Про дорожній рух» на час до його реєстрації;

- який тимчасово перебуває на території України та зареєстрований в іноземній державі на час його перебування на території України.

6. Перевірити наявність поліса «автоцивілки» до вашого ТЗ можна на сайті Централізованої бази даних МТСБУ.

***Страхова сума:***

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид шкоди** | **Ліміт** |
| за шкоду, заподіяну майну потерпілих | **250 000 гривень** на одного потерпілого та **1 250 000 гривень** на один страховий випадок незалежно від кількості потерпілих осіб |
| за шкоду, заподіяну життю та здоров’ю потерпілих | **500 000 гривень** на одного потерпілого та **5 000 000 гривень** на один страховий випадок незалежно від кількості потерпілих осіб |

***Страховий платіж***

Незважаючи на однакові умови страхового покриття, що встановлюються Законом, розмір вартості Поліса визначається кожним страховиком самостійно на підставі методики розрахунку страхового тарифу, розробленої та затвердженої страховиком з дотриманням вимог законодавства у сфері страхування, у тому числі з урахуванням потреби забезпечення виконання вимог законодавства щодо платоспроможності страховика, формування гарантійних фондів МТСБУ та інших встановлених законодавством вимог.

Під час визначення розміру страхової премії страховик може враховувати історію дорожньо-транспортних пригод з вини страхувальника та/або власника (власників) транспортного засобу (транспортних засобів) за обов’язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності.

Розмір страхового платежу встановлюється страховою компанією залежно від *типу ТЗ, об’єму двигуна, вантажопідйомності (для вантажних авто), міста реєстрації власника ТЗ, обмежень, встановлених за полісом*, тощо.

Законом забороняється встановлення франшизи. Тобто, франшиза відсутня.

Поліс діє лише на території України.

***Особливості здійснення страхової виплати***

Страхова виплата здійснюється без вирахування зносу на рахунок підприємства, що буде здійснювати ремонт транспортного засобу.

Якщо строк експлуатації автомобіля не перевищує 5 років або щодо нього діє гарантія виробника, то страхова виплата має враховувати:

- вартість нових складових частин (деталей), дозволених заводом-виробником для обслуговування відповідних транспортних засобів (у разі необхідності заміни таких деталей);

- страхова виплата здійснюється на вимогу потерпілої особи на авторизований сервісний центр відповідного виробника.

Якщо строк експлуатації автомобіля перевищує 5 років або щодо нього не діє гарантія виробника, то страхова виплата може:

- включати вартість складових частин (деталей) транспортного засобу, що відповідають технічним характеристикам такого транспортного засобу та є аналогом оригінальних складових частин (деталей) транспортного засобу (у разі необхідності заміни таких деталей);

- страхова виплата здійснюється ремонтному підприємству, яке обирається потерпілою особою з переліку, наданого страховою компанією.

В контексті європейської практики врегулювання збитків за договорами ОСЦПВВНТЗ має місце оформлення європротоколу, який діє і в Україні.

*Європротокол* – спеціальний бланк повідомлення про настання дорожньо-транспортної пригоди, який заповнюється водіями-учасниками ДТП на місці аварії, потім надається страховику та стає підставою для виплати страхового відшкодування потерпілим.

**3. Добровільне страхування цивільної відповідальності (ДЦВ)**

Поліс ДЦВ дозволяє збільшити ліміт відповідальності на 50000 – 4000000 грн.

На страхування за програмою ДЦВ не приймаються:

1) транспортні засоби, що використовуються:

- для спортивних змагань;

- для навчальної їзди;

- для перевезення пасажирів на комерційних засадах;

- здаються у прокат;

2) мотоцикли;

3) таксі.

Ключові переваги ДЦВ:

- суттєве збільшення ліміту відповідальності перед учасниками дорожнього руху;

- невеликий страховий платіж у порівнянні зі страховою сумою;

- клієнт самостійно обирає страхову суму (ліміт відповідальності).

**4. Міжнародна система страхування «Зелена картка»**

***«Зелена картка» («Green card»)*** – назва міжнародної системи, а також полісів обов’язкового страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів, які в’їжджають на своєму транспортному засобі на територію країн-учасниць міжнародної системи «Зелена картка».

***Клас страхування:*** 10 (обов’язкове страхування цивільно-правової відповідальності автовласників).

Міжнародна система «Зелена картка» ***діє*** за межами України, на території країн – членів міжнародної системи «Зелена картка» (крім Росії та Білорусі).

Оформити договір можуть:

- фізичні особи: власники або законні користувачі транспортних засобів;

- юридичні особи: власники транспортних засобів, зареєстрованих в Україні.

Необхідні документи:

- свідоцтво про реєстрацію автомобіля (техпаспорт);

- паспорт громадянина України;

- ідентифікаційний код (для фізичних осіб) / код ЄДРПОУ (для юридичних осіб).

Оформити договір можна у страховиків – членів МТСБУ або у їхніх агентів.

Строк дії договору:

- мінімальний строк: 15 днів;

- новий термін з 2025 року: 21 день;

- максимальний строк: 12 місяців (1 рік).

Доступні варіанти: 15 днів, 21 день, 1–11 місяців, 1 рік.

Договір набирає чинності з 0 годин дати початку, зазначеної у полісі, але не раніше наступної доби після внесення запису до бази МТСБУ.

***Страхові ризики***

ДТП за участю забезпеченого транспортного засобу, внаслідок якої виникає обов’язок відшкодувати шкоду:

- життю та здоров’ю третіх осіб;

- майну третіх осіб.

**Важливо**: відшкодування здійснюється за законодавством країни, де сталася ДТП.

***Особливості страхування:***

1. Договір укладається виключно у страховиків – членів МТСБУ.

2. Ознака успішного укладення договору онлайн – контрольний код у правому нижньому куті сертифіката.

3. Гарантом виплати є МТСБУ.

4. Вартість поліса залежить від:

- типу транспортного засобу,

- країни відвідування,

- строку перебування.

Страхувальник самостійно обирає строк дії: від 15 днів до 1 року.

***Ліміти відповідальності*** встановлюються відповідно до законодавства тієї країни, де сталася ДТП. Гарантії виплат – у розмірі, визначеному для місцевого обов’язкового страхування цивільної відповідальності.

***Відшкодування шкоди:***

1) За шкоду життю та здоров’ю потерпілих відшкодовуються:

- витрати на лікування;

- компенсація за тимчасову непрацездатність;

- компенсація за стійку втрату працездатності;

- моральна шкода (біль і страждання);

- компенсація у разі смерті потерпілого.

2) За шкоду майну відшкодовується:

- пошкодження/знищення ТЗ;

- пошкодження доріг, дорожніх споруд, обладнання;

- витрати на рятувальні роботи;

- транспортування пошкодженого ТЗ евакуатором.

**Важливо**: не відшкодовується шкода винуватцю ДТП, його авто та майну, що було в ньому.

**5. Страхування інших видів відповідальності**

***Страхування професійної відповідальності***

Страхування професійної відповідальності пов’язане з можливістю пред’явлення претензій особам за наслідки помилок, допущених під час виконання ними професійних обов’язків, зазначених у страховому полісі. Претензії страхувальнику, не пов’язані з виконанням ним професійних обов’язків, не підлягають страховому захисту.

Види професійної відповідальності, що підлягають страхуванню:

- медична; - юридична; - аудиторська; - нотаріальна; - журналістська; - архітектурна; - експертна.

У страхуванні професійної відповідальності виділяють дві групи ризиків:

- ризики, пов’язані з можливістю заподіяння третім особам тілесних ушкоджень та шкоди здоров’ю. Такі випадки трапляються у роботі лікарів, хірургів, дантистів, фармацевтів, водіїв транспортних засобів тощо;

- ризики, пов’язані з можливістю заподіяння матеріальних збитків, зокрема втрата права на пред’явлення претензій. Ці ризики пов’язані з діяльністю архітекторів, будівельників, консультантів тощо. Термін втрати права на пред’явлення претензій встановлюється законодавством. Передбачається, що вина страхувальника, який підлягає страхуванню з даного виду, може виявлятися двояко: у формі необачності, недбалості, некваліфікованого виконання своїх обов’язків та у формі навмисних дій. Вину у формі навмисних дій страхувальника можна встановити тільки у судовому порядку.

*Страховий випадок* – помилка, допущена страхувальником під час виконання професійних обов’язків, що призвела до матеріальних збитків або втрати здоров’я, заподіяння тілесних ушкоджень чи смерті третіх осіб.

Розмір *страхового платежу* залежить від професії, віку, стажу роботи, дати отримання кваліфікації, загальної кількості працівників, які підлягають страхуванню за цим видом.

*Страхові тарифи* встановлюють у відсотках до річного доходу страхувальника. Договори укладають на один або декілька років. Страховик зобов’язується згідно з договором страхування виплатити страхувальникові компенсацію за будь-яким позовом третьої сторони за збиток, заподіяний їй страхувальником через недбалість або помилку.

За даним видом страхування, як правило, передбачається франшиза. До неї, за вимогою страховика, можуть додаватися витрати, пов’язані з роботою незалежних експертів для встановлення суми збитків.

Якщо претензії до одного страхувальника висувають відразу кілька осіб і обсяг спричинених збитків перевищує загальний ліміт відповідальності страховика, обумовлений договором, то відшкодування здійснюється пропорційно відношенню суми завданих збитків до загального ліміту відповідальності страховика.

***Страхування відповідальності за неповернення кредитів***

*Делькредерне страхування*

При делькредерному страхуванні страхувальником може виступати як кредитор, так і позичальник. Якщо кредитор одночасно є і страхувальником, він може розраховувати на страхове відшкодування збитків у випадку невиконання боржником своїх фінансових зобов’язань. За другою формою делькредерного страхування позичальник виступає у ролі страхувальника і тим самим захищає майнові інтереси свого кредитора.

Делькредерне страхування кредитних ризиків передбачає:

1. *Страхування товарних кредитів* – надання страхового захисту страхувальнику на випадок неплатоспроможності покупців-позичальників.

Метою страхування товарних кредитів є гарантія повернення підприємствами у визначний строк грошових коштів, якщо клієнт; якому надано товар чи послуги у кредит, не в змозі своєчасно їх сплатити через свою неплатоспроможність чи з інших причин.

Страхувальниками за даним видом страхування виступають постачальники, тобто кредитори. Об’єктом страхування за договором є майнові інтереси страхувальника, пов’язані з його комерційною діяльністю. Ризик проявляється в імовірності спричинення прямих матеріальних збитків страхувальнику внаслідок невиконання (неналежного) виконання обов’язків за контрактами купівлі-продажу товарів (робіт, послуг).

2. *Страхування відповідальності позичальника за непогашення кредитів* – надання страхового захисту кредитору на випадок непогашення суми кредиту та відсотків за ним у встановлені терміни. Учасниками процесу страхування виступають: страхова компанія, фізична або юридична особа та позичальник. Об’єктом страхування є відповідальність позичальника перед банком-кредитором за своєчасне і повне погашення кредиту, у т.ч. відсотків за ним. Термін дії договору страхування відповідає терміну дії кредитного договору. Страхову суму встановлюють у межах суми кредиту, а страховий платіж залежить від розміру страхової суми, ступеня ризику, форми кредиту, а також від кредитної історії позичальника.

3. *Страхування експортних кредитів* – надання страхового захисту підприємцям, які здійснюють різні форми міжнародної співпраці. Необхідність страхування експортних кредитів полягає у потребі покриття збитків, спричинених учаснику зовнішньоекономічної діяльності, у зв’язку з невиконанням іноземним контрагентом договірних зобов’язань внаслідок власної неплатоспроможності, або інших умов, передбачених договором страхування. Страховим випадком вважається неплатоспроможність іноземного контрагента, що в свою чергу зумовлює майнову відповідальність страховика перед страхувальником. Страховим ризиком є настання неспроможності іноземного контрагента, внаслідок чого цей іноземний контрагент:

- не оплатив або не може більше оплачувати товари або послуги, що є об’єктом контракту, укладеного страхувальником з цим іноземним контрагентом;

- не поставив або не може більше поставляти товари або послуги, що є об’єктом контракту, укладеного страхувальником з цим іноземним контрагентом.

Страхова сума визначається у межах укладеного контракту між страхувальником та контрагентом. Страхова премія розраховується, виходячи з запланованого обсягу експортно-імпортних операцій страхувальника.

*Страхування кредитів довіри*

Сутність даного виду страхування полягає у тому, що роботодавець захищає себе від імовірних збитків на випадок фінансових зловживань працівників.

Суб’єктами страхування довіри виступають роботодавці та працівники, які, відповідно до своїх службових обов’язків, несуть матеріальну та фінансову відповідальність перед роботодавцем. Страхування кредитів довіри пропонує також захист від незадовільних фінансових наслідків, збитків, завданих власним персоналом, якому з огляду на виконувані ним службові обов’язки необхідно довіряти майнові цінності. Страховик відшкодовує страхувальникові майнові збитки, які були завдані його довіреними особами шляхом чи в результаті вчинення ними недозволених дій.

*Страхування споживчих кредитів*

Враховуючи незначний розмір споживчих кредитів, найбільш доступною та надійною формою фінансового забезпечення інтересів кредиторів стає страхування кредитного ризику без отримання від позичальника майнової застави. Страхування споживчих кредитів базується на визнанні ризику неплатежу чи неплатоспроможності позичальників, який формується у процесі кредитування.

Основні фактори неповернення кредитів при споживчому кредитуванні:

- шахрайство з кредитними коштами банку;

- недосконалий банківський моніторинг простроченої заборгованості;

- незадовільний фінансовий стан позичальника;

- об’єктивні фактори невиконання боргових зобов’язань (смертність, втрата працездатності, хвороба, втрата роботи тощо).

Ефективна взаємодія учасників процесу кредитування дозволяє знизити ризики та втрати банку (фінансової установи), а також значно збільшити обсяги продажу товарів та послуг.

***Страхування відповідальності виробника за якість продукції***

Мета цього виду страхування – захистити страхувальника в разі претензій, що їх висувають споживачі його продукції (товарів, робіт, послуг), які ним надаються і за які він несе відповідальність згідно з цивільним законодавством.

Страховик бере на себе зобов`язання відшкодувати витрати, які страхувальник буде зобов`язаний виплатити за випадкові ушкодження, спричинені здоров`ю, включаючи смерть, третіх осіб, що трапились у період терміну страхування та причиною яких була реалізована продукція підприємства-страхувальника.

За *договором страхування відповідальності виробника за якість продукції* страховик зобов’язується відшкодувати всі збитки, які страхувальник буде зобов’язаний виплатити:

- за випадкову шкоду, завдану здоров’ю третьої особи, включаючи смерть;

- випадкові знищення і/або пошкодження майна, що трапились у період терміну страхування у визначених договором географічних межах, і причиною яких була продукція страхувальника (продана, надана, доставлена, встановлена, відремонтована, перероблена або перевірена ним).

Страховик несе відповідальність лише за прямі та ненавмисні збитки, що виникли протягом дії договору страхування у зв’язку з продукцією, яка покривається договором.

Не визнаються страховими випадками події, що сталися в разі: навмисних дій страхувальника, спрямованих на настання страхового випадку або його грубої необережності; реалізації продукції, строк придатності якої закінчився; недотримання правил і умов зберігання продукції; недотримання правил і умов користування продукцією; недоліків (дефектів) продукції, які були відомі страхувальнику до їх реалізації; невиконання страхувальником обов`язку відкликати продукцію або інформувати споживачів про її небезпечні властивості, які стали відомі страхувальнику до настання страхового випадку; недотримання страхувальником положень законодавства або відомчих нормативів, порушення яких призвело до настання страхового випадку або визначено як злочин; проведення третьою особою чи страхувальником експериментів та дослідів.

***Екологічне страхування***– різновид страхування цивільної відповідальності власників або користувачів об’єктів підвищеної екологічної небезпеки через імовірне аварійне забруднення ними довкілля та завдання шкоди життєво важливим інтересам третіх осіб, що передбачає часткову компенсацію збитків потерпілим.

Об’єктами екологічного страхування є будь-які екологічні ризики забруднення довкілля і потенційного економічного збитку, спричиненого забрудненням виробничими, побутовими та іншими відходами, транспортними засобами тощо.

*Страховим випадком* вважають заподіяння прямої шкоди третім особам внаслідок пожежі та/або аварії на об’єкті підвищеної небезпеки під час дії договору обов’язкового страхування.

Оскільки збитки, спричинені техногенними аваріями і катастрофами, можуть бути непомірно великими, світова практика екологічного страхування використовує лімітування цивільної відповідальності за заподіяну шкоду.

Види страхового покриття збитків, завданих технологічною аварією, досить різноманітні:

- витрати, пов’язані з ліквідацію аварії (очисткою території, відновленням процесу виробництва тощо);

- недоотримані доходи внаслідок пошкодження сільськогосподарських угідь тощо;

- витрати, пов’язані з відновленням тварин;

- витрати на лікування хворих, якщо хвороба спричинена наслідками техногенних аварій і катастроф;

- витрати, пов’язані з очищенням ґрунту і водойм, забруднених внаслідок техногенних катастроф, тощо.

За *договором екологічного страхування* відшкодовують шкоду, заподіяну життю, здоров’ю і майну третіх осіб, зокрема довкіллю (природним ресурсам, територіям та об’єктам природно-заповідного фонду), внаслідок пожеж і/або аварій на об’єктах підвищеної небезпеки.