

Лекция 8. Страхование гражданской ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасных производственных объектов

Организация, эксплуатирующая опасный производственный объект, по Федеральному закону № 116-ФЗ обязана застраховать гражданскую ответственность причинения вреда жизни, здоровью и имуществу других лиц, и окружающей природной среде в случае аварии на опасном объекте.

Данный вид страхования регулируется Федеральным законом № 225-ФЗ от 27.07.2010 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинения вреда в результате аварии на опасном объекте».

По данному закону страхователем является – владелец опасного объекта.

Именно он обязан заключить договор обязательного страхования гражданской ответственности за причинение вреда потерпевшим в результате аварии на опасном объекте.

Гражданская ответственность – это обязанность возместить вред, причиненный жизни, здоровью и имуществу других лиц или природной окружающей среде.

Объектом данного вида страхования является ущерб, причиненный при аварии на опасном производственном объекте:

- Жизни и здоровью третьих лиц (не сотрудников опасного объекта);
- Имуществу третьих лиц (не имуществу опасного объекта);
- Окружающей природной среде.

Возмещение вреда жизни и здоровью работников предприятия, эксплуатирующего опасный объект, при аварии производится из Фонда социального страхования Российской Федерации в рамках Федерального закона № 125-ФЗ от 24.07.1998 «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» (с изм. от 05.04.2021 г.).

К опасным объектам, владельцы которых обязаны осуществлять обязательное страхование, относятся расположенные на территории РФ и на иных территориях, над которыми РФ осуществляет юрисдикцию в соответствии с законодательством РФ и нормами международного права:

- 1) опасные производственные объекты, подлежащие регистрации в государственном реестре в соответствии с законодательством РФ о промышленной безопасности опасных производственных объектов;
- 2) гидротехнические сооружения, подлежащие внесению в Российский регистр гидротехнических сооружений в соответствии с законодательством РФ о безопасности гидротехнических сооружений;
- 3) автозаправочные станции жидкого моторного топлива;
- 4) лифты, подъемные платформы для инвалидов, эскалаторы (за исключением эскалаторов в метрополитенах), пассажирские конвейеры (движущиеся пешеходные дорожки).

Опасный производственный объект в отношении, которого заключен договор страхования гражданской ответственности, должен соответствовать всем требованиям законодательства о промышленной безопасности. Это должно подтверждаться предоставлением страховщику следующих документов:

- свидетельства о регистрации опасного производственного объекта в государственном реестре или копия выписки из российского регистра гидротехнических сооружений;
- действующих положительных заключений экспертизы промышленной безопасности;
- действующей лицензии на право эксплуатации опасного объекта;
- декларации промышленной безопасности опасного объекта, если по законодательству для данного вида объекта она должна быть разработана;

- обоснования безопасности опасного объекта, если по законодательству для данного вида объекта оно должно быть разработано;

- других документов по требованию страховщика.

Страховщик при необходимости может провести за свой счет экспертизу опасного объекта в целях оценки вреда, который может быть причинен в результате аварии на объекте, максимально возможного количества потерпевших и уровня безопасности опасного объекта, в том числе с привлечением специализированных организаций и специалистов. В этом случае страхователь обязан содействовать в проведении назначенной страховщиком экспертизы опасного объекта, в том числе обеспечить доступ представителей страховщика, специализированных организаций и ее специалистов на опасный объект, и представить всю необходимую техническую и иную документацию.

В случае нарушения, предусмотренных Федеральным законом № 225-ФЗ требований об обязательном страховании владельца опасных объектов и их должностные лица несут ответственность в соответствии с законодательством РФ.

Страховой случай по федеральному закону №225-ФЗ от 27.07.2010 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинения вреда в результате аварии на опасном объекте»

Страховым случаем признается – факт нанесения ущерба жизни, здоровья, имуществу третьих лиц или природной окружающей среде в результате аварии на опасном производственном объекте, эксплуатируемом страхователем, указанным в договоре страхования, и подтвержденным судебным решением.

Не признается страховым случаем, если причиной аварии на производственном объекте является:

- умысел страхователя или выгодоприобретателя;
- действия вооруженных формирований или террористов, военные действия, ядерный взрыв;
- народные волнения, забастовки;
- действия непреодолимой силы: стихийные бедствия, природные явления стихийного характера;
- противоправные действия других лиц, когда опасный объект выбыл из-под обладания страхователя.

Не подлежит возмещению по договору обязательного страхования гражданской ответственности:

- моральный вред, вред, причиненный лицам, состоящим в трудовых отношениях со страхователем, во время исполнения ими трудовых обязанностей;
- вред имуществу, которым страхователь обладает на праве собственности, оперативного управления или праве хозяйственного ведения;
- убытки страхователя, связанные с уплатой неустоек и пеней, выполнением гарантийных обязательств, упущенной выгодой.

Страховые суммы и предельные размеры страховой выплаты потерпевшему по федеральному закону № 225-ФЗ от 27.07.2010 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинения вреда в результате аварии на опасном объекте»

Страховая сумма - денежная сумма, в пределах которой страховщик обязуется произвести страховые выплаты потерпевшим при наступлении каждого страхового случая независимо от их числа в течение срока действия договора обязательного страхования.

Для целей страхования обязательной ответственности организации, эксплуатирующей опасный производственный объект, все объекты подразделяют на два основных класса:

1) объекты, для которых обязательна разработка декларации промышленной безопасности (производственные объекты 1 и 2 класса опасности и другие опасные объекты, для которых, согласно требованию законодательства, это обязательно);

2) объекты, для которых не обязательна разработка декларации промышленной безопасности (производственные объекты 3 и 4 класса опасности).

Размер страховой суммы по договору обязательного страхования представлен в табл. 1.

Таблица 1 Страховая сумма по договору обязательного страхования

Класс объекта	Размер страховой суммы
<p>объекты, для которых обязательна разработка декларации промышленной безопасности</p>	<p>6 миллиардов 500 миллионов рублей – если максимально возможное количество потерпевших, жизни или здоровью которых может быть причинен вред в результате аварии на опасном объекте, превышает 3000 человек 1 миллиард рублей – если максимально возможное количество потерпевших, жизни или здоровью которых</p>
<p>объекты, для которых не обязательна разработка декларации промышленной безопасности</p>	<p>Может быть причинен вред в результате аварии на опасном объекте, составляет более 1500 человек, но не превышает 3000 человек 500 миллионов рублей - если максимально возможное количество потерпевших, жизни или здоровью которых может быть причинен вред в результате аварии на опасном объекте, составляет более 300 человек, но не превышает 1500 человек 100 миллионов рублей - если максимально возможное количество потерпевших, жизни или здоровью которых может быть причинен вред в результате аварии на опасном объекте, составляет более 150 человек, но не превышает 300 человек 50 миллионов рублей - если максимально возможное количество потерпевших, жизни или здоровью которых может быть причинен вред в результате аварии на опасном объекте, составляет более 75 человек, но не превышает 150 человек 25 миллионов рублей - если максимально возможное количество потерпевших, жизни или здоровью которых может быть причинен вред в результате аварии на опасном объекте, составляет более 10 человек, но не превышает 75 человек 10 миллионов рублей – для иных опасных объектов, в отношении которых предусматривается обязательная разработка декларации промышленной безопасности или декларации безопасности гидротехнического сооружения 100 миллионов рублей - для шахт угольной промышленности, если максимально возможное количество потерпевших, жизни или здоровью которых может быть причинен вред в результате 50 миллионов рублей - для опасных производственных объектов химической, нефтехимической, нефтеперерабатывающей промышленности и спецхимии, а также для шахт угольной промышленности, если максимально возможное количество потерпевших, жизни или здоровью которых может быть причинен вред в результате аварии на такой шахте, не превышает 50 человек 25 миллионов рублей - для сетей газопотребления и сетей газораспределения, в том числе межпоселковых</p>

	10 миллионов рублей – для иных опасных объектов
--	---

Размеры страховых выплат по договору обязательного страхования составляют:

- 1) два миллиона рублей – в части возмещения вреда, причиненного жизни каждого потерпевшего;
- 2) не более 25 тысяч рублей – в счет возмещения расходов на погребение каждого потерпевшего;
- 3) не более двух миллионов рублей - в части возмещения вреда, причиненного здоровью каждого потерпевшего;
- 4) не более 200 тысяч рублей – в части возмещения вреда, причиненного в связи с нарушением условий жизнедеятельности каждого потерпевшего;
- 5) не более 500 тысяч рублей – в части возмещения вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего – физического лица, за исключением вреда, причиненного в связи с нарушением условий жизнедеятельности;
- 6) не более 750 тысяч рублей – в части возмещения вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего - юридического лица.

В случае если объект обладает признаками разных типов опасных производственных объектов, его рекомендуют относить к тому типу, для которого размер минимальной страховой суммы наибольший (принцип поглощения). Например, при наличии на объекте признаков первого и второго типа опасных факторов минимальная страховая сумма для него составит как для объекта 1-го класса опасности.

В случае если объект обладает несколькими признаками одного класса опасности (принцип независимости), размер минимальной страховой суммы не зависит от числа этих факторов, составляющих опасный производственный объект. Например, если на промышленном объекте установлено большое число стационарно установленных грузоподъемных механизмов, то минимальная страховая сумма составит 10 млн рублей в независимости от числа грузоподъемных механизмов.

В тоже время, если на промышленной площадке при идентификации выдели несколько опасных производственных объектов, расстояние между которыми более 500 м (принцип разделения), то на каждый выделенный опасный производственный объект необходимо заключать отдельный договор обязательного страхования гражданской ответственности. Каждый из этих договоров должен быть заключен на страховую сумму, соответствующую классу опасности и типу объекта.

Страховая премия и тарифы по федеральному закону № 225-ФЗ от 27.07.2010 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинения вреда в результате аварии на опасном объекте»

Страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом технических и конструктивных характеристик опасного объекта.

Страховая премия по договору обязательного страхования определяется как произведение страховой суммы и страхового тарифа, которые устанавливаются в соответствии Федеральным законом № 225-ФЗ.

Страховые тарифы, структура страховых тарифов и порядок их применения при расчете страховой премии устанавливаются Банком России.

Страховые тарифы состоят из базовых ставок и коэффициентов.

При определении размера страховой премии, подлежащей уплате страхователем по договору обязательного страхования, страховщик применяет базовые страховые тарифы и поправочные коэффициенты к ним, исходя из сведений, сообщенных страхователем в письменном заявлении об обязательном страховании и иных документов, прилагаемых к нему.

Коэффициенты страховых тарифов устанавливаются в зависимости от следующих факторов:

- 1) вреда, который может быть причинен при аварии на опасном производственном объекте и максимально возможного количества пострадавших;
- 2) наличия страховых случаев в предыдущие периоды страхования опасного производственного объекта – аварий и инцидентов;
- 3) нарушения страхователем норм и правил эксплуатации опасного производственного объекта, нарушения законодательства РФ в области промышленной безопасности.

Страховая премия подлежит уплате единовременным платежом при заключении договора обязательного страхования, если иное не предусмотрено договором обязательного страхования. Договором обязательного страхования может быть предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку 2 равными платежами. В этом случае 2-й страховой взнос должен быть уплачен в срок, не превышающий четырех месяцев с момента уплаты первого страхового взноса, или равными ежеквартальными платежами при условии уплаты каждого очередного взноса не позднее, чем за 30 календарных дней до окончания периода.

После получения информации об увеличении страхового риска страховщик вправе потребовать изменения условий договора обязательного страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска.

Страховые выплаты по федеральному закону №225-ФЗ от 27.07.2010 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинения вреда в результате аварии на опасном объекте»

Страховая выплата – это денежная сумма, которую страховщик обязан выплатить потерпевшему при наступлении страхового случая в соответствии с Федеральным законом № 225-ФЗ.

Договор обязательного страхования считается заключенным в пользу потерпевших в результате аварии на опасном объекте.

Страховые выплаты в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью, имуществу потерпевшего, а также в связи с нарушением условий жизнедеятельности, производятся потерпевшим или лицам, имеющим право на возмещение вреда в результате смерти потерпевшего (кормильца).

Нарушение условий жизнедеятельности - ситуация, которая возникла в результате аварии на опасном объекте и при которой на определенной территории невозможно проживание людей в связи с гибелью или повреждением имущества, угрозой их жизни или здоровью.

Максимальные размеры страховых выплат потерпевшим устанавливаемые Федеральным законом № 225-ФЗ:

1) на каждого погибшего страховая выплата осуществляется лицам, имеющим право на возмещение вреда в случае смерти кормильца:

- a) 2 млн руб.– смерть кормильца;
- b) 25 тыс.руб.– на погребение;

2) На каждого потерпевшее физическое лицо:

- a) Не более 2 млн руб. – на возмещение вреда здоровью;
- b) Не более 200 тыс. руб. – нарушение условий жизнедеятельности;
- c) Не более 360 тыс. руб. – возмещение вреда имуществу

3) на каждое юридическое лицо не более 500тыс. руб. – возмещение вреда имуществу.

Право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца) имеют лица,

состоявшие на иждивении умершего потерпевшего или имевшие ко дню его смерти право на получение от него содержания, определяемые в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации.

Нарушение условий жизнедеятельности – ситуация, которая возникла в результате аварии на опасном объекте и при которой на определенной территории невозможно проживание людей в связи с гибелью или повреждением имущества, угрозой их жизни или здоровью;

Документы, подтверждающие факт нарушения условий жизнедеятельности на определенной территории, выдаются по требованию потерпевших органами местного самоуправления, наделенными полномочиями по решению вопросов организации и осуществления мероприятий по гражданской обороне, защите населения и территории от чрезвычайных ситуаций в границах такой территории.

Под ущербом, причиненным потерпевшему повреждением имущества, понимается стоимостное выражение повреждения или полной гибели имущества юридических лиц, объектов строительства, имущества граждан и сельскохозяйственной продукции.

В случае повреждения зданий, сооружений, объектов незавершенного строительства, оборудования, товарно-материальных ценностей, транспортных средств и иного имущества потерпевшего размер страховой выплаты определяется исходя из расходов, необходимых для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось до аварии на опасном объекте.

Размер страховой выплаты в случае полной гибели имущества потерпевшего определяется исходя из рыночной стоимости имущества, определенной на момент аварии на опасном объекте, за вычетом стоимости пригодных для дальнейшего использования остатков этого имущества, если таковые имеются.

Для получения страховой выплаты потерпевший или лица, имеющие право на получение страховой выплаты, или их уполномоченные представители (если по состоянию здоровья потерпевший не имеет возможности самостоятельно предъявить необходимые документы страховщику) представляют страховщику:

- 1) заявление о страховой выплате;
- 2) документ, удостоверяющий личность или документы, удостоверяющие родственные связи или соответствующие полномочия лиц, являющихся представителями потерпевшего, или доверенность;
- 3) справка органов местного самоуправления или иных компетентных органов, подтверждающая факт повреждения или гибели имущества потерпевшего в результате аварии и описание поврежденного, погибшего или утраченного имущества;
- 4) документы, подтверждающие причинение вреда потерпевшему в результате аварии на опасном объекте и размер причиненного вреда в соответствии с перечнями документов, предусмотренными в «Правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте», в зависимости от вида причиненного вреда.

После получения заявления о страховой выплате и прилагаемых к нему документов страховщик регистрирует его в журнале учета убытков по договорам страхования и выдает потерпевшему или его законному представителю документ, подтверждающий получение указанного заявления и документов.

Если стороны не достигли согласия в определении размера причиненного вреда, то любая из сторон вправе потребовать назначения независимой экспертизы, предварительно оплатив ее стоимость за свой счет, а при сохранении разногласий – обратиться в суд, решение которого будет обязательным для сторон.

Права и обязанности страхователя федеральному закону №225-ФЗ от 27.07.2010 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинения вреда в результате аварии на опасном объекте»

Страхователь вправе требовать от страховщика разъяснения условий обязательного страхования, консультаций по заключению договора обязательного страхования, ознакомиться с документами страховщика, связанными с исполнением им договора обязательного страхования. При проведении мероприятий, приведших к значительному снижению страхового риска, в том числе уменьшению вреда, который может быть причинен в результате аварии на опасном объекте, и максимального количества потерпевших, владелец опасного объекта вправе требовать уменьшения размера страховой премии. При аварии на опасном объекте страхователь вправе требовать от страховщика представления копии страхового акта и возмещения расходов, произведенных в целях уменьшения убытков от страхового случая, если такие расходы были необходимы или были произведены по указанию страховщика.

После подписания договора страхования страхователь обязан оплатить страховщику страховую премию в размере и порядке, указанном в договоре страхования гражданской ответственности. В течение пяти рабочих дней с момента подписания договора страхования страхователь обязан направить копию договора страхования в Ростехнадзор.

В процессе работы над договором и после его заключения страхователь обязан активно содействовать в проведении назначенной страховщиком Экспертизе промышленной безопасности опасного производственного объекта. Для этого он должен обеспечить доступ экспертов на объект и предоставить им запрашиваемую техдокументацию. Кроме того, страхователь обязан своевременно уведомлять страховщика обо всех изменениях в документах, предоставленных при заключении договора.

В период действия договора обязательного страхования страхователь обязан незамедлительно сообщить страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора обязательного страхования. В особенности если эти факты могут привести к увеличению вреда, который может быть причинен в результате аварии на опасном объекте и росту максимально возможного количества потерпевших или если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

При аварии на опасном объекте страхователь обязан:

- в течение 24 часов уведомить страховщика в письменной форме о факте аварии;
- принять все разумные и доступные меры для уменьшения размера возможного вреда;
- незамедлительно предоставить потерпевшим сведения о страховщике, место его нахождения, режим работы и номера телефонов, и в случае, если авария привела к возникновению чрезвычайной ситуации, в трехдневный срок со дня аварии опубликовать указанную информацию в печатном органе по месту нахождения опасного объекта;
- в случае причинения вреда имуществу потерпевшего – информировать потерпевшего о необходимости сообщить страховщику, о причинении вреда имуществу потерпевшего в целях проведения осмотра представителем страховщика поврежденного имущества, места причинения вреда и фиксирования состояния поврежденного имущества;
- в течение пяти рабочих дней со дня получения акта о причинах и обстоятельствах аварии, документов о размерах причиненного вреда – направить страховщику копии указанных документов;
- привлечь страховщика к расследованию причин и последствий аварии, определению ущерба.

В случае обращения потерпевших за возмещением вреда непосредственно к страхователю, страхователь должен незамедлительно сообщить страховщику о поступивших требованиях и в течение пяти рабочих дней со дня такого обращения направить ему копии соответствующих документов. При этом страхователь обязан действовать в соответствии с указаниями страховщика, а в случае, если страхователю предъявлен иск о возмещении вреда, причиненного в результате аварии на опасном объекте, привлечь страховщика к участию в судебном разбирательстве.

Права и обязанности страховщика федеральному закону №225-ФЗ от 27.07.2010 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинения вреда в результате аварии на опасном объекте»

Страховщик вправе при заключении договора обязательного страхования и в течение срока его действия проводить за свой счет экспертизу опасного объекта в целях оценки вреда, который может быть причинен в результате аварии на опасном объекте, максимально возможного количества потерпевших и уровня безопасности опасного объекта, с привлечением специализированных организаций и специалистов.

Страховщик в праве запрашивать у Ростехнадзора и других федеральных органов, уполномоченных на решение задач в области защиты населения и территорий от чрезвычайных ситуаций, органов местного самоуправления документы, содержащие сведения о выполнении владельцем опасного объекта норм и правил эксплуатации опасного объекта, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При значительных изменениях, влияющих на увеличение страхового риска, особенно при увеличении возможного вреда при аварии на опасном объекте, и росте максимально возможного количества потерпевших, страховщик вправе требовать изменения условий договора обязательного страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно степени увеличения риска.

В случае просрочки уплаты страховой премии или очередного страхового взноса более чем на 30 дней страховщик вправе требовать расторжения договора обязательного страхования.

При аварии на опасном объекте застрахованного лица страховщик вправе принимать необходимые меры в целях расследования причин и обстоятельств аварии, определения размера причиненного вреда. При этом он может самостоятельно или с привлечением специализированных организаций и специалистов, проводить осмотр места аварии и поврежденного имущества, назначать необходимые обследования в целях оценки фактического состояния здоровья потерпевших. Для этого он имеет право запрашивать у органов государственной власти и органов местного самоуправления, документы и сведения, устанавливающие или подтверждающие причины и обстоятельства аварии на опасном объекте, причины и обстоятельства чрезвычайной ситуации, размеры причиненного вреда, факт нарушения условий жизнедеятельности.

При аварии страховщик должен направить своего представителя к страхователю для участия в работе с претензиями потерпевших и определения размера вреда, причиненного потерпевшим. Кроме того, он может до полного определения размера подлежащего возмещению вреда по заявлению потерпевшего произвести часть страховой выплаты, соответствующую фактически определенной части указанного вреда и по согласованию с потерпевшим, в счет страховой выплаты организовать и оплатить восстановление или ремонт поврежденного имущества либо предоставление аналогичного имущества взамен утраченного.

Страховщик вправе участвовать в судебном разбирательстве дел, связанных с установлением страхового случая и в работе претензиями потерпевших по страховым выплатам.

При заключении договора обязательного страхования гражданской ответственности страховщик обязан обеспечить не разглашение информации о страхователях и потерпевших, которая стала ему известна в результате его профессиональной деятельности, разъяснять страхователю и потерпевшим условия обязательного страхования, проводить консультации по вопросам осуществления обязательного страхования, в том числе по оформлению документов, необходимых для страховой выплаты.

Страховщик обязан в течение пяти рабочих дней сообщить в порядке, установленном Банком России, сведения о заключенных, продленных, недействительных и прекративших свое действие договорах обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта в Ростехнадзор.

При аварии на застрахованном объекте страховщик обязан:

1) направить специалиста готового к работе в комиссию по расследованию причин, обстоятельств и последствий аварии на опасном объекте, в том числе для участия в работе комиссии на опасном производственном объекте, или если в результате аварии возникла чрезвычайная ситуация, то в комиссию по расследованию причин возникновения, обстоятельств и последствий чрезвычайной ситуации;

2) в течение 20 рабочих дней после получения «акта причинах и обстоятельствах аварии», заявлений потерпевших о страховой выплате и документов, подтверждающих причинение ущерба – составить страховой акт;

3) выдать потерпевшим и страхователю копии страхового акта;

4) в течение 25 рабочих дней со дня установления причин аварии в соответствии с законодательством РФ, получения заявления потерпевшего о страховой выплате и документов, подтверждающих причинение вреда и его размер, осуществить страховую выплату потерпевшему или направить ему, страховой акт, содержащий мотивированный отказ в страховой выплате;

5) возместить расходы, произведенные страховщиком для уменьшения ущерба от страхового случая, если они согласованы со страховщиком.

Страховщик вправе предъявить регрессное требование в пределах произведенной страховой выплаты к страхователю, если вред был причинен вследствие невыполнения страхователем предписаний Ростехнадзора и иных органов исполнительной власти, умышленных действий или бездействия работника страхователя.