**ПЛАН:**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **ВВЕДЕНИЕ** | **СТР.2** |
| 1. **ПОНЯТИЕ СТРАХОВАНИЯ, ЕГО ФУНКЦИИ И ФОРМЫ** | **СТР.3** |
| 1. **ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ**   **«АВТОКАСКО»** | **СТР.5** |
| 1. **ОБЯЗАНОСТИ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ ПО ДОГОВОРУ «АВТОКАСКО»** | **СТР.9** |
| 1. **ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УБЫТКА И СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ «АВТОКАСКО»** | **СТР.11** |
| 1. **СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ** | **СТР.15** |
| 1. **ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПРИ НАСТУНЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ** | **СТР.21** |
| 1. **ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ** | **СТР.23** |
| 1. **ЗАКЛЮЧЕНИЕ** | **СТР.25** |
| 1. **СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ** | **СТР.26** |

**ВВЕДЕНИЕ**

Страхование сейчас является одной из важнейший сфер экономики и наименее изученной из всех. Несмотря на то, что в России страхование находится лишь на этапе своего развития, возникло оно достаточно давно. И с тех пор развивалось, имея своим конечным назначением удовлетворение разнообразных потребностей человека через систему страховой защиты от случайных опасностей.

В страховании реализуются определенные экономические отношения, складывающиеся между людьми в процессе производства, обращения, обмена и потребления материальных благ. Оно предоставляет всем хозяйствующим субъектам и членам общества гарантии в возмещении ущерба.

Процесс воспроизводства представляет собой взаимодействие и противоборство различных сил как природного, так и общественного характера. Противоречия между человеком и природой, с одной стороны, и общественные противоречия - с другой в совокупности создают условия для проявления различных негативных последствий, имеющих случайный характер. Возникает риск, присущий различным стадиям общественного воспроизводства и любым социально-экономическим отношениям. Все эти факты способствовали возникновению и развитию страховых отношений во всем мире.

Экономика пятидесятых годов нашего столетия характеризовалась бурным взлетом страхования, способствующим росту темпов общественного производства. В России этот процесс начался вместе с экономическими реформами. Возрастание рисков в сфере деятельности всех структур общественного производства подтолкнуло развитие страхового рынка России.

**ПОНЯТИЕ СТРАХОВАНИЯ, ЕГО ФУНКЦИИ И ФОРМЫ**

В соответствии с законом «Об организации страхового дела в РФ» «страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий)»[[1]](#footnote-1). Следовательно это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредст­вом их распределения между многими лицами. Возмещение убытков производится из средств страхового фонда, который находится в ведении стра­ховой организации *(страховщика).*

Объективная потребность в страховании обусловливается тем, что убытки подчас возникают вследствие факторов не подконтроль­ных человеку (стихийных сил природы), во всяком случае не влекут чей-либо гражданско-правовой ответственности. В по­добной ситуации бывает невозможно взыскивать убытки с кого бы то ни было, и они "оседают" в имущественной сфере самого потерпевшего. Заранее созданный страховой фонд может быть источником возмещения ущерба. Страхование целесообразно только тогда, когда предусмотренные правоотношениями стра­хователя и страховщика страховые события (риски) вызывают значительную потребность в деньгах. Так, например, физическое лицо, у которого эта потребность возникает, как правило, не может покрыть ее из собственных средств без чувствительного ограничения своего жизненного уровня.

На основании определения сущности страхования можно и выделить его основные функции, их три.

Первая – это возмещение ущер­ба и личное материальное обеспечение граждан. Право на воз­мещение ущерба в имуществе имеют только физические и юри­дические лица, которые являются участниками формирования страхового фонда. Возмещение ущерба через указанную функ­цию осуществляется физическим или юридическим лицам в рамках имеющихся договоров имущественного страхования. По­рядок возмещения ущерба определяется страховыми компания­ми исходя из условий договоров страхования и регулируется го­сударством.

Вторая функция заключается в формировании специализи­рованного страхового фонда денежных средств как платы за риски, которые берут на свою ответственность страховые компании. Этот фонд может формироваться как в обязательном, так и в доброволь­ном порядке. Государство, исходя из экономической и социальной обстановки, регулирует развитие страхового дела в стране.

Третья функция страхования — предупреждение страхового случая и минимизация ущерба — предполагает ши­рокий комплекс мер, в том числе финансирование мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий не­счастных случаев, стихийных бедствий. Сюда же относится пра­вовое воздействие на страхователя, закрепленное в условиях за­ключенного договора страхования и ориентированное на его бе­режное отношение к застрахованному имуществу. Страховщик принимает превентивные меры по предупреждению страхового случая и минимизации ущерба*.*

Страхование, в соответствии с законом, может осуществляться в добровольной и обязательной формах. Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком. Обязательным является страхование, осуществляемое в силу закона. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законами Российской Федерации[[2]](#footnote-2).

Объектами страхования могут быть интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица, с владением, пользованием, распоряжением имуществом, а так же связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу. Соответственно личное имущественное страхование. Которое подразделяется на страхование имущества, страхование ответственности за причинение вреда, ответственности по договору и страхование предпринимательского риска.

Но объектами страхования не могут быть интересы противоречащие закону, убытки от участия в играх лотереях и пари а так же расходов в целях освобождения заложников[[3]](#footnote-3).

**ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ АВТОТРАНСПОРТА**

**«АВТОКАСКО»**

В соответствии с правилами дорожного движения *транспортным средством* является устройство, предназначенное для перевозки по дорогам людей, грузов или оборудования, установленного на нем.

Страхование автотранспорта является имущественным страхованием и подразделяется на страхование транспорта как имущества (совокупности устройств и механизмов) и страхование гражданской ответственности владельца транспортного средства как источника повышенной опасности.

Страхование автотранспорта как имущества – «автокаско» обеспечивает страховое покрытие по автотранспортному средству и дополнительному оборудованию при их полной фактической гибели, т. е. полной утрате главной функции изделия, или повреждении, т. е. частичной утрате главной функции и (или) основных, второстепенных и побочных функций изделия.

Объектом страхования по договору «автокаско» являются имущественные интересы страхователя, связанные с владением, пользованием и распоряжением транспортным средством, вследствие повреждения, уничтожения или угона транспортного средства.

Как правило, страхование «автокаско» включает целый набор страховых рисков, предполагаемых событий, на случай наступления которых проводится страхование автотранспортного средства, дополнительного оборудования.

* Страхование по риску **«ущерб»** – гибель или повреждение транспортного средства, произошедшее в результате: аварии, пожара, взрыва , провала под лед, удара молнии, бури, шторма, урагана, ливня, града, обильного снегопада, землетрясения, селя, обвала, оползня, паводка, наводнения, других стихийных бедствий, а так же противоправных действий других лиц. Противоправные действия других лиц необходимо отличать от обстоятельств, признаваемых форс-мажорными (массовых беспорядков, военных конфликтов.

Аварией признается уничтожение или повреждение транспортного средства в результате дорожно-транспортного происшествия: столкновения с другим т.с., наезда (удара) на неподвижные и движущиеся предметы(сооружения, препятствия, животные), опрокидывания, затопления, короткого замыкания тока, бой стекол, падения транспортного средства, а также какого-либо предмета на него[[4]](#footnote-4).

* Страхование по риску **«утраты товарного вида» -** уменьшение действительной стоимости имущества транспортного средства, произошедшее в результате выполнения ремонтных работ с целью устранения повреждений, полученных в результате событий соответствующих риску «ущерб».
* Страхование по риску **«помощь на дорогах»** - на случай отказов в работе отдельных агрегатов, систем, узлов и устройств (кроме радио, аудио, видео и теле аппаратуры дополнительно установленной на т.с.) которые препятствуют движению т.с. и для устранения которых необходима помощь специалистов.
* Страхование по риску **«угон»** - утраты транспортного средства в результате угона или хищения обязательно подтверждение факта обращения в правоохранительные органы.

Договор страхования транспортного средства является двусторонним и заключается в письменной форме. Сторонами по договору являются страховщик и страхователь, могут быть также третьи лица и выгодоприобретатели.

Страховщиками в соответствии с законом признаются юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством Российской Федерации, созданные для осуществления страховой деятельности и получившие в установленном порядке лицензию на осуществление страховой деятельности. Законодательными актами могут устанавливаться ограничения при создании иностранными юридическими лицами и иностранными гражданами страховых организаций на территории Российской Федерации.

Кроме того, страховщики не могут непосредственно заниматься производственной, торгово-посреднической и банковской деятельностью.

Страхователями могут являться юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона. Они вправе заключать договоры о страховании третьих лиц и назначать выгодоприобретателей для получения страховых выплат, а также заменять их по своему усмотрению до наступления страхового случая.

По системе «автокаско» на страхование принимаютсяавтотранспортные средства в исправном состоянии, принадлежащие страхователю на праве собственности, полного хозяйственного ведения или оперативного управления, зарегистрированные или подлежащие регистрации органами Госавтоинспекции Российской Федерации.

Страховые компании в праве вводить собственные правила на этот счет. Так в правилах добровольного страхования транспортных средств компании «РОСНО» на страхование принимаются транспортные средства, зарегистрированные органами ГИБДД и прошедшие государственный технический осмотр. Но могут быть приняты и не зарегистрированные т.с. на которые выданы регистрационные знаки «транзит», также приобретенные в торговых организациях РФ или прошедшие таможенное оформление в отношении которых срок постановки на учет, 5 суток, не истек на дату заключения договора[[5]](#footnote-5).

На страхование может быть принято дополнительное оборудование и принадлежности автотранспортного средства: автомобильная теле- и радиоаппаратура, оборудование салонов, световые, сигнальные и другие дополнительные устройства, установленные на автотранспортном средстве, отвечающие требованиям соответствующих стандартов, правил технической эксплуатации, инструкцией предприятий-изготовителей, регистрационных документов и другой нормативно-технической документации, но не входящие в заводскую комплектацию. В соответствием с правилами «РОСНО» оборудование установленное на т.с. признается его составной частью, если страхователь указал марку, наименование, количество и стоимость этого оборудования.

Конкретный договор страхования может предусматривать ответственность страховщика как по всем страховым рискам, так и по любой их комбинации. Также дополнительно может включаться страхование гражданской ответственности или личное страхование водителя и пассажиров, на случай д.т.п.

Дабы обезопасить себя от компенсации ущерба причиненного в результате криминальной деятельности страхователя. Страховые компании ввели ряд ограничений и исключений на выплату страхового возмещения.

Так убытки не возмещаются если будет доказано, что: события их породившие носили умышленный характер, либо лицо управлявшее транспортным средством находилось в состоянии алкогольного или наркотического опьянения, транспортное средство использовалось как орудие или средство преступления, т.с. использовалось при наличии неисправностей, игнорировались требования компетентных органов по ликвидации неисправностей или требования органов ГИБДД, и ряд других ограничений.

Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон и указывается в договоре (полисе). Она не может быть выше, чем страховая стоимость т.с.

Страховая стоимость транспортного средства может определяться на основании отпускной цены аналогичной модели, справки-счета, оценки эксперта страховщика. Если страхователь указал дополнительное оборудование, то страховая стоимость увеличивается на стоимость дополнительного оборудования.

Сумма страховой премии – платы за страхование рассчитывается из величин страховой суммы, срока страхования, базового коэффициента и поправочных коэффициентов, учитывающих конкретные условия страхования и порядок уплаты страховой премии.

В договоре страхования стороны могут устанавливать франшизу – размер не возмещаемой части убытка. Она может быть как условной, так и безусловной.

Условная франшиза – та при которой страховщик не возмещает убыток который не превышает сумму франшизы, но возмещает его полностью, если он ее превышает.

При безусловной франшизе – страховщик возмещает убыток за вычетом суммы франшизы.

Договор страхования как правило заключается сроком на один год, но может быть заключен и на другой срок по соглашению сторон.

Договор страхования вступает в силу, если в нем не указано иное в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса[[6]](#footnote-6). Страховые компании стараясь обезопасить себя устанавливают собственные правила. Так компания «РОСНО» устанавливает, что договор вступает в силу после оплаты всей суммы страховой премии, либо в соответствии с датой указанной в договоре.

Досрочное прекращение действия договора страхования возможно при следующих обстоятельствах.

* Если отпала возможность страхового случая и существование риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. Страховщик возвращает часть страховой премии за не истекший срок.
* Страховщик выполнил все свои обязательства по договору страхования в полном объеме.
* Страхователь отказался от договора досрочно. В таком случае он прекращается с даты указанной в письменном уведомлении.

В договорах страхования автотранспорта, которые страховые компании разрабатывают для своих клиентов, нередко закрепляется обязанность последних сообщать страховщику об изменении в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора страхования. А страховщик в праве настаивать на изменении условий договора, а, при отказе изменить условия, на его расторжении.

Страхователь может заключать договор в пользу третьих лиц – выгодоприобретателей, но это не освобождает его от обязательств по договору, если его обязанности не выполнены выгодоприобретателем. Страховые компании вправе требовать от выгодоприобретателей выполнения обязанностей по договорам страхования, если они не исполняются страхователями.

Выгодоприобретатель может быть заменен другим, при условии, что тот еще не выполнил никаких обязательств по договору, в противном случае страхователь теряет такое право.

**ОБЯЗАНОСТИ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ ПО ДОГОВОРУ «АВТОКАСКО»**

Не существует общепринятых нормативно – правовых актов, закрепляющих права и обязанности сторон по договору страхования автотранспорта. Но есть правила и обычаи делового оборота, регламентирующие поведение субъектов. Из закрепление можно найти в инструкциях, правилах и текстах договоров страховых компаний.

Так находит закрепление обязанность страхователя после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая незамедлительно, любым доступным способом, сообщить страховщику, указав при этом всю известную информацию, с обязательным письменным подтверждением сообщения.

Первоначальное сообщение должно содержать возможно полную информацию об обстоятельствах наступления страхового случая, известную страхователю на момент сообщения: дату, время, место наступления страхового случая, предполагаемые причины и характер повреждений, а также номер страхового полиса (договора страхования). Затем страхователю необходимо в самые сжатые сроки представить письменное заявление страховщику.

Факт принятия заявления надлежащим образом оформляется страховщиком и служит доказательством в дальнейшем, на случай возникновения споров.

Закон обязывает страхователя принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры, чтобы уменьшить возможные убытки. Принимая такие меры, страхователь обязан следовать указаниям страховщика, если такие указания ему даны.

Страхователь не имеет право начинать без согласия страховой компании никаких работ по демонтажу оборудования или ремонту транспортного средства, за исключением случаев, когда это обусловлено необходимостью обеспечения безопасности водителя и пассажиров или выполнения приказов и распоряжений компетентных органов.

При наличии возможности страхователь обязан обратиться в соответствующие органы, уполномоченные проводить расследование обстоятельств наступления страхового случая - органы ГИБ (в случае любых повреждений транспортного средства), органы государственной противопожарной службы, следственные органы МВД, в случае хищения транспортного средства или его, деталей, агрегатов.

Во всех случаях страхователь обязан в установленном порядке получить от органов проводящих расследование надлежащие сведения о результатах проведенного расследования и представить их страховщику.

Однако существует возможность получения возмещения ущерба от страховой компании не предоставляя никаких документов от органов, уполномоченных проводить расследования обстоятельств наступления страхового случая. Это возможно, только если и ущерб от страхового случая не превышает 5% от страховой суммы по этому риску.

Страхователь должен как можно скорее согласовать со страховщиком место, дату и время проведения осмотра транспортного средства.

Страховщик же обязан направить в адрес лица, ответственного за вред, причиненный транспортному средству, письменное уведомление о месте, дате и времени проведения осмотра транспортного средства, произвести осмотр транспортного средства и составить акт осмотра поврежденного транспортного средства, изучить полученные от страхователя материалы и, при признании факта наступления страхового случая, утвердить страховой акт и произвести выплату страхового возмещения не позднее 3-х суток с даты получения письменного заявления о выплате страхового возмещения.

Если будет принято решение об отказе в выплате страхового возмещения – страховщик обязан известить страхователя в письменной форме с обоснованием причин отказа, в оговоренный срок, если имелись основания для такого отказа.

**ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УБЫТКА И СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ «АВТОКАСКО»**

При признании факта наступления страхового случая страховщик обязан возместить страхователю убыток, возникший вследствие утраты, повреждения или гибели транспортного средства или отказа в работе отдельной его системы. Возмещение убытков производится путем выплаты суммы страхового возмещения.

Величина убытка определяется страховщиком или по его поручению экспертной организацией, имеющей соответствующую лицензию.

В случае угона или хищения транспортного средства, застрахованного по риску «Угон», страховое возмещение выплачивается в размере страховой суммы по риску «Угон», действующей на дату наступления страхового случая.

В случае повреждения транспортного средства, застрахованного по риску «Ущерб», величина причиненного убытка признается равной стоимости выполнения ремонтно-восстановительных работ, обеспечивающих устранение повреждений, возникших в результате наступления страхового случая, и определяемой путем суммирования:

* расходов по оплате запасных частей, уменьшенных на процент износа, указанного в страховом полисе;
* расходов по оплате расходных материалов, необходимых для выполнения ремонтных работ;
* расходов по оплате выполнения необходимых ремонтных работ;
* расходов по оплате перевозки (эвакуации) транспортного средства с места дорожно-транспортного происшествия, зарегистрированного органами ГИБДД, в результате которого транспортное средство получило повреждения, при которых его эксплуатация запрещена или технически не возможна.

Если договор страхования заключен на условии выплаты страхового возмещения «Без учета износа», то при определении величины убытка расходы по оплате запасных частей, необходимых для проведения ремонтных работ, учитываются в полном объеме.

Расходы по оплате запасных частей и расходных материалов, необходимых для проведения ремонтных работ, а также по оплате самих работ не могут превышать соответствующие среднерыночные цены, сложившиеся на дату наступления страхового случая в регионе эксплуатации транспортного средства, еслииное не предусмотрено договором страхования.

Расходы по оплате ремонтных работ определяются путем умножения трудоемкости работ, определенной в нормо-часах согласно нормативным документам завода-изготовителя, на стоимость одного нормо-часа, установленную на дату наступления страхового случая.

В случае возникновения отказов в работе отдельных агрегатов, систем, узлов и устройств транспортного средства, застрахованного по риску «Помощь на дорогах», величина причиненного убытка определяется путем суммирования:

* расходов по вызову бригады технической помощи или эвакуатора;
* расходов по оплате выполнения диагностических и ремонтных работ, обеспечивающих устранение отказов на месте возникновения страхового случая. Такие расходы возмещаются в сумме, не превышающей стоимости одного нормо-часа;
* расходов по оплате перевозки (эвакуации) транспортного средства от места наступления страхового случая до места, указанного страхователем, в пределах территории страхования, указанной в страховом полисе (договоре страхования), если устранить последствия возникновения отказа на месте невозможно по техническим или климатическим причинам или в связи с отсутствием у страхователя необходимых запасных частей[[7]](#footnote-7).

Если страхователь не согласен с величиной убытка, которая была определена страховщиком, то страхователь вправе провести за свой счет дополнительную экспертизу.

При не достижении соглашения в отношении величины убытка, определенного в результате проведения дополнительной экспертизы стороны вправе обратиться в суд.

Во всех случаях сумма страхового возмещения не может превышать страховую сумму, уменьшенную на сумму ранее произведенных выплат по соответствующему риску, за исключением случая, когда расходы страхователя, связанные с его обязанностью принимать разумные и доступные меры по уменьшению возможного убытка. Они возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что они вместе с возмещением других убытков могут превысить страховую сумму.

Эти расходы возмещаются, если они были необходимы или были проведены в связи с выполнением указаний страховщика, даже если принятые меры оказались безуспешными.

Если страховая сумма оказывается равным страховой стоимости транспортного средства, то страховое возмещение выплачивается в размере причиненного убытка, но не более страховой суммы, уменьшенной на сумму ранее произведенных выплат по соответствующему риску.

Если страховая сумма меньше страховой стоимости, указанной в страховом полисе (договоре страхования), то возмещается только часть причиненного убытка пропорциональная отношению страховой суммы к страховой стоимости, но не более страховой суммы, уменьшенной на сумму ранее произведенных выплат по соответствующему риску.

Если в договоре страхования по какому-либо риску предусмотрены выплаты страхового возмещения на условии «По первому риску», то страховое возмещение выплачивается в размере причиненного убытка, но не более страховой суммы, уменьшенной на сумму ранее произведенных выплат по соответствующему риску.

Если величина убытка превышает страховую стоимость транспортного средства, то такое состояние поврежденного транспортного средства классифицируется как «конструктивная гибель», а страховое возмещение выплачивается в размере страховой суммы, установленной по риску «Ущерб», если на дату заключения договора страхования страховая сумма, установленная по риску «Ущерб», равна страховой стоимости транспортного средства, не производилось выплат сумм страхового возмещения по риску «Ущерб» и страхователь в установленном порядке оформил прекращение права собственности на поврежденное транспортное средство в пользу страховщика.

В остальных случаях размер страхового возмещения определяется путем вычитания из страховой суммы части остаточной стоимости неповрежденных деталей, узлов и элементов конструкции, пропорциональной отношению страховой суммы к страховой стоимости и ранее выплаченных сумм страхового возмещения по риску «Ущерб».

Необходимым условием для получения страхового возмещения в случае хищения (угона) является заключение одного из двух договоров:

* договор между собственником транспортного средства и страховщиком, в соответствии с которым в случае обнаружения похищенного транспортного средства собственник транспортного средства принимает на себя обязательство оформить прекращение права собственности на обнаруженное транспортное средство в пользу страховщика. При этом стороны несут поровну расходы, связанные с оформлением прекращения права собственности в пользу страховщика;
* договор между страхователем и страховщиком, в соответствии с которым страхователь принимает на себя обязательство возвратить страховщику в течение 10 дней, с даты обнаружения транспортного средства, полученную сумму страхового возмещения с учетом инфляции и возместить ему расходы, связанные с содержанием обнаруженного транспортного средства, за вычетом стоимости утраченных агрегатов, деталей, систем, узлов, устройств и элементов конструкции транспортного средства, уменьшенной на процент износа, указанный в страховом полисе (договоре страхования)[[8]](#footnote-8).

Из суммы страхового возмещения, подлежащей выплате, может быть удержана сумма безусловной франшизы.

В случае уплаты страховой премии в рассрочку страховщик вправе из суммы страхового возмещения удержать неуплаченную часть страховой премии.

Страховщик вправе отказать страхователю в выплате страхового возмещения если тот не заявил и не оформил заявление надлежащим образом, либо отказался после наступления страхового случая предоставить транспортное средство для осмотра представителями страховщика.

Страховая компания освобождается от возмещения дополнительных убытков, возникших вследствие того, что страхователь не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

Страховщик может быть освобожден от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие форс-мажорных обстоятельств.

Выплата страхового возмещения в по договоренности между сторонами может быть произведена путем его перечисления на расчетный счет страхователя (выгодоприобретателя) в указанном им кредитном учреждении, почтовым переводом (за счет страхователя), или наличными деньгами через кассу страховщика.

К страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь или выгодоприобретатель имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком.

Страхователь (выгодоприобретатель) обязан передать страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования.

Еслистрахователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя (выгодоприобретателя), то страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страхового возмещения.

**СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ**

«Застрахованными лицами» по этому договору могут быть юридические и физические лица, являющиеся владельцами транспортных средств. Лицо, риск ответственности которого за причинение вреда другим лицам застрахован («Застрахованное лицо»), должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре страхования не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

Согласно этому договору может быть застрахована гражданская ответственность владельцев легковых и грузовых автомобилей, автобусов, мотоциклов, тракторов и иной сельскохозяйственной и специальной техники.

По договору страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении события, предусмотренного в договоре страхования (страхового случая), выплатить страховое возмещение в размере причиненного страхователем («застрахованным лицом») вреда потерпевшим лицам, но не более страховой суммы, установленной в договоре страхования.

Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления страхователя путем вручения страховщиком страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса, подписанного от имени страховщика уполномоченным лицом, либо путем составления одного документа, называемого "Договор добровольного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства"[[9]](#footnote-9).

Если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь в своем заявлении о страховании или в ответах на запросы страховщика сообщил заведомо ложные сведения, то страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения санкций.

Объектом страхования по данному договору являются имущественные интересы владельца транспортного средства, связанные с его обязанностью в порядке, установленном законодательством РФ, возместить другим лицам вред, причиненный им в результате дорожно-транспортного происшествия.

Страховым случаем по договору страхования гражданской ответственности владельцев т.с. признается причинение лицом, ответственность которого застрахована, вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц транспортным средством, указанным в договоре страхования, в результате дорожно-транспортного происшествия, произошедшего в течение срока страхования, повлекшее основанные на законе требования потерпевших лиц о возмещении вреда. Такой вред должен быть связан с повреждением или гибелью других транспортных средств либо имущества, находившегося в других транспортных средствах, иного движимого или недвижимого имущества при столкновении с ними движущихся транспортных средств или же смертью или утратой трудоспособности (временной или постоянной) физических лиц.

Событие, не признается страховым случаем и возникшие при этом убытки не возмещаются, если вред был причинен:

* Личности работников при исполнении ими обязанностей в соответствии с трудовыми или гражданско-правовыми договорами, заключенными с владельцем транспортного средства, указанного в договоре страхования, и/или имуществу, принадлежащему указанным лицам и используемому с целью выполнения служебных обязанностей.
* Личности водителя или пассажира транспортного средства, указанного в договоре страхования, и/или находящемуся в нем имуществу.
* Личности или имуществу членов семьи страхователя ("застрахованного лица"), иждивенцев, иных граждан, ведущих с ним общее хозяйство, если он (страхователь, "застрахованное лицо") является физическим лицом.
* Страхователю "застрахованным лицом".
* Имуществу, которым владеет, пользуется или распоряжается страхователь ("застрахованное лицо"), или имуществу, полученному им на любом основании, предусмотренном гражданским законодательством.
* Личности или имуществу других лиц при участии транспортного средства, указанного в договоре страхования, в соревнованиях, испытаниях либо во время учебной езды в специально отведенных для этого местах, если иное не предусмотрено договором страхования.
* Окружающей природной среде.
* Антикварным и другим уникальным предметам, изделиям из драгоценных и полудрагоценных камней и металлов, предметам религиозного культа, коллекциям, картинам, рукописям, денежным знакам и ценным бумагам, если иное не предусмотрено договором страхования.
* Вследствие умышленных действий самого потерпевшего, направленных на наступление страхового случая.
* При использовании транспортного средства вне территории страхования (маршрута перегона), указанной в договоре страхования. Если территория страхования (маршрут перегона) в договоре страхования не указаны, то территорией страхования считается территория РФ.
* Транспортным средством, выбывшим из обладания его владельца в результате противоправных действий других лиц.
* При форс-мажорных обстоятельствах (война, ядерный взрыв и пр.)[[10]](#footnote-10).

Не может признаваться страховым случаем причинение вреда имуществу потерпевших лиц, если оно произошло вследствие:

* Умысла, проявленного страхователем ("застрахованным лицом") или лицом, допущенным к управлению.
* Управления транспортным средством лицом, находящимся в состоянии алкогольного (наркотического, токсического) опьянения.
* Совершения страхователем ("застрахованным лицом") или лицом, допущенным к управлению, действий, признанных судом уголовно наказуемыми или транспортное средство являлось орудием или средством преступления.
* Использования транспортного средства при наличии неисправностей, при которых его эксплуатация запрещена.
* Управления транспортным средством лицом, не допущенным к управлению.
* Невыполнения страхователем ("застрахованным лицом") или лицом, допущенным к управлению, распоряжений, требований или предписаний работников ГИБДД и других компетентных органов, относящихся к обеспечению безопасности дорожного движения.
* Осуществления транспортной деятельности без специального разрешения (лицензии) или по истечении срока его действия в случае, если законодательством РФ предусмотрено получение такого разрешения.
* Нарушения требований, установленных в специальном разрешении (лицензии) на осуществлении транспортной деятельности, если лицензирование предусмотрено законодательством РФ.
* Превышения предельных норм вместимости пассажиров и норм загрузки транспортного средства, указанного в договоре страхования.
* Страхователь ("застрахованное лицо" или лицо, допущенное к управлению) скрылся с места дорожно-транспортного происшествия или отказался пройти медицинскую экспертизу по факту причинения вреда, имеющего признаки страхового случая[[11]](#footnote-11).

Договор страхования может предусматривать, некоторые дополнительные условия:

* "До первого страхового случая" (обязательства страховщика по выплате страхового возмещения распространяются только на первый страховой случай);
* "С ответственностью в определенные дни недели или месяцы года" (страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие в дни недели или месяцы года, указанные в договоре страхования).

Страховая сумма по договору страхования устанавливается по соглашению сторон и является предельной суммой страхового возмещения, которое может быть выплачено по всем страховым случаям, наступившим в течение срока страхования.

В договоре страхования в пределах страховой суммы могут быть установлены индивидуальные страховые суммы:

* на один страховой случай (максимальный размер страхового возмещения по одному страховому случаю);
* на одно транспортное средство (максимальный размер страхового возмещения на одно транспортное средство в отношении всех страховых случаев, наступивших в течение действия договора страхования).
* жизни и здоровью потерпевших лиц; – имуществу потерпевших лиц.

При выплате страхового возмещения соответствующая страховая сумма уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения с даты выплаты.

В договоре страхования стороны могут установить размер не возмещаемого страховщиком убытка, причиненного имуществу, – франшизу. Франшиза может быть условной или безусловной и устанавливаться как в процентах от страховой суммы, так и в денежном выражении. При установлении условной франшизы страховщик не выплачивает страховое возмещение, если убыток не превышает сумму франшизы, но выплачивает страховое возмещение в полном объеме, если убыток превышает сумму франшизы.

При установлении безусловной франшизы страховщик во всех случаях выплачивает страховое возмещение за вычетом суммы франшизы.

Размер страховой премии (платы за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховщику) рассчитывается страховщиком исходя из величин страховой суммы, франшизы, срока страхования, соответствующих величин базового страхового тарифа и поправочных коэффициентов, учитывающих конкретные условия страхования.

Уплата страховой премии (страховых взносов) может производиться наличными деньгами или по безналичному расчету.

Договор страхования может быть заключен на любой срок, согласованный сторонами. Даты начала и окончания срока страхования указываются в договоре страхования.

Обязательства страховщика по выплате страхового возмещения распространяются на страховые случаи, произошедшие в течение срока страхования, но не ранее 00 часов 00 минут даты, следующей за датой уплаты страховой премии или первого страхового взноса.

В случае неуплаты страхователем очередного страхового взноса в предусмотренные договором страхования сроки или уплаты его в меньшей, чем предусмотрено договором страхования сумме, обязательства страховщика по выплате страхового возмещения не распространяются на страховые случаи, произошедшие в период времени, исчисляемый с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой, указанной в договоре как дата уплаты очередного взноса, до 24 часов 00 минут даты фактической уплаты суммы задолженности.

Существует возможность прекращения договора страхования досрочно в случаях:

* Выполнения страховщиком обязательств по выплатам страхового возмещения в полном объеме (выплата всей страховой суммы, установленной в договоре страхования).

При этом никаких дополнительных взаиморасчетов между сторонами не производится.

* Если возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

При этом страховщик возвращает страхователю часть страховой премии за не истекший срок действия договора страхования за вычетом расходов на ведение дел.

* Если страхователь отказался от договора страхования. При этом уплаченная страхователем страховая премия не подлежит возврату.

Окончание действия договора страхования не освобождает страховщика от обязанности выплатить страховое возмещение по страховым случаям, произошедшим в течение срока страхования.

В период действия договора страхования страхователь обязан незамедлительно любым доступным способом уведомить страховщика о ставших ему известными или, которые должны были стать ему известными изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора страхования.

Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение степени риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной суммы страховой премии соразмерно увеличению степени риска.

Если страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, то страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в соответствии с действующим законодательством РФ.

При неисполнении страхователем этой обязанности, обязательства страховщика по договору страхования считаются прекращенными с момента наступления изменений в степени риска.

В этом случае он не несет обязательств по выплате страхового возмещения по страховым случаям, произошедшим, начиная с момента наступления изменений в степени риска, возвращает страхователю часть страховой премии за не истекший срок действия договора страхования за вычетом расходов на ведение дел.

**ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПРИ НАСТУНЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ**

В соответствии с договором страхования гражданской ответственности владельцев т.с. страхователь после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, обязан.

* Незамедлительно, любым доступным способом, сообщить страховщику о наступлении страхового случая, указав при этом всю известную информацию об обстоятельствах наступления страхового случая, с обязательным письменным подтверждением сообщения.

Факт надлежащего исполнения данной обязанности, в случае возникновения спора, должен быть подтвержден соответствующим письменным доказательством.

* Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по предотвращению или уменьшению вреда жизни, здоровью и имуществу потерпевших лиц. Принимая такие меры, страхователь обязан следовать указаниям страховщика, если такие указания ему даны.
* Обратиться с заявлением о произошедшем страховом случае в соответствующие компетентные органы, уполномоченные проводить расследование обстоятельств наступления страхового случая.
* Своевременно сообщить страховщику время и место осмотра поврежденного имущества потерпевших лиц (до его ремонта) и обеспечить эксперту страховщика возможность осмотра поврежденного имущества и оценки причиненного ущерба.
* Систематически информировать страховщика о ходе расследования происшествия, его причинах и последствиях, и принимать участие в таком расследовании.
* Незамедлительно известить страховщика обо всех требованиях и претензиях имущественного характера, предъявленных к нему в связи со страховым случаем.

При получении таких требований страхователь обязан предпринять все меры к тому, чтобы потерпевшее лицо до рассмотрения его требования страховщиком, не обращалось с иском в суд.

В ходе рассмотрения требований потерпевших лиц страхователь обязан, по указанию страховщика, направлять письменные запросы о предоставлении документов, необходимых для проведения расследования страхового случая страховщиком (в случае, если указанные документы могут быть выданы только страхователю).

При возбуждении уголовного дела и начале уголовно-процессуальных действий компетентных органов по факту причинения вреда, или при подаче потерпевшим лицом, несмотря на предпринятые страхователем попытки урегулировать предъявленные претензии по договоренности, искового заявления в суд до рассмотрения дела страховщиком и вынесения им своего решения страхователь обязан по требованию страховщика выдать страховщику или указанному им лицу доверенность на право представлять страхователя (ответчика) в судебном процессе, со всеми необходимыми процессуальными полномочиями, вступать в переговоры с потерпевшими лицами и их представителями, принимать меры, направленные на выяснение обстоятельств, причин и размера причиненного вреда.

Страхователь обязан не признавать в добровольном порядке без согласия страховщика требования, связанные со страховым случаем, не принимать на себя какие-либо обязательства по урегулированию таких требований, а также не возмещать причиненный вред.

При признании факта наступления страхового случая страховщик производит выплату страхового возмещения в размере вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших лиц, но не более страховой суммы по договору страхования (или не более установленного в договоре страхования лимита по одному страховому случаю).

**ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

Определение размера страхового возмещения производится страховщиком на основании документов, подтверждающих факт и размер причиненного вреда с учетом документов, подтверждающих произведенные расходы страхователя ("Застрахованного лица" ).

В сумму страхового возмещения включаются расходы по возмещению вреда, причиненного потерпевшим лицам, имеющим право ми возмещение в соответствии с гражданским законодательством РФ.

В случае причинения вреда здоровью физического лица или смерти в указанные расходы входят:

* заработок, «которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждение здоровья;
* дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья;
* часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания;
* расходы на погребение.

В случае причинения имущественного вреда физическому или юридическому лицу указанные расходы определяются реальным ущербом, причиненным уничтожением или повреждением имущества:

* при полной гибели имущества реальный ущерб равен действительной стоимости погибшего имущества за вычетом износа и стоимости остатков, пригонных к использованию;
* при частичном повреждении имущества реальный ущерб определяется как сумма расходов, необходимых для приведения поврежденного имущества в состояние, в котором оно было до страхового случая.

Расходы страхователя ("застрахованного лица") в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению, если они были необходимы или были произведены по указаниям страховщика, возмещаются в порядке ст. 962ГК.

Общий размер страхового возмещения не может превышать страховой суммы, установленной в договоре страхования.

Если вред, причиненный потерпевшим лицам, подлежит возмещению не только страхователем ("застрахованным лицом"), но и иными лицами, ответственными за его причинение, то страховщик возмещает только разницу между полной суммой, подлежащей выплате, и суммой, которая подлежит взысканию с иных лиц, ответственных за причинение вреда.

Страхователь обязан известить страховщика о наличии таких лиц и о суммах возмещения, которые подлежат взысканию с этих лиц.

Из суммы страхового возмещения, подлежащей выплате, удерживается неуплаченная на дату наступления страхового случая часть страховой премии и (в случае причинения вреда имуществу) сумма безусловной франшизы.

Страховщик освобождается от возмещения дополнительных убытков, возникших в результате неисполнения страхователем обязанностей, предусмотренных договором страхования.

Не подлежат возмещению моральный вред, косвенные убытки и упущенная выгода потерпевших лиц.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В связи с развитием производства автомашин и распространением автомобильного транспорта во всем мире возникла необходимость в страховании средств транспорта и гражданской ответственности владельцев этих средств.

В странах с развитым рыночным хозяйством общепризнанно, что страхование является стратегическим сектором экономики. Однако страхование в России пока не стало неотъемлемой частью развивающегося рынка, у большинства населения отсутствует правильное понимание существа и назначения страхового дела. Поэтому и предпринимателям, и работникам страховых компаний важно представлять особенности страховой деятельности и использовать их в своей работе.

На российском страховом рынке, который насчитывает в настоящее время 1732 компании против 2236 компаний на 1.1.98 г., автострахованием занимается большинство компаний, однако большая часть собранной премии (около 50%) приходится на крупные страховые компании Москвы и Центрального региона (порядка 30 компаний).

Сегодня у страхового бизнеса большие перспективы. С каждым годом все больше людей понимают преимущество страхования. А следовательно, чем больше людей будет страховать автотранспорт, тем больше будет конкуренция между страховыми компаниями, тем выше будет качество предоставляемого сервиза. И возможно обычная для развитых стран ситуация, когда при легком ДТП, в котором не пострадали люди водители просто составляют список повреждений и обмениваются визитками страховых компаний, появится со временем в России. К сожалению, основными факторами тормозящими развитие страховой системы являются состояние экономики в стране, народная надежна «на авось ничего не случится» и как ни странно само государство

Следует учесть, что многие компании, занимающиеся автострахованием, не имеют достаточного опыта в этом виде страхования и испытывают дефицит в квалифицированных специалистах. Кроме того, стремясь завоевать рынок, некоторые из них применяют демпинговые ставки: результат известен - банкротство ряда компаний.

Недостаточно разработана юридическая база для проведения операций по страхованию каско и автогражданской ответственности Россия - единственная европейская страна, где нет обязательного страхования автогражданской ответственности. Необходимость введения обязательного страхования автогражданской ответственности отвечает интересам всех участников: страхователи будут полностью защищены при ДТП, страховщики будут иметь возможность получать значительные дополнительные доходы, государство получит источник существенных дополнительных поступлений, пострадавшие будут иметь гарантию возмещения морального, материального и физического ущерба.

**ЛИТЕРАТУРА**

Гражданский Кодекс РФ Часть Вторая.

Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27.11.92 г. № 4015 -1 ( ред. ФЗ от 31.12.97 г. № 157 – ФЗ)

ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ: Учебное пособие / С.К. Казанцев. Екатеринбург: изд. ИПК УГТУ, 1998. 101 с.

Государственное страхование в СССР, Госфиниздат, 1953. С. 70.

Страхование от А до Я/Под ред. Л.И Корчевской, К.Е. Турбиной.- /

Издательство Инфра-М, Москва 1996. всего 624 стр.

Проект федерального закона об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Бирюков Б.М. Дорожно-транспортное происшествие**. –** М.: Издательство «ПРИОР», 1998. – 176с.

ОАО «РОСНО» Правила добровольного страхования транспортных средств от 31 .03.1999 №48

ОАО «РОСНО» Правила добровольного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств №166 от 28.12.98 с изменениями и дополнениями от 13.12.99 №171.

**Периодические издания:**

Журнал « РУССКИЙ ПОЛИС» №1 декабрь 1999/ стр. 15-20

Журнал «РУССКИЙ ПОЛИС» №1(2) январь 2000/стр. 27

Журнал «Ревизор» № 7, апрель, 1996 г./стр. 27-30

Журнал "Страховое дело, сентябрь 1999 стр17-23

Журнал "О страховании. Сборник публикаций". №15/98

Журнал «Эксперт» №11(271)

Журнал «Коммерсант «Деньги»» №15(319) от 18.04.01.

1. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-I "Об организации страхового дела в Российской Федерации"(с изменениями от 31 декабря 1997 г., 20 ноября 1999 г.) [↑](#footnote-ref-1)
2. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-I "Об организации страхового дела в Российской Федерации"(с изменениями от 31 декабря 1997 г., 20 ноября 1999 г.) [↑](#footnote-ref-2)
3. ГК РФ Ч2. ст. 928. [↑](#footnote-ref-3)
4. Правила добровольного страхования транспортных средств ОАО «РОСНО». [↑](#footnote-ref-4)
5. Правила добровольного страхования транспортных средств ОАО «РОСНО». [↑](#footnote-ref-5)
6. ГК Ч.2. ст.957. [↑](#footnote-ref-6)
7. Правила добровольного страхования транспортных средств ОАО «РОСНО». [↑](#footnote-ref-7)
8. Правила добровольного страхования транспортных средств ОАО «РОСНО». [↑](#footnote-ref-8)
9. Правила добровольного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ОАО «РОСНО» №166 от 28.12.98 с изменениями и дополнениями от 13.12.99 №171. [↑](#footnote-ref-9)
10. Правила добровольного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ОАО «РОСНО» №166 от 28.12.98 с изменениями и дополнениями от 13.12.99 №171. [↑](#footnote-ref-10)
11. Правила добровольного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ОАО «РОСНО» №166 от 28.12.98 с изменениями и дополнениями от 13.12.99 №171. [↑](#footnote-ref-11)