**Введение**

Каждый день, садясь в автобус или поезд, мы вступаем в определенные правовые отношения с организацией – перевозчиком. Перевозка – это договор, по которому перевозчик принимает на себя обязательство доставить человека или его багаж в необходимое место за определенную плату.

Особенностью перевозки является то, что договор начинает действовать не тогда, когда пассажир приобретает билет, а в тот момент, когда вошел в вагон поезда, салон автобуса или на борт самолета.

Еще одна особенность перевозки – невозможность для пассажира управлять ситуацией. Если он едет в автобусе, поезде или летит в самолете, его жизнь зависит от профессионализма водителя (машиниста, летчика), а также от массы других обстоятельств.

В договор страхования ответственности автоперевозчика обычно включаются следующие риски: ответственность за повреждение или гибель груза при его перевозке и за косвенные убытки, возникшие вследствие таких обстоятельств; ответственность за ошибки или упущения служащих перед клиентами за финансовые убытки последних; ответственность за нарушение таможенного законодательства; ответственность перед третьими лицами в случаях причинения вреда грузам.

При страховании гражданской ответственности авиаперевозчика страховые организации принимают обязательства возместить убытки, которые страхователь в силу закона обязан компенсировать:

* Третьим лицам (гражданам и юридическим лицам) – вследствие причинения им увечья или смерти, уничтожения или повреждения их имущества, если указанный вред причинен непосредственно застрахованным воздушным судном;
* Пассажирам – в случае телесного повреждения (включая смерть), причиненного любому пассажиру, как во время нахождения на борту воздушного судна, так и при посадке или выходе из него, а также в случае гибели или повреждения багажа и личных вещей пассажира в результате авиационного инцидента с воздушным судном;
* Владельцам груза – в случае гибели, недостачи или повреждения груза в период перевозки на борту воздушного судна.

Страхование гражданской ответственности судовладельцев – система страховой защиты владельцев судов.

Клуб страхует ответственность судовладельцев за гибель, повреждение или недостачу груза или иного имущества, перевозимого страхуемым судном, при этом правила страхования клубов предусматривают возможность выбора страхового покрытия:

* ответственность за гибель или недостачу груза;
* ответственность за повреждение груза.[16,стр. 142,143,144]

Одним из способов защиты от таких рисков является заключение договоров страхования.

На мой взгляд, тема данной работы является очень актуальной, так как в наше время работа перевозчика является очень опасной, это связано с многочисленными террористическими актами, грабежами, стихийными бедствиями и многим другим. Страхование позволит обеспечить возмещение ущерба, нанесенного пострадавшим, без обращения взыскания на денежные средства и имущество перевозчика, что позволит перевозчику направить эти денежные средства на модернизацию средств транспорта и систем безопасности.

Целью данной работы является рассмотрение страхования гражданской ответственности перевозчика в теории и на практике на примере страховой компании и дальнейшее их сопоставление. Также был рассмотрен вопрос,является ли страхование гражданской ответственности перевозчика наиболее действенным правовым механизмом, предназначенным для защиты интересов пострадавших за вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу пассажиров и третьих лиц.

Более подробно все вышеуказанные аспекты исследуются в данной дипломной работе, темой которой является «Страхование гражданской ответственности перевозчика». Соответственно данной теме в рамках первой главы будут рассмотрены теоретические основы страхования гражданской ответственности перевозчика. Во второй главе будет изучено практическое применение данного вида страховой деятельности, по правилам страховой компании будут исследованы условия добровольного страхования гражданской ответственности перевозчика и особенности заключения договора страхования.

Объектом исследования в данной дипломной работе является деятельность Закрытого Акционерного Общества «Страховая группа «УралСиб». Предметом исследования – связь страхования гражданской ответственности перевозчика и деятельности страховой группы.

Данная работа посвящена анализу, сравнению и характеристике отдельных видов ответственности перевозчика, как в России, так и за рубежом.

Для более полного раскрытия указанных в работе вопросов я использовала учебники, справочники, периодическую печать соответствующей направленности, также мной были использованы некоторые сайты Интернета.

**Глава 1. Основные аспекты страхования гражданской ответственности перевозчика.**

**1.1 Страхование ответственности и его виды.**

Страхование ответственности - молодая отрасль страхования, ей чуть более 100 лет. Страхование ответственности предназначено для компенсации любого ущерба, нанесенного застрахованным третьему лицу. Суть страхования ответственности состоит в том, что страховщик принимает на себя обязательство возместить ущерб, причиненный застрахованным третьим лицам. Этот вид страхования имеет большое значение как для застрахованного, так и для потерпевшего, создавая финансовые возможности возмещения ущерба. Если застрахованный нанес ущерб, который иногда может составлять весьма значительную сумму, то возмещение ущерба не отразится на его материальном благосостоянии, так как ущерб будет оплачен страховщиком. Потерпевший, в свою очередь, также достаточно быстро получит возмещение со стороны страховой компании.

Под гражданской ответственностью понимается обязательство возмещения ущерба, нанесенного одним лицом другому. Это обязательно возникает только при наличии определенных действий и упущений, при которых будут нарушены какие-либо блага другого лица. Различают внедоговорную и договорную гражданскую ответственность. ***Внедоговорная ответственность*** определяется ст.931 ГК РФ и наступает в случае нанесения вреда третьим лицам, не связанным договорными обязательствами. ***Договорная ответственность***регламентируется ст.932 ГК РФ и наступает вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения договорных обязательств.

Для предъявления иска по гражданской ответственности необходимо иметь в наличии 3 условия: наличие ущерба, наличие вины или противоправного действия, а также наличие между ними связи.

***Виды страхования гражданской ответственности***

В «Условиях лицензирования страховой деятельности Российской Федерации» определены следующие виды страхования гражданской ответственности.

1. страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта.
2. страхование гражданской ответственности перевозчика.
3. страхование гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности.
4. страхование профессиональной ответственности.
5. страхование ответственности за неисполнение обязательств.
6. страхование иных видов гражданской ответственности

**1.2 Страхование гражданской ответственности перевозчика**

Перевозчик – это транспортное предприятие, которое выдает перевозочный

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

Страхование гражданской ответственности перевозчика ориентировано на

имущественные интересы, связанные с ответственностью страхователя

(транспортной компании) за вред, причиненный пассажирам, грузовладельцам и иным третьим лицам (например, грузополучателям).

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

Страхование ответственности перевозчиков включает ряд видов страхования, которые могут быть подразделены по двум критериям: 1) по типам транспортных средств, на которые распространяется страхование; 2) по категории лиц, при нанесении ущерба которым наступает ответственность страховщика. Можно выделить страхование ответственности перевозчиков водного транспорта (обычно оно называется страхованием ответственности судовладельцев), страхование ответственности воздушных (в первую очередь авиационных) перевозчиков, страхование ответственности автомобильных перевозчиков и страхование ответственности железнодорожных перевозчиков. В то же время каждый из вышеуказанных перевозчиков может нанести ущерб разным группам лиц, а потому договоры страхования заключают на случаи:

а) нанесения вреда жизни и здоровью пассажиров;

б) причинения ущерба багажу пассажиров;

в) утраты, повреждения или неправильной засылки груза, переданного для перевозки;

г) нанесения убытков третьим лицам, находящимся вне транспортного средства и не имеющим договорных отношений с перевозчиком.

Наконец, условия договоров страхования могут различаться между собой в зависимости от того, в отношении каких перевозок действует страховая защита – внутренних или международных.

Все виды страхования ответственности перевозчиков в значительной мере базируются на гражданско-правовых нормах, регламентирующих ответственность перевозчиков за ущерб, нанесенный третьим лицам. Так, при осуществлении внутренних перевозок в России ответственность перевозчиков по договору перевозки определяется Гражданским кодексом РФ, транспортными кодексами, регулирующими деятельность отдельных видов транспорта, и соглашением сторон. Ответственность перевозчиков при осуществлении международных перевозок регулируется специальными международными конвенциями и нормами национального законодательства государств, через которые осуществляется конкретная перевозка.

**1.2.1 Страхование ответственности авиаперевозчиков**

В качестве примера проведения страхования ответственности перевозчиков рассмотрим страхование ответственности владельцев воздушных судов, авиационных перевозчиков и эксплуатантов. Данное страхование представляет собой совокупность видов страхования, по договорам которых страховщики производят страховые выплаты, возмещающие ущерб, причиненный страхователями (застрахованными лицами) пассажирам, грузовладельцам или иным третьим лицам в связи с владением воздушными судами, их эксплуатацией или осуществлением воздушных перевозок. В качестве страхователей (застрахованных лиц) могут выступать:

а) лица, владеющие воздушными судами на праве собственности, праве хозяйственного ведения, праве оперативного управления или ином законном основании;

б) лица, использующие воздушные суда и имеющие сертификат (свидетельство) эксплуатанта воздушного судна или лицензию на авиационные работы для обеспечения потребностей физических и юридических лиц (эксплуатанты);

в) авиационные перевозчики (т.е. эксплуатанты, имеющие лицензию на осуществление воздушной перевозки пассажиров, багажа, грузов или почты на основании договоров воздушной перевозки).

К числу страхователей (застрахованных лиц), в частности, относятся коммерческие авиакомпании, лица, осуществляющие специальные воздушные работы (сельскохозяйственные, строительно-монтажные, геофизические и т.д.), операторы воздушных такси, авиаклубы, корпоративные и частные владельцы воздушных судов. Объектом данного страхования являются имущественные интересы страхователей (застрахованных лиц), связанные с их обязанностью в соответствии с законодательством возместить вред, причиненный пассажирам, грузовладельцам и иным третьим лицам в результате использования средств воздушного транспорта. Под воздушным транспортом понимаются любые аппараты, предназначенные для полетов в воздушном пространстве, поддерживаемые в атмосфере за счет взаимодействия с воздухом или тяги двигателей (например, самолеты, вертолеты, планеры, аэростаты, воздушные шары и т.д.).

Договоры страхования ответственности нередко заключаются вместе со страхованием самих воздушных судов, а страхователям выдается единый страховой полис на эти виды страхового обеспечения. В то же время страхование ответственности принято подразделять на ряд видов, к которым относятся:

1. страхование ответственности авиаперевозчиков перед пассажирами воздушного судна;
2. страхование ответственности авиаперевозчиков перед грузовладельцами или грузоотправителями;
3. страхование ответственности владельцев воздушного судна перед третьими лицами;
4. страхование ответственности эксплуатантов за вред, который может быть причинен ими в связи с выполнением авиационных работ.

Введенный в действие с 1 апреля 1997г. Воздушный кодекс РФ обязывает российских владельцев воздушных судов, эксплуатантов и авиационных перевозчиков заключать вышеуказанные договоры страхования ответственности. Эксплуатанты воздушных судов иностранных государств для выполнения полетов в воздушном пространстве РФ обязаны иметь договоры страхования или иное обеспечение ответственности за причинение вреда третьим лицам, включая воздушные суда [4, №24 - ФЗ].

По договорам ***страхования ответственности авиаперевозчиков перед пассажирами*** страховщики принимают на себя обязательства оплатить убытки, которые страхователь (застрахованное лицо) обязан возместить при причинении вреда здоровью пассажиров, в случае их смерти, а также при гибели или повреждении багажа пассажиров и находящихся при них вещей (ручной клади). Лимиты ответственности по договорам страхования устанавливаются обычно в расчете на одного пассажира и включают лимиты ответственности за вред, нанесенный жизни и здоровью пассажира, и лимиты ответственности за ущерб багажу и вещам, находящимся при нем. При этом в соответствии с Воздушным кодексом РФ при выполнении внутренних рейсов договор страхования должен быть заключен на следующие страховые суммы (лимиты ответственности):

1. при страховании ответственности за вред, причиненный жизни и здоровью пассажиров, - в размере не менее 1000 установленных законодательством минимальных размеров месячной оплаты труда (на день продажи билета) на каждого пассажира;
2. при страховании ответственности за вред, причиненный багажу, - в размере не менее двух установленных законодательством минимальных размеров месячной оплаты труда за 1 кг веса багажа;
3. при страховании ответственности за вещи, находящиеся при пассажире, - в размере не менее 10 установленных законодательством минимальных размеров месячной оплаты труда.

При выполнении международных полетов размер страховой суммы (лимита ответственности) не должен быть менее размера предусмотренного международными договорами России или законодательством соответствующего иностранного государства. Например, Варшавской конвенцией пределы ответственности перевозчика, исходя из которых, устанавливаются и лимиты страховой ответственности по договорам страхования, определены в следующих размерах:

а) 125000 золотых франков (примерно 10000 долл.) за каждого пассажира;

б) 250 золотых франков (примерно 20 долл.) за 1 кг багажа;

в) 5000 золотых франков (примерно 400 долл.) за вещи, находящиеся при пассажире;

кроме лимита ответственности на одного пассажира, договором страхования обычно устанавливается и лимит ответственности в целом по воздушному судну путем умножения лимита ответственности на одного пассажира на общее число пассажиров в соответствии с заявленной загрузкой самолета. При страховании нескольких самолетов по одному договору в страховом полисе указывается лимит ответственности по каждому страховому случаю, рассчитанный в виде произведения лимита ответственности на одного пассажира и число посадочных мест в самом большом из подлежащих страхованию самолетов.

Тарифные ставки в этом виде страхования устанавливаются двумя способами. В соответствии с первым, который используется преимущественно при чартерных и некоммерческих перевозках, страховая премия исчисляется в фиксированной сумме с каждого пассажирского места. Второй метод заключается в установлении суммы страховой премии с 1000 оплаченных пассажирокилометров.

Условия договоров ***страхования ответственности авиаперевозчиков перед грузовладельцами*** предусматривают возмещение страховщиком авиаперевозчику суммы, которую последний должен заплатить владельцу груза за ущерб, нанесенный утратой, гибелью, недостачей, повреждением или порчей принятого на перевозку груза во время нахождения его под охраной перевозчика (включая период нахождения на борту воздушного судна, на аэродроме или, в случае посадки воздушного судна вне аэродрома, в каком-либо ином месте). Ответственность воздушных перевозчиков перед владельцами груза, как на внутренних, так и на международных рейсах регулируется в основном в том же порядке, что и ответственность авиаперевозчиков за багаж пассажиров. Это предопределяет и условия договора страхования. В частности, они заключаются на суммы, в пределах которых перевозчик несет ответственность за принятый на перевозку груз, и эти суммы, как правило, не отличаются от лимитов ответственности, установленных за ущерб, нанесенный багажу.

В то же время перевозчики, а, следовательно, и страховщики не несут ответственности, если утрата, недостача или повреждение груза явились результатом его естественных свойств (неспособности груза вынести обычные условия перевозки, свойственной грузу недолговечности в условиях длительной перевозки и хранения, утечки, потерь в весе), скрытых дефектов или произошли в результате таких неподконтрольных перевозчику причин, как изменения климата, температуры, атмосферного давления и т.п. Кроме того, договоры страхования обычно не распространяются на перевозки животных, скоропортящихся и некоторых других грузов, а также на случай ответственности перевозчика за задержку в доставке груза.

***Страхование ответственности владельцев или эксплуатантов воздушного судна перед третьими лицами***базируется на нормах Воздушного кодекса РФ, который устанавливает, что эксплуатант воздушного судна обязан возместить вред, причиненный при его эксплуатации, если не докажет, что вред возник вследствие обстоятельств непреодолимой силы или умысла потерпевшего. Кроме того, владелец воздушного судна несет ответственность за вред, причиненный им жизни, здоровью либо имуществу третьих лиц, в размере, предусмотренном гражданским законодательством (т.е. как владелец источника повышенной опасности), если иное не предусмотрено международным договором России. Наконец, следует иметь в виду, что при столкновении воздушных судов, а также при причинении воздушным судном повреждения другому воздушному судну без столкновения виновное лицо обязано возместить причиненный им вред другому владельцу, а при наличии вины обоих или нескольких владельцев размер возмещения вреда определяется соразмерно степени виновности каждого.

По условиям договоров страхования ответственности владельцев или эксплуатантов воздушного судна перед третьими лицами страховщики возмещают страхователям (застрахованным лицам) суммы, которые последние обязаны выплатить за последствия смерти третьих лиц, причинение им телесных повреждений, а также за уничтожение или повреждение имущества указанных лиц при условии, что вред был причинен непосредственно принятым на страхование воздушным судном либо упавшим с него лицам или предметам. При этом страховщики в данном страховании несут ответственность за причинение воздушным судном вреда находящимся в этот момент на поверхности земли посторонним лицам (т.е. лицам, не связанным с застрахованным лицом служебными или деловыми отношениями), владельцам другого воздушного судна, с которым принятый на страхование самолет может столкнуться, имущества, находящегося на этом воздушном судне, членам его экипажа и пассажирам.

Ответственность страховщика обычно распространяется на случаи причинения вреда третьим лицам в период от запуска двигателя воздушного судна, в отношении которого действует договор страхования, до полной его остановки, а также во время буксировки воздушного судна по территории аэропорта (в том числе к месту проведения ремонтных работ). Обычно страховщики не включают в договоры данного страхования ответственность страхователей (застрахованных лиц) перед третьими лицами, связанную с шумом двигателей, вибрацией, звуковым ударом, электро- и радиопомехами, загрязнением окружающей среды, утечкой горючего и т.п.

Размер страховых выплат по договору ограничивается лимитами страховой ответственности, устанавливаемыми на каждый страховой случай и, реже, на весь срок действия договора страхования. В свою очередь, лимит ответственности на каждый страховой случай иногда подразделяют на несколько частных лимитов, предусматривающих отдельно пределы обязательств страховщика перед одним или всеми лицами при телесных повреждениях и при повреждениях их имущества.

Основой для установления лимитов страховой ответственности являются нормы законодательства. Так, в соответствии с Воздушным кодексом РФ договоры страхования ответственности владельцев воздушных судов перед третьими лицами при выполнении полетов и авиационных работ в воздушном пространстве России должны заключаться на страховые суммы, равные не менее чем двум установленным законодательством минимальным размерам месячной оплаты труда (на момент заключения договора) за каждый килограмм максимального взлетного веса воздушного судна. При выполнении международных полетов и авиационных работ в воздушном пространстве иностранных государств минимальные размеры лимитов страховой ответственности по договорам такого страхования устанавливаются в соответствии с законодательством соответствующего иностранного государства.

Страховые тарифы по договорам страхования ответственности перед третьими лицами устанавливаются в виде фиксированной суммы по каждому самолету или с каждой тысячи километров полета воздушного судна. Их размеры зависят от таких факторов, как особенности районов полетов (численность и плотность населения, наличие крупных населенных пунктов, промышленных и иных объектов и т.п.); используемые аэродромы; протяженность маршрутов; характер полетов (регулярные пассажирские рейсы, чартерные полеты, туристические круизы и т.д.); тип, размер и вес самолета; квалификация пилотов и др.

**1.2.2 Страхование ответственности судовладельцев**

**Страхование гражданской ответственности судовладельцев –** система страховой защиты владельцев, фрахтователей судов, а также иных лиц, связанных с эксплуатацией судов (судовладельцев). Морское страхование ответственности на сегодняшний день сложилось в систему взаимного страхования ответственности судовладельцев. В настоящее время в мире действует около 70 клубов взаимного страхования ответственности. Финансовую базу клуба составляют взносы его членов, из которых формируются страховые фонды, предназначенные для оплаты возможных претензий к судовладельцам – членам клуба.

В клубах взаимного страхования могут быть застрахованы различные виды ответственности. Каждый из клубов ограничивает свой круг ответственности только рисками, определенными в правилах этих клубов. Клубы взаимного страхования в различных сочетаниях и объемах принимают на себя ответственность по следующим рискам: ответственность за потерю жизни, телесные повреждения, болезни; ответственность за столкновение с другими судами; ответственность за вред, причиненный неподвижным или плавающим объектам; ответственность по договору буксировки; ответственность за удаление остатков кораблекрушения и др.

Одним из основных рисков, страхуемых клубами, является ответственность за сохранность перевозимого груза.

Клуб страхует ответственность судовладельцев за гибель, повреждение или недостачу груза или иного имущества, перевозимого страхуемым судном, при этом правила страхования клубов предусматривают возможность выбора страхового покрытия:

* ответственность за гибель или недостачу груза;
* ответственность за повреждение груза.

На практике обычно судовладельцы страхуют риск не сохранности груза в полном объеме на условиях обеих частей.

Судовладелец при страховании ответственности за повреждение груза имеет право на возмещение дополнительных расходов по выгрузке, реализации поврежденных грузов и сбыту обесцененных товаров сверх расходов, которых судовладелец производит обычно по договору перевозки. Произведенные судовладельцем дополнительные расходы возмещаются клубом в размере 50% при условии, что судовладелец не может их взыскать с кого-либо еще.

**1.3 Страхование гражданской ответственности перевозчика за рубежом**

***Страхование морской ответственности***

Морское страхование судов и грузов является наиболее древним видом страхования, оно возникло практически одновременно с морским торговым судоходством за несколько веков до нашей эры в древней Финикии, а окончательно сформировалось уже к 1600 г. в Великобритании после принятия соответствующего закона. Страхование же ответственности судовладельцев является относительно молодым видом страхования, сформировавшим в Великобритании только в середине XIX в. Сутью данного вида страхования является предоставление владельцам, фрахтователям или иным лицам, так или иначе связанным с эксплуатацией судов, страховой защиты от исков со стороны третьих лиц.

***Страхование ответственности железных дорог***

В связи с бурным развитием железнодорожного сообщения в Великобритании в середине XIX в. встал вопрос об ответственности за ущерб, наносимый имуществу третьих лиц, в результате использования паровозов, например, в то время основной причиной возгорания сельскохозяйственных угодий, расположенных вдоль железных дорог, служили искры и зола, вылетающие из труб паровозов. Поэтому был принят ряд законов, устанавливающих абсолютную ответственность владельцев и операторов железных дорог – «Закон о локомотивах» (Locomotive Acts) 1861 – 1865 гг. и «Закон о пожарах на железных дорогах» (Railway Fire Acts) от 1905 и 1923 гг. По этим законам ответственность железных дорог перед третьими лицами ограничивалась суммой от 200 до 400 ф.ст., при условии, что владельцы и операторы не допустили никакой небрежности при эксплуатации, и вылетающие из труб искры или зола не являются признаками небрежности (данные положения, касательно абсолютной ответственности владельцев средств транспорта с паровыми двигателями на дорогах общего пользования, до сих пор действуют в Великобритании).

В англо-американской страховой практике ответственность железных дорог страхуется по специальному дополнению к полису «Страхования общей коммерческой ответственности» - так называемой «форме по защите железных дорог от ответственности» (The Railroad Protective Liability Form). Данное страхование также является обязательным для всех подрядчиков, осуществляющих какие-либо строительные работы, как на самой железной дороге, так и вблизи нее.

***Страхование авиационной ответственности***

Один из первых полисов по страхованию воздушного судна на случай авиакатастрофы был выдан еще перед первой мировой войной в Лондоне со страховой суммой 300 ф.ст. Лондонский страховой рынок с тех пор продолжает оставаться одним из основных центров авиационного страхования и перестрахования. Наибольшее развитие страхование воздушных судов получило в начале 70-х гг. ХХ в. в связи с широким распространением коммерческой эксплуатации гражданских воздушных судов, началом серийного выпуска многоместных пассажирских широкофюзеляжных авиалайнеров и грузовых воздушных судов, расширением регулярных перевозок.

Следует отметить, что под термином «воздушное судно» (aircraft) подразумеваются любые аппарат тяжелее и легче воздуха независимо от их конструкции и назначения, предназначенные для полетов в воздушном пространстве, поддерживаемые в атмосфере за счет взаимодействия с воздухом и/или тяги двигателей. К ним относятся как самолеты и вертолеты, так и планеры и аэростаты, воздушные шары, авиамодели и беспилотные аппараты, а также судна на воздушной подушке и экранолеты.

Вскоре после первой мировой войны на международной встрече в Версале впервые были подняты вопросы законодательного регулирования международных авиаперевозок, что нашло свое выражение в Версальском договоре (Versailles Treaty). Затем в 1919 г. в Париже на Международной конвенции (Convention of Paris) была образована Ассоциация воздушного движения (Air Traffic Association), целью которой являлось «установление единства операций авиалиний международного значения». Уже к 1927 г. Ассоциация разработала первые правила перевозки пассажиров и груза. А в 1945 г. после Чикагской конвенции 1944 г. (Chicago Convention) Ассоциация воздушного движения была преобразована в Международную ассоциацию воздушного транспорта (IATA – International Air Transport Association) и была учреждена Международная организация гражданской авиации (ICAO – the International Civil Aviation Organization).

7 октября 1952 г. в Риме 38 стран подписали «Конвенцию о возмещении вреда, причиненного иностранными воздушными судами третьим лицам на поверхности», согласно которой не допускается эксплуатация воздушных судов без наличия страхования гражданской ответственности авиаперевозчика перед третьими лицами на земле.

Также данный вид страхования (страхование гражданской ответственности перевозчика) будет рассмотрен на примере ЗАО «Страховая группа «УралСиб».

**Глава 2. Практическое применение исследуемого вида страховой деятельности в ЗАО «Страховая группа «УралСиб».**

**2.1 Общая характеристика деятельности страховой группы.**

**Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»** образовано в 1993 году. Первоначальное название – «Прмышленно-Страховая Компания» (ПСК). В 2003 г. ПСК переименована в «НИКойл-Страхование». В 2004 г. компания обрела новое название – СГ «УралСиб». На протяжении нескольких лет является крупнейшей страховой компанией России. Уставный капитал - 2,2 млрд. рублей. 100% акций принадлежат финансовой корпорации «НИКойл».

ФК «НИКойл» - высококапитализированная и динамично развивающаяся финансовая структура, работающая в сфере инвестиционного, коммерческого, частного банковского и страхового бизнеса.

В состав корпорации входят:

* Акционерный банк «Инвестиционно-банковская группа НИКойл»;
* АКБ «Автобанк-НИКойл»;
* Инвестиционно-коммерческий банк «НИКойл» (Азербайджан);
* АКБ «Брянский народный банк»;
* Управляющая компания»НИКойл»;
* Брокерская компания «НИКойл»;
* Депозитарная компания «НИКойл»;
* Банковская группа «УралСиб»;
* ЗАО «Страховая группа «УралСиб»;
* Страховая компания Правоохранительных органов;
* Медицинская страховая компания СКПО-Мед.

Сегодня ФК «НИКойл» является надежным партнером с устойчивым, многопрофильным и диверсифицированным бизнесом и наивысшими кредитными рейтингами в России и за рубежом (рейтинг надёжности ААА). Капитализация «НИКойла» в настоящее время превышает $3 млрд. Корпорация контролирует около 70% российского факторингового рынка, свыше 60% рынка паевых инвестиционных фондов (более 80.000 вкладчиков), 10% российского рынка добровольного страхования, 7,5% рынка драгоценных металлов, почти 4% рынка международного фондирования и 2,6% рынка корпоративных облигаций России (рисунок 1).

**Рисунок 1. Рынки, контролируемые корпорацией.**



Судя по рисунку очень хорошо видно, что большее предпочтение корпорация отдает российскому факторинговому рынку.

Корпорация насчитывает 580 точек продаж по России, имеет зарубежные представительства в Берлине (Германия), в Лондоне (Великобритания), в Нью-Йорке (США), в Баку (Азербайджане).

В 2001 году Финансовая корпорация «НИКойл» и Акционерный банк «Инвестиционно-банковская группа НИКойл» получили высший международный кредитный рейтинг в категории компаний и банков России, в акционерном капитале которых не участвует государство или иностранные акционеры.

«Страховая группа «УралСиб» уже три года подряд уверенно занимает лидирующее положение на страховом рынке России. Например, по сообщению агентства «Интерфакс-АФИ», СГ «УралСиб» в рейтинге Министерства финансов, ранжированном по общему объему страховых сборов за 2003 г., находится на 2-м месте среди ведущих российских страховых компаний. Сбор премий Страховой группы в 2003 г. составил 23,6 млрд. руб.[22,24, стр.5]. Размер страховых резервов - более 3 млрд. рублей, все эти средства размещаются через Управляющие компании Финансовой копрорации «НИКойл».

Компании принадлежит 20% рынка добровольного страхования.

«УралСиб» предоставляет своим клиентам самый широкий спектр страховых услуг в Москве и 73 филиалах в городах России. Компанией подписаны Генеральные соглашения о сотрудничестве с руководителями 52 субъектов Российской Федерации, в том числе со всеми межрегиональными экономическими ассоциациями России.

Осуществляет страховую защиту сотрудников высших государственных учреждений страны - Администрации Президента РФ, Совета Федерации РФ, Государственной Думы РФ, аппарата Правительства РФ, Счетной палаты РФ, управлений Министерства по налогам и сборам РФ, Российского авиационно-космического агентства.

Среди корпоративных клиентов «Страховой группы «УралСиб» - крупные и средние предприятия, банки и туристические фирмы, атомный флот и атомные электростанции, авиационные и другие предприятия.

Надежность страхования могут гарантировать партнеры компании по перестрахованию: Munich Re, Gen Re, Swiss Re, Gerling Global Re, Hannover Re, SCOR, компании - члены Института лондонских андеррайтеров и Ассоциации участников лондонского страхового и перестраховочного рынка.

Все эти показатели деятельности страховой группы характеризуют её как финансово-устойчивую, стабильно развивающуюся структуру. Ведь «гарантиями обеспечения финансовой устойчивости страховщика являются … страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по договорам страхования, сострахования, перестрахования…; собственные средства; перестрахование» [1, стр.25, п. 1]. Поэтому можно сделать вывод, что «УралСиб» - надежная страховая организация, которая выполнит свои финансовые обязательства перед страхователями.

Компания имеет лицензию № 4587Д на осуществление более 85 видов страховой деятельности. По результатам проведенной оценки рейтинга страховых компаний РФ в четвертый раз с 2001 года подтвердила свое лидирующее положение на российском рынке страховых услуг [23, стр.19].

Членство в страховых партнерствах (Союзе Страховщиков), участие в различных страховых пулах, наличие комплексных программ страхования для предприятий и физических лиц позволяют индивидуально подходить к каждому клиенту, применяя гибкую систему тарифов и разнообразные целевые страховые программы по различным видам страхования – имущественное ; гражданской ответственности за причинение вреда в процессе выполнения работ, оказания услуг; страхование предприятий от вынужденной остановки производственной деятельности; добровольное страхование риска убытков от предпринимательской деятельности; страхование дополнительной пенсии для работников предприятия; коллективное страхование от несчастных случаев, программы ДМС работников (более 15 видов) ; КАСКО, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств; грузов и др.

**2.2 Особенности проведения некоторых видов страхования и оформляемая по ним документация.**

**2.2.1 Страхование гражданской ответственности перевозчика**

Добровольное страхование гражданской ответственности перевозчика проводится на основании правил №110 – «добровольное страхование гражданской ответственности перевозчика» страховой группы «УралСиб» (приложение 1), с которыми должен ознакомиться страхователь перед заключением договора. Правила содержат:

1. **Субъекты и ограничения по заключению договоров страхования.**

На условиях правил заключаются договоры добровольного страхования гражданской ответственности перевозчиков при осуществлении ими своей деятельности в сфере внутренних международных перевозок грузов между Страховой группой «УралСиб», с одной стороны, и юридическими лицами (предприятиями, учреждениями, организациями любых организационно-правовых форм), дееспособными физическими лицами, зарегистрированными в установленном законом порядке в качестве индивидуального предпринимателя, эксплуатирующими транспортные средства на правах собственности либо по договору аренды, проката, лизинга, а также на иных законных основаниях, с другой стороны.

По договору страхования может быть застрахован риск гражданской ответственности самого страхователя или иного лица, названного в договоре, на которое такая ответственность может быть возложена. Страховщик принимает на себя обязательство в пределах определенной договором страхования суммы (страховой суммы) и за плату (страховую премию) при наступлении страхового случая произвести выплату страхового возмещения в размере компенсации убытков страхователя (застрахованного), связанных с его обязанностью возместить вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, в связи с использованием страхователем (застрахованным), выступающем в качестве перевозчика, транспортных средств.

Договор страхования заключается при условии наличия у страхователя лицензии на право осуществления транспортно-экспедиционной деятельности. Договор страхования может быть заключен со страхователем, подавшим установленные действующим законодательством документы для получения лицензии на осуществление транспортно-экспедиционной деятельности, при этом договор вступает в силу не ранее даты получения лицензии, предусмотренной действующим законодательством.

Всякое введение страховщика в заблуждение относительно правоспособности страхователя влечет недействительность договора страхования.

Прекращение в период действия договора страхования правоспособности страхователя на осуществление транспортно-экспедиционной деятельности (отзыв лицензии, приостановление или прекращение ее действия) влечет за собой прекращение договора страхования.

Договор страхования заключается в пользу третьих лиц, под которыми понимаются юридические или физические лица, не являющиеся стороной (представителями сторон) по договору страхования, которым причинен вред (для физических лиц – их жизни, здоровью и/или имуществу, для юридических лиц – их имуществу) в связи с использованием страхователем, выступающем в качестве перевозчика, транспортных средств.

**2.Объекты и предмет страхования. Страховой случай.**

Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы страхователя, связанные с обязанностью последнего в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить вред, причиненный третьим лицам, в процессе осуществляемой страхователем перевозки в период действия договора страхования.

В настоящих правилах под третьими лицами понимаются:

- любые юридические лица, не являющиеся представителями страхователя;

- любые физические лица, не исполнявшие в момент причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу обязанностей, предусмотренных трудовым и/или гражданско-правовыми договорами, заключенными со страхователем.

Страховым случаем является возникновение обязанности страхователя на основании обоснованной претензии третьего лица или вступившего в законную силу решения суда возместить в порядке, предусмотренном Гражданским законодательством, вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу третьих лиц, в связи с использованием страхователем, выступающем в качестве перевозчика, транспортных средств.

Претензия третьего лица считается обоснованной в случае признания ее таковой страхователем в процессе досудебного урегулирования спора с третьим лицом. При этом страхователь не имеет право на признание претензии третьего лица обоснованной в отсутствии письменного заключения страховщика об обоснованности предъявленной претензии. В случае несоблюдения страхователем данного требования страховщик вправе отказать страхователю в выплате страхового возмещения.

Событие не является страховым случаем, если:

- причинение вреда связано с невыполнением страхователем финансовых обязательств или его неплатежеспособностью;

- причинение вреда явилось следствием умысла или грубой неосторожности страхователя или его работников;

- причинение вреда связано с использованием транспортного средства не по назначению, согласованному со страховщиком при заключении договора страхования;

- причинение вреда связано с использованием транспортного средства вне географических пределов использования, указанных в договоре страхования;

- причинение вреда связано с управлением транспортного средства иными лицами, чем подготовленные и допущенные страхователем к управлению данным транспортным средством;

- причинение вреда связано с действием непреодолимой силы (форс-мажор);

- причинение вреда связано с нарушениями таможенного законодательства;

- причинение вреда связано с перевозкой контрабандных грузов или грузов незаконной торговли;

- предметом претензии третьего лица явилось возмещение вреда, возникшего вследствие умысла этого третьего лица;

- предметом претензии третьего лица явилось возмещение косвенных убытков, вытекающих из гибели и повреждения имущества либо причинения вреда жизни или здоровью третьих лиц;

- предметом претензии третьего лица явилось возмещение вреда, связанного с гибелью или повреждением имущества страхователя или работников страхователя;

- предметом претензии третьего лица явилось возмещение вреда, причиненного жизни или здоровью работников страхователя.

**3. Порядок заключения договора страхования. Объем ответственности страховщика.**

Договор страхования заключается сроком на один год, если иное не предусмотрено договором. Основанием для заключения договора страхования является письменное заявление страхователя, которое становится неотъемлемой частью договора страхования после его заключения.

Перечень страховых случаев, при наступлении которых возникает обязанность страховщика по осуществлению страховой выплаты, согласовывается страховщиком и страхователем и указывается в договоре страхования.

Договором страхования может устанавливаться франшиза. Также, договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, и вручения страховщиком страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса, подписанного страховщиком. При заключении договора страхования путем выдачи страхового полиса согласие страхователя на заключение договора страхования на предложенных условиях подтверждается принятием полиса.

Страховая сумма по договору страхования устанавливается по соглашению сторон и определяет предел денежных обязательств страховщика по выплате страхового возмещения. Размер страховой суммы может быть установлен в отношении каждого страхового случая и в целом по договору страхования по всем страховым случаям. При этом требования, предъявленные в связи с одним событием, рассматриваются как один страховой случай.

По требованию страхователя размер страховой суммы может быть изменен на срок, оставшийся до конца действия договора страхования.

Объем страховой ответственности страховщика не может превышать размера ответственности страхователя перед третьими лицами.

**4. Размер, сроки и порядок уплаты страховой премии.**

Страховой тариф устанавливается страховщиком в индивидуальном порядке для каждого страхователя исходя из данных, указанных в заявлении страхователя и прилагаемых к нему документах, с учетом характеристики объекта страхования, срока страхования и характера страхового риска.

Страховая премия рассчитывается исходя из установленного тарифа, страховой суммы и периода действия договора страхования. Уплата страховой премии может быть произведена единовременно или в рассрочку. Если иное не предусмотрено договором, днем уплаты премии считается день зачисления денежных средств на расчетный счет страховщика.

Страховую премию страхователь (или по его поручению любое лицо) может уплачивать либо по безналичному расчету, либо наличными деньгами представителю страховщика, который обязан выдать квитанцию установленной формы.

Страхователь обязан сохранять документы, подтверждающие уплату им страховой премии, и предъявлять их по требованию страховщика.

Если страховую премию по поручению страхователя уплачивает другое лицо, то никаких прав по договору страхования в связи с этим оно не приобретает.

**5. Вступление в силу и срок действия договора страхования.**

Договор вступает в силу с 00 часов дня следующего за днем зачисления страховой премии на счет страховщика, если иное не предусмотрено условиями договора.

Если по договору страхования к установленному сроку уплаты страховой премии поступило менее исчисленной суммы, то такой договор может быть признан страховщиком либо состоявшимся в части ответственности, пропорциональной отношению поступившей страховой премии к исчисленной сумме страховой премии, либо несостоявшимся с возвращением части уплаченной страховой премии за вычетом расходов страховщика.

О принятом решении страховщик сообщает страхователю не позднее двух рабочих дней со дня уплаты страховой премии.

**6. Права и обязанности сторон.**

**Страховщик обязан** ознакомить страхователя с правилами страхования; вручить страхователю страховой полис не позднее трех рабочих дней со дня вступления договора страхования в силу, если такая обязанность предусмотрена договором страхования; при страховом случае произвести выплату страхового возмещения в порядке и в сроки, установленные договором страхования и правилами; не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о конфиденциальности передача информации перестраховщикам или уполномоченным государственным органам по их требованию.

**Страховщик имеет право** запрашивать у страхователя любую необходимую информацию и документы, относящиеся к страховому случаю, проводить совместно со страхователем расследование обстоятельств происшествий, страховых случаев. По своему усмотрению назначать или нанимать от имени страхователя сюрвейеров, экспертов, адвокатов и других лиц для расследования обстоятельств происшествия или страхового случая, ведения дел или урегулирования убытков.

Давать рекомендации, направленные на уменьшение размера ущерба, проводить совместные расследования, экспертные проверки; выступать от имени страхователя в судебных или арбитражных инстанциях, перед заявителями претензий.

Любые действия страховщика не означают признания им своей ответственности или обязательств по конкретному страховому случаю.

Потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных п. ст. 179 ГКРФ, в случае установления после заключения договора страхования, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, однако страховщик не может требовать признания договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал страхователь, уже отпали; потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска в случае его уведомления об обстоятельствах, влекущих увеличение данного страхового риска.

Если страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством.

**Страхователь обязан** при заключении договора страхования сообщить страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если эти обстоятельства известны или должны быть известны страхователю, а также о всех заключенных или заключаемых договорах добровольного страхования гражданской ответственности в отношении причинения вреда третьим лицам в связи с использованием страхователем, выступающим в качестве перевозчика, транспортных средств. Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные страховщиком в договоре страхования.

Также, страхователь обязан своевременно уплатить страховую премию; в период действия договора страхования незамедлительно сообщать страховщику о существенных изменениях в степени риска или изменениях, которые в силу своих последствий могут увеличить объем ответственности страховщика; принимать необходимые меры в целях предотвращения страхового случая; предоставлять страховщику возможность беспрепятственного ознакомления с деятельностью, связанной с выполнением договоров перевозки грузов; соблюдать требования, предъявляемые к техническому состоянию транспортных средств, используемых для перевозки грузов.

При получении информации о событии, которое может стать причиной возникновения обязанности страхователя возместить вред, причиненный третьим лицам в процессе осуществляемой страхователем перевозки.

Известить не позднее двух рабочих дней, как это стало ему известно, страховщика об обстоятельствах события, вовлеченных в событие третьих лиц и причин возможных требований, представить ему копии имеющихся по данному событию документов, а также всю имеющуюся информацию и документацию о причинах, характере и размерах причиненного третьим лицам вреда. Принять разумные меры в сложившихся обстоятельствах с целью уменьшения ущерба, причиненного в результате события третьим лицам; не принимать обязательств и не давать согласия на урегулирование претензии либо признавать наличие своей ответственности по какому-либо требованию, которое может попадать под условия договора страхования, без предварительного согласия страховщика.

При получении претензии третьего лица или решения суда об удовлетворении иска третьего лица о возмещении причиненного ему вреда, письменно уведомить в течение двух суток об этом страховщика и представить ему копии указанных документов, а также всю имеющуюся информацию и документацию о причинах, характере и размерах причиненного третьим лицам вреда. Если у страхователя имеется возможность требовать прекращения судебного разбирательства по иску или уменьшения размера иска, сообщить об этом страховщику и принять все меры по прекращению производства по иску или уменьшению размеров иска.

**Страхователь имеет** право требовать от страховщика страховой выплаты в свою пользу или в пользу третьих лиц при наступлении страхового случая в порядке и на условиях, предусмотренных правилами и договором страхования; требовать от страховщика изменения размера страховой суммы в период действия договора страхования.

Также договором страхования могут быть предусмотрены и другие права и обязанности сторон.

**7. Порядок и условия выплаты страхового возмещения.**

Страховое возмещение выплачивается страховщиком при наступлении страховых случаев, предусмотренных договором страхования, на основании заявления страхователя и страхового акта.

Страховой акт составляется страховщиком на основании претензии третьего лица, признаний обоснованной страховщиком, или вступившего в законную силу решения суда об ответственности страхователя за вред, причиненный третьим лицам в связи с использованием им транспортных средств.

Для его составления страхователь представляет страховщику письменное заявление о наступлении страхового случая и полный комплект документов, в том числе претензию третьего лица или решение суда, иные документы, затребованные страховщиком и подтверждающие обстоятельства страхового случая и размера убытков.

Страховщик при необходимости запрашивает сведения, связанные со страховым случаем, у правоохранительных органов, медицинских учреждений и других предприятий, а также учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая. Страховщик вправе самостоятельно выяснить причины и обстоятельства страхового случая.

Страховое возмещение выплачивается в пределах установленных лимитов ответственности в размере обязательств страхователя по возмещению причиненного третьим лицам ущерба, рассчитанного в соответствии с предъявленной страхователю и признанной обоснованной претензией или в размере, определенном вступившим в силу решением суда.

В случае причинения вреда имуществу третьих лиц страховое возмещение, если иное не оговорено договором страхования, определяется исходя из размера действительного ущерба, связанного с утратой или повреждением имущества в следующих размерах – при полной гибели имущества – в размере фактической стоимости утраченного имущества в пределах установленного лимита ответственности. При повреждении имущества – в тех же пределах, в размере затрат на его восстановление. В затратах на восстановление учитываются расходы на приобретение материалов и запасных частей для ремонта и на оплату работ по его производству. Из затрат на восстановление имущества вычитается остаточная стоимость заменяемых в процессе ремонта частей, деталей и принадлежностей. При этом стоимость остатков, годных для дальнейшего использования, определяется с учетом их износа.

В случае причинения вреда здоровью третьих лиц размер страхового возмещения определяется исходя из суммы заработка, которого пострадавшее лицо лишилось вследствие утраты трудоспособности, наступившей вследствие причинения вреда здоровью; дополнительных расходов, необходимых по медицинским показаниям для восстановления здоровья пострадавших лиц.

В случае смерти третьего лица размер страхового возмещения определяется в пределах установленного лимита ответственности, по соответствующему риску исходя из расходов на погребение; долей заработка умершего третьего лица, которые получали или имели право получать при его жизни лица, имеющие право на возмещение вреда в связи со смертью кормильца.

После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину этой выплаты.

Страховщик возмещает страхователю расходы и издержки, понесенные в процессе судебной защиты по предъявленным третьими лицами исковыми требованиями, по случаям, признанным страховыми, а также издержки, связанные с подачей исков в суд, за исключением оплаты услуг адвокатов, в размере, превышающем три процента от страховой суммы, установленной договором страхования.

Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика, возмещается страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Эти расходы возмещаются независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

Если иное не оговорено договором страхования, выплата страхового возмещения производится в течение 10 банковских дней с момента составления страхового акта путем перечисления суммы возмещения на счет третьего лица или страхователя, если он самостоятельно возместил третьему лицу причиненный вред.

Если законом или страховщиком не предусмотрено иное, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, либо военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий, либо гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

**8. Условия прекращения договора страхования. Особые условия.**

Договор страхования прекращается в случаях, предусмотренных законодательством РФ. Также он прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относится прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности страхователем, застраховавшим риск гражданской ответственности, связанный с этой деятельностью.

При этом страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам. При досрочном прекращении договора страхования по данному основанию уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором страхования не предусмотрено иное. О намерении досрочного прекращения договора страхования страхователь обязан письменно уведомить страховщика не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

При реорганизации страхователя, являющегося юридическим лицом, его права и обязанности по договору страхования переходят с согласия страховщика к соответствующему правопреемнику в порядке, определяемом законодательством РФ.

Договором страхования может быть предусмотрено право страховщика отказаться от договора страхования в любое время. Время, указанное в договоре страхования и страховом полисе, исчисляется по месту выдачи страховщиком страхователю страхового полиса.

Расчеты между сторонами осуществляются в российских рублях или в иностранной валюте с соблюдением требований действующего законодательства.

В случае утери страхователем страхового полиса, по письменному заявлению может быть выдан его дубликат. После выдачи дубликата утерянный страховой полис считается недействительным и никаких выплат по нему не производится.

**9. Разрешение споров.**

Споры по договору страхования разрешаются путем переговоров между сторонами и заинтересованными лицами. При недостижении согласия между сторонами в ходе переговоров, споры по договору страхования могут быть рассмотрены в соответствии с действующим законодательством в арбитражном суде или суде общей юрисдикции.

После ознакомления страхователя с правилами, составляется заявление о добровольном страховании гражданской ответственности перевозчика, в котором содержатся следующие реквизиты:

1. Наименование страхователя;
2. Адрес страхователя;
3. Страховая сумма (цифрами и прописью);
4. Страховая премия;
5. Должность, подпись, ФИО страхователя;
6. Дата составления заявления.

После составления заявления, заполняется договор добровольного страхования гражданской ответственности перевозчика (приложение 1), он составляется в двух экземплярах – один страховщику, другой страхователю, главными пунктами которого являются:

1. должность и ФИО страхователя;

2. территория страхования;

3. страховая сумма;

4. лимит ответственности страховщика;

5.франшиза;

6. страховой тариф;

7. страховая премия;

8. срок действия договора;

9. юридические адреса и реквизиты сторон.

А затем заполняется полис добровольного страхования гражданской ответственности перевозчика (приложение 1), который содержит следующие реквизиты:

* 1. наименование страхователя
  2. юридический адрес
  3. срок действия договора страхования
  4. территория страхования
  5. страховая сумма по договору
  6. лимит ответственности
  7. франшиза
  8. страховой взнос
  9. дата, подписи и ФИО страхователя и страховщика

**2.2.2 Страхование гражданской ответственности таможенного перевозчика**

Добровольное страхование гражданской ответственности таможенного перевозчика проводится на основании правил №87 – «добровольное страхование гражданской ответственности таможенного перевозчика» страховой группы «УралСиб» (приложение 2), с которыми должен ознакомиться страхователь перед заключением договора. Правила содержат:

1. **Субъекты договора страхования.**

Договор страхования гражданской ответственности таможенного перевозчика может быть заключен с юридическими и дееспособными физическими лицами.

По договору страхования может быть застрахован риск гражданской ответственности самого страхователя или иного лица, являющихся юридическими лицами и имеющих лицензию на осуществление таможенных перевозок, выданную в порядке, установленном действующим законодательством.

Договор страхования может быть заключен и с лицом, подавшим в установленном порядке документы для получения лицензии на осуществление таможенных перевозок. При женных перевозок.ыть заключен и с лицом, подавшим в установленном порядке документы для получения лицензии на осуществление та этом договор страхования вступает в силу не ранее даты получения лицензии, предусмотренной действующим законодательством.

Договор страхования заключается в пользу третьих лиц. Под третьими лицами понимаются физические или юридические лица, которым был причинен материальный ущерб страхователем при осуществлении деятельности в качестве таможенного перевозчика.

Право страхователя (застрахованного) на осуществление таможенных перевозок устанавливается в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами органов государственной исполнительной власти.

Страховщик имеет право провести проверку достоверности сведений, удостоверяющих право страхователя (застрахованного) на осуществление таможенных перевозок.

1. **Предмет договора страхования.**

Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы страхователя, связанные с обязанностью последнего в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить вред, причиненный третьим лицам при наступлении событий, являющихся в соответствии с настоящими правилами и договором страхования страховыми случаями. Страховая выплата осуществляется непосредственно третьим лицам или страхователю (застрахованному), если суммы причиненного вреда были компенсированы им самостоятельно.

Страховщик по договору страхования принимает на себя обязательство в пределах страховой суммы и за предварительную плату (страховую премию) возместить третьим лицам имущественный ущерб, причиненный в результате совершения страхователем непреднамеренной ошибки, небрежности или упущения при осуществлении таможенных перевозок в период действия договора страхования.

Под деятельностью, связанной с осуществлением таможенных перевозок, понимается перевозка товаров, находящихся под таможенным контролем, без таможенного сопровождения и обеспечения уплаты таможенных платежей в регионе деятельности одной таможни зональным таможенным перевозчиком, в регионах деятельности нескольких таможен, подведомственных одному региональному таможенному управлению, региональным таможенным перевозчиком, в регионах деятельности нескольких региональных таможенных управлений или на всей территории РФ общероссийским таможенным перевозчиком.

Конкретный вид таможенных перевозок, при осуществлении которых возникает обязанность страховщика по осуществлению страховой выплаты в случае причинения страхователем ущерба имущественным интересам третьих лиц, устанавливается договором страхования. Страховщик не несет ответственности по искам и имущественным претензиям, связанным с оказанием страхователем иных услуг, помимо установленных договором страхования.

Под ущербом, подлежащим возмещению страховщиком, понимают суммы, предъявленные к взысканию со страхователя на основании вступившего в законную силу решения суда.

Также под ущербом могут пониматься и суммы убытков, заявленные в претензиях, предъявленных страхователю третьими лицами и признанные страхователем обоснованными в порядке досудебного урегулирования споров.

Страхователь (застрахованный) в случае досудебного урегулирования споров с третьими лицами не имеет права на признание обоснованности претензии третьего лица в отсутствии заключения страховщика об обоснованности предъявленной претензии. Несоблюдение страхователем (застрахованным) указанного требования влечет за собой возможность страховщика отказаться от страховой выплаты.

1. **Объем страховой ответственности.**

Страховым случаем является возникновение обязанности страхователя на основании обоснованной претензии третьего лица или вступившего в законную силу решения суда при осуществлении таможенных перевозок. Страховая ответственность страховщика не распространяется на возмещение косвенных убытков (штрафов, неустоек), вреда, возникшего при осуществлении деятельности, не относящейся к таможенным перевозкам, а также на покрытие убытков и платежей, причитающихся со страхователя и возникших вследствие его несостоятельности (банкротства).

Страховщик возмещает страхователю расходы и издержки, понесенные в процессе судебной защиты по предъявленным третьими лицами исковыми требованиями, по случаям, признанным страховыми, а также издержки, связанные с подачей исков в суд, исключая при этом оплату услуг адвокатов в размере, не превышающем трех процентов от страховой суммы.

Страховыми случаями не признаются факты возникновения обязанности страхователя (застрахованного) возместить ущерб, возникший вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы; умышленных действий страхователя или его работников, направленных и повлекших за собой причинение ущерба имущественным интересам третьих лиц; действий (бездействия) страхователя или его работников, связанных с нарушением коммерческой тайны; действий (бездействия) страхователя или его работников, не связанных с осуществлением деятельности по таможенным перевозкам; действий страхователя (застрахованного) или его работников, в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения или его последствий.

Страховщик освобождается от исполнения обязанностей по договору в случае причинения ущерба, возникшего вследствие военных действий всякого рода, гражданской войны или их последствий, народных волнений, забастовок, конфискации, ареста имущества страхователя (застрахованного) или третьих лиц по решению государственных органов, воздействия ядерной энергии в любой форме и иные случаи, предусмотренные договором страхования.

Объем страховой ответственности страховщика не может превышать ответственности страхователя (застрахованного) перед третьими лицами.

1. **Страховая сумма, страховая премия, порядок расчетов сторон.**

Страховая сумма по договору страхования устанавливается по соглашению сторон и определяет предел денежных обязательств страховщика по выплате страхового возмещения. Размер страховой суммы не может быть меньше установленного действующим законодательством и нормативными актами органов государственной исполнительной власти.

Размер страховой суммы может быть установлен в отношении каждого страхового случая и в целом по договору страхования по всем страховым случаям. При этом требования, предъявленные в связи с одним событием, рассматриваются как один страховой случай. Размер страховой суммы может быть увеличен в период действия договора страхования, что оформляется дополнением к договору в простой письменной форме в порядке и является его неотъемлемой частью.

По согласованию между сторонами в договоре может быть установлена безусловная франшиза по каждому страховому случаю, ее размер устанавливается в абсолютной сумме в договоре страхования. Размер страховой премии устанавливается в договоре и определяется с учетом стажа работы по осуществлению таможенных перевозок, уровня профессиональной квалификации сотрудников страхователя, иных существенных факторов, влияющих на степень страхового риска, размера и порядка установления страховой суммы, срока страхования. Страховщик имеет право пересмотреть размер страховой премии и потребовать уплаты дополнительных сумм.

Уплата страховой премии может быть произведена единовременно или в рассрочку путем безналичных расчетов переводом на расчетный счет страховщика, указанный в договоре.

1. **Порядок заключения и вступления в силу договора страхования. Срок действия договора.**

Для заключения договора страхования страхователь направляет страховщику письменное заявление. Страховщик рассматривает заявление страхователя в течение пяти рабочих дней. При достижении сторонами согласия по всем существенным условиям договора в соответствии с законодательством РФ и правилами договор страхования заключается в письменной форме.

Договор вступает в силу с 00 часов дня следующего за днем зачисления страховой премии на счет страховщика, если иное не предусмотрено условиями договора. При уплате страховой премии в рассрочку неуплата в срок второго и последующего платежей влечет его досрочное прекращение. Договор может быть заключен на срок не менее одного года, если иное не оговорено в договоре страхования. Договор может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами или вручения страховщиком страхователю на основании его заявления страхового полиса, подписанного страховщиком.

1. **Права и обязанности сторон.**

**Страховщик обязан** ознакомить страхователя с настоящими правилами страхования; при страховом случае произвести выплату страхового возмещения в порядке и в сроки, установленные договором страхования и настоящими правилами; не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о страхователе; в случае отказа в выплате страхового возмещения известить страхователя (застрахованного) в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

**Страховщик имеет право** проводить экспертизу предъявленных страхователю требований третьих лиц, изложенных в исковых заявлениях или претензиях. Проводить анализ или проверку документов, связанных с осуществлением таможенных перевозок страхователем. Представлять интересы страхователя при предъявлении к страхователю требований со стороны третьих лиц.

Отсрочить страховую выплату в случае проведения административного, судебного расследования или возбуждения уголовного дела до его завершения или, если имеются сомнения в правомерности действий страхователя или лиц, находящихся с ним в трудовых отношениях, - до предоставления необходимых доказательств.

Отказать в выплате страхового возмещения или прекратить договор страхования до истечения его срока в случаях, предусмотренных законодательством.

**Страхователь имеет** право требовать от страховщика страховой выплаты при наступлении страхового случая в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими правилами и договором страхования.

Досрочно прекратить договор страхования в соответствии со ст. 958 ГКРФ. Изменить размер страховой суммы в период действия договора по согласованию со страховщиком.

**Страхователь обязан** при заключении договора страхования сообщить страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

Незамедлительно сообщать страховщику о существенных изменениях в степени риска или изменениях, которые в силу своих последствий могут увеличить объем ответственности страховщика. При получении информации о событии, которое может стать причиной возникновения обязанности страхователя возместить вред, известить страховщика в течение трех дней с указанием необходимых сведений о причине и размере возможных требований третьих лиц, вовлеченных в событие, иную необходимую информацию.

При получении требования третьих лиц (претензии, искового заявления) в течение трех дней с момента получения сообщить об этом страховщику и представить необходимые документы, в том числе по требованию страховщика. Предъявить страховщику всю доступную ему информацию и документацию о причинах, характере и размерах причиненного ущерба.

В случае, если страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица для защиты интересов, как страховщика, так и страхователя, - выдать доверенность и иные необходимые документы лицам, указанным страховщиком.

Передать страховщику документы и выполнить все формальности, необходимые для осуществления страховщиком права на регрессное требование, возникшее у страхователя к иным лицам в связи с удовлетворенным требованием третьих лиц.

Сообщать страховщику о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении рисков гражданской ответственности за ущерб, причиненный третьим лицам при осуществлении таможенных перевозок. Своевременно уплатить страховую премию.

1. **Определение ущерба и осуществление страховой выплаты.**

Размер выплаты страхового возмещения по одному страховому случаю не может превышать страховой суммы по каждому страховому случаю.

Если страховая сумма в договоре страхования установлена в целом по всем требованиям, в случае выплаты страхового возмещения страховщик продолжает нести ответственность по договору страхования в пределах разницы между установленной страховой суммой по договору и суммой произведенных страховых выплат.

Для составления страховщиком страхового акта и выплаты страхового возмещения страхователь представляет страховщику договор страхования, письменное заявление о страховой выплате, документы, в которых содержатся требования третьих лиц (претензия, исковое заявление), вступившее в законную силу решение суда и иные документы, подтверждающие факт наступления страхового случая, и другие затребованные страховщиком документы.

Если страхователь заключил договоры страхования ответственности при осуществлении таможенных перевозок с несколькими страховщиками, страховое возмещение выплачивается в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному договору страхования к общей сумме по всем заключенным договорам страхования ответственности.

Решение о выплате страхового возмещения принимается страховщиком в течение 10 дней после получения от страхователя всех необходимых документов и составления страхового акта. Выплата страхового возмещения производится единовременным платежом в течение 5 дней после принятия решения о страховой выплате путем перечисления на счет третьего лица.

В случае принятия решения об отказе в страховой выплате страховщик письменно сообщает об этом страхователю с указанием причин.

После выплаты страхового возмещения к страховщику переходят в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь (застрахованный) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Страхователь обязан передать страховщику все необходимые документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования. Если страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя (застрахованного), страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

**8. Внесение изменений в договор страхования.**

Изменение условий договора страхования производится по обоюдному согласию страхователя и страховщика на основании заявления одной из сторон в течение пяти дней с момента получения заявления другой стороны, и оформляется дополнительным соглашением сторон, которое становится неотъемлемой частью договора страхования. Если какая-либо из сторон не согласна на внесение изменений в договор страхования, в пятидневный срок решается вопрос о действии договора страхования на прежних условиях или о его прекращении.

С момента получения одной из сторон до момента принятия решения, договор продолжает действовать на прежних условиях. В случае внесения в российское законодательство, в том числе в ведомственные нормативные акты, изменений, затрагивающих правоотношения по настоящему договору, договор подлежит приведению в соответствие с момента вступления их в законную силу.

**9. Прекращение договора.**

Договор прекращает свое действие в случае неуплаты в срок очередного платежа страхового взноса, - со дня, следующего за днем, установленным для его перечисления страхователем на счет страховщика. При исполнении своих обязанностей страховщиком в полном объеме. В случае принятия судом решения о признании договора недействительным. В случае принятия решения судом или соответствующими органами, выдавшим. В случае лицензию на право осуществления таможенных перевозок, о лишении страхователя (застрахованного) лицензии на осуществление таможенных перевозок – со дня вступления в силу решения (при этом страховая премия за неистекший срок страхования по договору не возвращается). В случае ликвидации страхователя (застрахованного) – со дня, следующего за днем регистрации таких юридических фактов надлежащим образом. При истечении срока действия договора. В иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. При этом страховщик производит возврат части страховой премии за неистекший срок страхования, если договором страхования не предусмотрено иное.

Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала. При этом страховая премия возврату не подлежит, если договором страхования не предусмотрено иное.

**10. Разрешение споров.**

Споры по договору страхования разрешаются путем переговоров между сторонами и заинтересованными лицами.

При недостижении согласия между сторонами в ходе переговоров споры по договору страхования могут быть рассмотрены в соответствии с действующим законодательством в арбитражном суде или третейском суде.

Договор добровольного страхования гражданской ответственности таможенного перевозчика (приложение 2),составляющийся в двух экземплярах – один страховщику, другой страхователю, содержит такие главные пункты:

1. предмет договора;
2. страховая сумма;
3. срок действия договора страхования;
4. страховой взнос;
5. порядок расчетов по договору;
6. права и обязанности сторон;
7. юридические адреса и реквизиты сторон.

**Глава 3. Сопоставление теоретических и практических основ страхования гражданской ответственности перевозчика**

**3.1 Анализ соответствия условий страхования в ЗАО «Страховая группа «УралСиб» общетеоретическим аспектам**

Так же, как и в общей теории, в страховой группе «УралСиб» субъектом гражданской ответственности перед третьими лицами является владелец воздушного судна, использующий его в момент причинения вреда. Страхователями при страховании гражданской ответственности авиаперевозчика являются лица, эксплуатирующие воздушные суда в силу принадлежащего им права собственности, права хозяйственного владения либо эксплуатирующие воздушные суда на других законных основаниях.

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

По договору страхования ответственности перевозчика страховщик оплачивает суммы, которые страхователь (т.е. авиаперевозчик) обязан выплатить по закону в качестве возмещения за нанесение телесных повреждений или причинение ущерба имуществу третьих лиц в результате страхового события, связанного с действием воздушного судна или выпадением из него какого-либо лица или предмета. Аналогично проводится страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами, а также за сохранность груза.

На морском транспорте проводится страхование ответственности

судовладельцев, которое рассматривается в качестве самостоятельной отрасли

страхования. На страхование принимаются обязательства судовладельца,

связанные с причинением вреда жизни и здоровью пассажиров, членов судового экипажа, рабочим этого судна и порта и т.п. Кроме того, объектом страхования здесь выступают обязательства, связанные с причинением вреда имуществу третьих лиц. В перечень имущества входят другие суда, грузы, личные вещи членов экипажа, пассажиров и иных лиц, а также портовые сооружения (причалы, портовые краны, средства навигационной безопасности в акватории порта и др.).

На автомобильном транспорте проводится страхование ответственности

автоперевозчика на случай возникновения убытков, связанных с эксплуатацией автотранспорта как перевозочного средства и обусловленных претензиями о компенсации причиненного вреда со стороны лиц, заключивших с перевозчиком договор о перевозке грузов.

На мой взгляд, условия страхования в ЗАО «Страховая группа «УралСиб» полностью соответствуют общетеоретическим условиям страхования.

**3.2 Проблемы страхования гражданской ответственности перевозчиков и пути их решения**

С увеличением количества перевозок, осуществляемых пассажирским транспортом, все более актуальным становится понятие ответственности перевозчиков, возникающей в рамках гражданского законодательства за вред, причиненный жизни, здоровью либо имуществу пассажиров и третьих лиц. Тем более что возмещение вреда не всегда осуществляется в полном объеме и своевременно. К тому же очевидны и проблемы, стоящие перед перевозчиками — сложность и продолжительность судебных процедур, зачастую отсутствие у транспортников необходимых средств для возмещения причиненного вреда. Поэтому в ряде стран в течение последних 20—30 лет были приняты законы об обязательной финансовой ответственности перевозчика за вред, причиненный пассажирам и третьим лицам.

В постсоветской России, как известно, после появления пассажирских перевозчиков различных форм собственности был ослаблен контроль, как за качеством предоставляемых услуг, так и за обеспечением безопасности перевозок. Это касается всех видов транспорта общего пользования: и автомобильного, и воздушного, и водного, и железнодорожного. В результате увеличилась аварийность на пассажирском транспорте. В первую очередь по вине негосударственных перевозчиков. В то же время доля таких перевозчиков, в том числе физических лиц, с каждым годом растет. В целом же только на автомобильном транспорте к 1 января 2003 г. количество действующих лицензий на перевозку пассажиров и грузов превысило 424 тысячи. И это при том, что лишь в течение 2002 г. на лицензируемом автотранспорте произошло 7443 ДТП, в которых погибло 1374 человека [7, стр. 35]. Естественно, ущерб, который несут из—за аварий и катастроф на транспорте конкретные граждане, оказавшиеся в роли пострадавших, а также общество в целом, весьма значителен. И потому сегодня весьма актуален вопрос «Как на практике обеспечить безопасность перевозок, а если несчастье, не дай Бог, произошло, то как возместить ущерб пострадавшим?»

Необходимость обязательного личного страхования пассажиров обусловлена в первую очередь тем, что любой вид транспорта относится к источнику повышенной опасности. Особенное значение обязательное страхование пассажиров приобретает в настоящее время, в условиях возросшего риска совершения террористических актов на транспорте.

В России система обязательного страхования на транспорте начала внедряться в 90—е годы, но лишь в отношении защиты жизни и здоровья пассажиров, перевозимых междугородным транспортом. Указами Президента РФ от 07.07.92 №750 и от 06.04.94 №667 было введено обязательное личное страхование пассажиров, перевозимых междугородным транспортом. Этот вид страхования, несомненно, является важным элементом социальной защиты граждан. Однако система страхования и установленная страховая сумма по возмещению ущерба жизни и здоровью пассажира в объеме 120 МРОТ, не обеспечивает в должном объеме защиту интересов пассажиров. О возмещении вреда имуществу пассажира речь вообще не велась.

Согласно действующему законодательству Российской Федерации, ответственность перевозчика по договору перевозки определяется ГК РФ и транспортными Уставами и Кодексами. В соответствии с ГК РФ перевозка пассажиров, багажа и грузов осуществляется на основании договора перевозки. Если в период его действия будет причинен вред жизни или здоровью пассажира, то перевозчик несет ответственность в соответствии с правилами главы 59 ГК РФ "Обязательства вследствие причинения вреда" [3,гл.59]. Если законом или договором перевозки не предусмотрена повышенная ответственность.   
 Установлена также ответственность перевозчика за задержку отправления пассажира и опоздание прибытия пассажира в пункт назначения. Согласно ГК РФ перевозчик несет ответственность за нанесение ущерба грузу или багажу, произошедшее после принятия его к перевозке и до выдачи грузополучателю или пассажиру, если не докажет, что утрата, недостача или повреждение (порча) груза (багажа) произошли вследствие обстоятельств, которые перевозчик не мог предотвратить и устранение которых от него не зависело.

Проект закона «Об обязательном страховании ответственности перевозчиков» предусматривает обязательное страхование ответственности перевозчиков за причинение вреда личности или имуществу гражданина, а также вреда, причиненного имуществу юридического лица при осуществлении деятельности, связанной с повышенной опасностью для окружающих, а именно с использованием транспортных средств для перевозки пассажиров и грузов. Необходимость принятия такого закона обусловлена тем, что по завершению процесса реформирования железнодорожного транспорта на рынке железнодорожных перевозок появляется значительное число частных перевозчиков, финансовые возможности которых несопоставимы с финансовыми возможностями ныне действующих перевозчиков. В такой ситуации причиненный перевозчиком убыток, не может быть им компенсирован своевременно и в полном объеме из-за недостаточности собственных средств. Взыскание же его в суде может привести к банкротству перевозчика. Проектом закона предусмотрено, что страховая сумма, в пределах которой страховщик обязуется при наступлении каждого страхового случая (независимо от их числа в течение срока действия договора обязательного страхования) возместить потерпевшим причиненный вред, составит 400 тысяч рублей. Это позволит обеспечить возмещение ущерба, нанесенного пострадавшим, без обращения взыскания на денежные средства и имущество перевозчика, что позволит перевозчику направить эти денежные средства на модернизацию средств транспорта и систем безопасности.

Принятие закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика» способствует гармонизации российского законодательства с законодательством ряда стран СНГ, а именно с Белоруссией, Казахстаном, Молдовой и Украиной, которые тоже приняли соответствующие законы и постановления. Принятие такого закона станет дополнительной гарантией в рамках международных, в первую очередь европейских стандартов возмещения ущерба, что, в свою очередь, послужит повышению привлекательности российских перевозчиков на международном рынке транспортных услуг [26].

Принятие закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика» позволит создать общегосударственную систему обеспечения гарантий возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью и имуществу пассажиров и третьих лиц. Она включает в себя следующее:

а) гарантированность прав пассажиров и третьих лиц, которым причинен вред при осуществлении перевозки, на страховое возмещение;

б) единообразие, всеобщность и обязательность страхования гражданской ответственности на всех видах перевозок;

в) повышение финансовой устойчивости перевозчиков: в пределах страховых сумм, установленных настоящим законом, перевозчики защищены от имущественных претензий со стороны пассажиров и третьих лиц путем уплаты перевозчиком страховых премий, размер которых существенно ниже возможной суммы возмещения по страховому случаю;

г) непрерывность страховой защиты на всех видах перевозок, включая смешанные: ответственность перевозчика перед пассажирами застрахована в любой момент поездки, начиная с посадки и сдачи багажа для перевозки, и заканчивая высадкой и получением багажа, а также в период нахождения пассажира на вокзале в течение одного часа до начала поездки и одного часа после ее окончания. Ответственность перевозчика перед третьими лицами застрахована в течение всего процесса эксплуатации транспортного средства;

д) недопустимость использования на территории Российской Федерации транспортных средств, владельцы которых не исполнили установленную настоящим законом обязанность по страхованию своей гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров и третьих лиц. При этом весьма важным, как с точки зрения социальной направленности, так и с целью защиты имущественных интересов транспортников, является распространение действия системы обязательного страхования ответственности перевозчиков на все виды перевозок (междугородние, пригородные, городские) и всеми видами транспорта, включая такси и метрополитен. Предлагаемый проект закона наполнит конкретным содержанием декларативные статьи о необходимости страхования, содержащиеся в транспортных Уставах и Кодексах.

Законопроект также призван дополнить объем страхового покрытия, не предусмотренного законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», в части вреда, причиненного перевозимым грузом, введя заодно более четкое разграничение зон действия этих правоустанавливающих документов в отношении причинения вреда пассажирам, находящимся в транспортном средстве, явившимся виновником ДТП [21, стр.99]. Предлагается сохранить за законом о гражданской ответственности автовладельцев покрытие ущерба жизни, здоровью и имуществу лиц, не находящихся в застрахованном транспортном средстве. Тем более что в настоящее время этот закон не дает четкого понятия других лиц, которым может быть причинен ущерб.

**Заключение**

Мировой опыт показывает, что система обязательного страхования гражданской ответственности перевозчиков приносит положительный результат и в отношении обеспечения адекватной, своевременной компенсации ущерба пострадавшим пассажирам, а также третьим лицам, и в плане сохранения финансовой состоятельности перевозчиков.   
 Особое значение обязательное страхование пассажиров приобретает в настоящее время в условиях, когда возрастают риски террористических актов на транспорте. Меры по предотвращению этих угроз требуют, естественно, финансирования.

По данным Ассоциации транспортных страховщиков, за период с 1994 по прошлый год только ее члены израсходовали на финансирование предупредительных и антитеррористических мероприятий порядка 2 миллиардов рублей. А недавно принятой отраслевой программой по повышению безопасности движения на железнодорожном транспорте, которая рассчитана на 5 лет, предусмотрено потратить на эти цели 8 миллиардов рублей, из которых 1 миллиард будет привлечен из средств страховых компаний.

Таким образом, введение обязательного страхования позволит сформировать еще один значительный источник для реализации этих планов.

В условиях рыночной экономики пассажир должен иметь право на выбор вида транспорта, скорости и маршрута движения, наконец, уровня сервиса в зависимости от своей платежеспособности. Пассажир вправе также рассчитывать на полноценное и своевременное возмещение ущерба, причиненного ему в процессе перевозки, вне зависимости от вида транспорта, избранного им. А если более конкретно, то пассажир должен быть уверен, что на любом этапе перевозки и на любом виде транспорта любой ущерб, причиненный его жизни, здоровью и имуществу, будет возмещен — с момента прихода его на вокзал (станцию отправления, остановку и т.д.) и до момента покидания им станции назначения.

Третьи лица, не находящиеся в договорных отношениях с перевозчиком, вправе рассчитывать на полноценное и своевременное возмещение ущерба, который может быть причинен им как в результате эксплуатации собственно транспортного средства, так и перевозимым грузом (контейнером, упаковкой и т.д.).

Отношения по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика регулируются Гражданским Кодексом РФ, Кодексами и Уставами Российской Федерации по отдельным видам транспорта, настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Если международным договором Российской Федерации установлены правила иные, чем предусмотренные настоящим Федеральным законом, то применяются правила международного договора.

Исходя из вышеизложенного, принципы организации страхования в отношении гражданской ответственности перевозчиков за причинение вреда пассажирам и третьим лицам должны быть едиными. Но хотя ГК РФ не делает различия между видами транспорта в отношении подходов к страхованию, однако в настоящее время на различных видах транспорта такого единообразия не существует. В транспортных Уставах и Кодексах зафиксированы разные подходы, как к объему страхового покрытия, так и к страховым суммам и лимитам ответственности.

**Список литературы**

1. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. №4015-I «Об организации страхового дела Российской Федерации» (с изм. и доп.), ст. 25, п. 1.

2. “Гражданский кодекс РФ”/часть 2/глава 48: Страхование, 2002

3. Гражданский Кодекс РФ "Обязательства вследствие причинения вреда", гл.59.

4. "Кодекс внутреннего водного транспорта Российской Федерации"– Федеральный закон от 7.3.2001 № 24-ФЗ.

5. Сербиновский Б. Ю., Гарькуша В.Н. страховое дело: Учебное пособие для вузов. Серия «Учебники, учебные пособия». Ростов н/Д» «Феникс», 2000 – 384с.

6. Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: Учебное пособие. – М.: ИНФАРА – М, 2004. – 312с. – (Серия «Высшее образование»).

7. Сборники ГИБДД МВД РФ "Дорожно-транспортные происшествия в России".2000 - 2003гг.

8. Шахов В.В. Страхование: учеб. для вузов - М.: 2000. – 311с. ЮНИТИ – ДАНА.

9. Страхование: Принципы и практика /Д. Бланд, 2000

10. Теория и практика страхования. Учебник / под ред.Турбиной К.Е. – М. «Анкил 2003»

11. Гвозденко А.А. Страхование: учеб. – М. : ТК Велби, Изд – во Проспект, Г25 2004 – 464 с.

12. Страхование: теория, практика и зарубежный опыт./ Под ред Агеева П.П. – М.: 2000. – 376 с.

13. Справочник по страховому бизнесу./ Под ред. проф. Уткина Э.А. – М.:2000. – 416 с.

14. Страхование: Учебник / Под ред. Т. А. Федоровой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономист, 2004 – 875 с.

15. Шинкаренко И.Э. страхование ответственности: Справочник. - М.: Финансы и статистика, 1999. – 352 с.: ил.

16. Долгова А.В. Страховое дело: Курс лекций для студентов ВГЭТК, Специальность: 0606. – Волгоград, ВГЭТК, 2003 – 172 с.

17. Шихов А. К. Страхование: учеб. пособие : - М.: ЮНИТИ, 2001 – 431 с.

18. **“**Страхование грузов” Базилевич В.Д., Базилевич К. С. , Знання 2000г.

19.Гармаш Д. В. Система страховых рисков профессиональных участников финансового рынка / Страховое дело. № 9. 2004

20. Страхование на транспорте. Сборники нормативно—правовых и информационных материалов .Москва, АССОТ, 2000гг., вып.1—3.

21. Справочник по безопасности дорожного движения руководителя предприятия и предпринимателя, осуществляющего перевозку пассажиров и грузов. Министерство транспорта РФ, ННПФ "Трансконсалтинг", 2003 г.

22. Багларова Л. «Рейтинговая высота», №3, 2004г., с. 5.

23. Табаков А. «Эксперт», №38 от 13.10.2003г., с. 19

24. Багларова Л. «Корпоративные новости», №4, 2004г., с. 5.

25 http://www.barkett.ru

26. http://www.klerk.ru

27. http://www.legislature.ru/fund/index.html

28. http://www.otvetstvennost@npsk.ru

29. http://www.balva.ru

30. http://www.download.php.cat.ru