Содержание

Введение……………………………………………………………………………………2

1) Добровольное страхование средств наземного транспорта (КАСКО)……………....3

2) Обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО)………….6

Заключение………………………………………………………………………………..10

Литература………………………………………………………………………………...11

Введение

Страхование средств наземного транспорта является разновидностью имущественного страхования. Оно включает в себя совокупность видов страхования,  
предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной  
или частичной компенсации ущерба, нанесенного объекту страхования. При этом  
объектом страхования являются имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор (застрахованного лица), связанные с владением, пользованием, распоряжением транспортным средством, вследствие повреждения или уничтожения (угона, кражи) наземного транспортного средства.

Любое транспортное средство является источником повышенной опасности, а, значит, повышенного риска нанесения и ущерба не только для их владельца, но и для третьих лиц. Всё это и обуславливает актуальность проблемы страхования средств наземного транспорта, в том числе и страхования ответственности.

Страхование средств наземного транспорта может быть как добровольным (КАСКО), так и обязательным в части страхования автогражданской ответственности (ОСАГО).

1. **Добровольное страхование средств наземного транспорта (КАСКО)**

По договору страхования средств наземного транспорта Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или Выгодоприобретателю причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном средстве наземного транспорта и оборудовании к нему (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.

Страховщик осуществляет страховую деятельность в соответствии с выданной органом государственного страхового надзора Российской Федерации Лицензией по страхованию средств наземного транспорта.

Страхователями при этом выступают юридические лица любых  
организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством  
Российской Федерации, и дееспособные физические лица, заключившие со Страховщиком договор страхования.

Договор страхования средств наземного транспорта может быть заключен в пользу Страхователя или Выгодоприобретателя, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого средства транспорта. Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении застрахованного средства наземного транспорта, недействителен.

Объектом страхования являются имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор (Застрахованного лица), связанные с владением, пользованием и распоряжением транспортным средством (оборудованием и принадлежностями к  
средству транспорта), вследствие повреждения, уничтожения или хищения наземного  
транспортного средства.

На страхование, как правило, принимаются:

1) легковые,  
грузовые и грузопассажирские автомобили (включая прицепы и полуприцепы);

2)автобусы и микроавтобусы;

3) сельскохозяйственные, строительные машины и  
механизмы на самоходном ходу;

4) железнодорожный подвижной состав (вагоны,  
предназначенные для перевозки автомобилей и другое).

Дополнительно к перечисленным средствам транспорта, страхователь может застраховать:

1) оборудование и принадлежности к средству транспорта, не входящие в его  
комплектацию согласно инструкции завода-изготовителя;

2) потерю товарного вида транспортного средства.

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю или Выгодоприобретателю. Страховыми случаями, как правило, признаются следующие события:

1) ущерб;

2) хищение;

3) утрата товарного вида транспортного средства.

По договору страхования при наступлении страхового случая Страховщик возмещает:

1) ущерб (убытки), причиненный Страхователю вследствие хищения, повреждения или гибели застрахованного транспортного средства и оборудования к нему;

2) необходимые и целесообразные расходы, связанные с выяснением обстоятельств страхового случая, составлению и оформлению документов по оценке причиненного ущерба;

3) целесообразные расходы по спасанию застрахованного средства транспорта и оборудования к нему, предотвращению или сокращению размеров ущерба.

Страховой суммой является денежная сумма, на основе которой определяется размер страховых выплат и размер страховой премии. В соответствии с гражданским законодательством размер страховой суммы по договору страхования определяется соглашением Страхователя со Страховщиком. При страховании средств наземного транспорта страховая сумма не должна превышать его действительной стоимости (страховой стоимости). Такой стоимостью для средств наземного транспорта считается его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования, учитывающая цену завода-изготовителя транспортного средства, другие влияющие на нее параметры и процент износа за время его эксплуатации.

Страховая сумма на оборудование и принадлежности к средству транспорта, не входящие в его комплектацию согласно инструкции завода-изготовителя, устанавливается с указанием страховой суммы каждого объекта. Общая их страховая сумма не может превышать 15 процентов страховой суммы застрахованного средства транспорта.

Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование). При таком условии Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости. Договором может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой стоимости.

В договоре страхования может быть предусмотрена условная или безусловная франшиза. При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает франшизу.

При безусловной франшизе ответственность Страховщика определяется размером убытка за минусом франшизы.

Под страховой премией (страховым взносом) понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования. При определении размера страховой премии Страховщик применяет разработанные им и согласованные с органом государственного страхового надзора Российской Федерации страховые тарифы, определяющие премию, взимаемую в процентах от страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска. Общая страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых премий по отдельным объектам страхования, определяемых умножением страховых тарифов на страховую сумму по каждому объекту страхования.

1. **Обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО)**

В Российской Федерации, как и во многих других странах, установлено обязательное страхование автогражданской ответственности. Вопросы ОСАГО регулируются Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности» и Правилами обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утверждённых Постановлением Правительства РФ от 07.05.2003 г. № 263

Основными принципами обязательного страхования являются:

1) гарантия возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу, потерпевших, в установленных пределах;

2) всеобщность и обязательность страхования гражданской ответственности владельцами транспортных средств;

3) недопустимость использования на территории Российской Федерации транспортных средств, владельцы которых не исполнили установленную Федеральным законом обязанность по страхованию своей гражданской ответственности;

4) экономическая заинтересованность владельцев транспортных средств в повышении безопасности дорожного движения.

Владельцы транспортных средств обязаны страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств. Другими словами, речь идёт не столько о страховании средств наземного транспорта, сколько о страховании ответственности перед другими лицами.  
 Обязательное страхование ответственности в некоторых странах распространяется не только на транспортные средства, но и на жилые помещения, которые они используют (страхование ответственности за ущерб, которые может наступить вследствие затопления, пожара и т.д.).

Обязанность по страхованию гражданской ответственности распространяется на владельцев всех используемых на территории Российской Федерации транспортных средств, за исключением владельцев:

1) транспортных средств, максимальная конструктивная скорость которых составляет не  
более 20 километров в час;

2) транспортных средств, на которые по их техническим характеристикам не распространяются положения законодательства Российской Федерации о допуске транспортных средств к участию в дорожном движении на территории Российской Федерации;

3) транспортных средств Вооруженных Сил Российской Федерации, других войск, воинских формирований и органов, в которых предусмотрена военная служба, за исключением автобусов, легковых автомобилей и прицепов к ним, иных транспортных средств, используемых для обеспечения хозяйственной деятельности Вооруженных Сил Российской Федерации, других войск, воинских формирований и органов;

4) транспортных средств, зарегистрированных в иностранных государствах, если гражданская ответственность владельцев таких транспортных средств застрахована в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, участником которых является профессиональное объединение страховщиков, действующее в соответствии с Федеральным законом «Об ОСГАГО».

Владельцы транспортных средств, застраховавшие свою гражданскую ответственность в соответствии с Федеральным законом, могут дополнительно в добровольной форме осуществлять страхование на случай недостаточности страховой выплаты по обязательному страхованию для полного возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших, а также на случай наступления  
ответственности, не относящейся к страховому риску по обязательному.

Владельцы транспортных средств, риск ответственности которых не застрахован в форме обязательного и (или) добровольного страхования, возмещают вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу потерпевших, в соответствии с гражданским законодательством. Лица, нарушившие установленные настоящим Федеральным законом требования об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Так, в силу статьи 12.3 КоАП РФ, управление транспортным средством водителем, не имеющим при себе страхового полиса обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортного средства, влечет предупреждение или наложение административного штрафа в размере ста рублей. В силу статьи 12.37 КоАП РФ, управление транспортным средством в период  
его использования, не предусмотренный страховым полисом обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортного средства, а равно управление транспортным средством с нарушением предусмотренного данным страховым полисом условия управления этим транспортным средством только указанными в данном страховом полисе водителями - влечет наложение административного штрафа в размере трехсот рублей. Неисполнение владельцем транспортного средства установленной федеральным законом обязанности по страхованию своей гражданской ответственности, а равно управление транспортным средством, если такое обязательное страхование заведомо отсутствует, - влечет наложение административного штрафа в размере от пятисот до восьмисот рублей.

Порядок реализации определенных Федеральным законом и другими федеральными законами прав и обязанностей сторон по договору обязательного страхования устанавливается Правительством Российской Федерации в правилах  
обязательного страхования. Правила обязательного страхования наряду с другими положениями включают в себя следующие положения:

1) порядок заключения, изменения, продления, досрочного прекращения договора обязательного страхования;

2) порядок уплаты страховой премии;

3) перечень действий лиц при осуществлении обязательного страхования, в том числе при наступлении страхового случая;

4) порядок определения размера подлежащих возмещению убытков и осуществления страховой выплаты;

5) порядок разрешения споров по обязательному страхованию.

Объектом обязательного страхования являются имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства на территории Российской Федерации.

К страховому риску по обязательному страхованию относится наступление гражданской ответственности по обязательствам, указанным выше.

Страховая сумма, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая (независимо от их числа в течение срока действия договора обязательного страхования) обязуется возместить потерпевшим причиненный вред, составляет:

1) в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, не более 160 тысяч рублей;

2) в части возмещения вреда, причиненного имуществу нескольких потерпевших, не более 160 тысяч рублей;

3) в части возмещения вреда, причиненного имуществу одного потерпевшего, не более 120 тысяч рублей.

В Российской Федерации осуществляется государственное регулирование страховых тарифов посредством установления в соответствии с Федеральным законом экономически обоснованных страховых тарифов или их предельных уровней, а также структуры страховых тарифов и порядка их применения страховщиками при определении страховой премии по договору обязательного страхования. Страховые тарифы состоят из базовых ставок и коэффициентов.  
 Страховые премии по договорам обязательного страхования рассчитываются как  
произведение базовых ставок и коэффициентов страховых тарифов.

Базовые ставки страховых тарифов устанавливаются в зависимости от технических характеристик, конструктивных особенностей и назначения транспортных средств, существенно влияющих на вероятность причинения вреда при их использовании и на потенциальный размер причиненного вреда.

Коэффициенты, входящие в состав страховых тарифов, устанавливаются в зависимости от:

1) территории преимущественного использования транспортного средства;

2) наличия или отсутствия страховых выплат, произведенных страховщиками в предшествующие периоды при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев данного транспортного средства, а в случае обязательного страхования при ограниченном использовании транспортного средства, предусматривающем управление транспортным средством только указанными страхователем водителями, наличия или отсутствия страховых выплат, произведенных страховщиками в предшествующие периоды при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности каждого из этих водителей;

3) технических характеристик транспортных средств;

4) сезонного использования транспортных средств;

5) иных существенно влияющих на величину страхового риска обстоятельств.

Размер страховой выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда, причиненного его здоровью, рассчитывается страховщиком в соответствии с правилами главы 59 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Размер страховой выплаты за причинение вреда жизни потерпевшего составляет:

1) 135 тысяч рублей - лицам, имеющим право в соответствии с гражданским законодательством на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца);

2) не более 25 тысяч рублей на возмещение расходов на погребение - лицам, понесшим эти расходы.

При причинении вреда имуществу потерпевший, намеренный воспользоваться своим правом на страховую выплату, обязан представить поврежденное имущество или его остатки страховщику для осмотра и (или) организации независимой экспертизы (оценки) в целях выяснения обстоятельств причинения вреда и определения размера подлежащих возмещению убытков.

Размер подлежащих возмещению убытков при причинении вреда имуществу  
потерпевшего определяется:

1) в случае полной гибели имущества потерпевшего – в размере действительной стоимости имущества на день наступления страхового случая. Под полной гибелью понимаются случаи, если ремонт поврежденного имущества невозможен либо стоимость ремонта поврежденного имущества равна его стоимости или превышает его стоимость на дату наступления страхового случая;

2) в случае повреждения имущества потерпевшего - в размере расходов, необходимых  
для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось до момента  
наступления страхового случая.

Страховщик имеет право предъявить регрессное требование к причинившему вред лицу в размере произведенной страховщиком страховой выплаты, если:

1) вследствие умысла указанного лица был причинен вред жизни или здоровью потерпевшего;

2) вред был причинен указанным лицом при управлении транспортным средством в состоянии опьянения (алкогольного, наркотического или иного);

3) указанное лицо не имело права на управление транспортным средством, при использовании которого им был причинен вред;

4) указанное лицо скрылось с места дорожно-транспортного происшествия;

5) указанное лицо не включено в договор обязательного страхования в качестве лица,  
допущенного к управлению транспортным средством (при заключении договора  
обязательного страхования с условием использования транспортного средства только  
указанными в договоре обязательного страхования водителями);

6) страховой случай наступил при использовании указанным лицом транспортного средства в период, не предусмотренный договором обязательного страхования (при заключении договора обязательного страхования с условием использования транспортного средства в период, предусмотренный договором обязательного страхования).

При этом страховщик также вправе требовать от указанного лица возмещения  
расходов, понесенных при рассмотрении страхового случая. Страховщик должен  
иметь в каждом субъекте Российской Федерации своего представителя, уполномоченного на рассмотрение требований потерпевших о страховых выплатах и на осуществление страховых выплат. Страховщики также должны быть членами профессионального объединения страховщиков, действующего в соответствии с Федеральным законом «Об ОСАГО».

Необходимым требованием к страховой организации, обращающейся за разрешением (лицензией) на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, является наличие у этой страховой организации не менее чем двухлетнего опыта осуществления операций по страхованию транспортных средств или гражданской ответственности их владельцев.

Для включения в перечень страховщиков, осуществляющих операции по страхованию в рамках международных систем страхования, страховщик должен:

1) являться членом профессионального объединения страховщиков;

2) внести в фонд текущих обязательств, формируемый профессиональным объединением страховщиков в соответствии с настоящим Федеральным законом, взнос в размере, эквивалентном 500 тысячам евро по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на день платежа.

При осуществлении обязательного страхования страховщики образуют:

1) резерв гарантий;

2) резерв текущих компенсационных выплат.

Размеры отчислений в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат устанавливаются в соответствии со структурой страховых тарифов. С согласия федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью может быть создано профессиональное объединение страховщиков, которое является некоммерческой организацией, представляющей собой единое общероссийское профессиональное объединение, основанное на принципе обязательного членства страховщиков и действующее в целях обеспечения их взаимодействия и формирования правил профессиональной деятельности при осуществлении обязательного  
страхования.

Профессиональное объединение страховщиков:

1) обеспечивает взаимодействие своих членов при осуществлении ими обязательного страхования, разрабатывает и устанавливает обязательные для профессионального объединения и его членов правила профессиональной деятельности и контролирует их  
соблюдение;

2) представляет и защищает в органах государственной власти, органах местного самоуправления, иных органах и организациях интересы, связанные с осуществлением членами профессионального объединения обязательного страхования;

3) осуществляет компенсационные выплаты потерпевшим в соответствии с учредительными документами профессионального объединения и требованиями настоящего Федерального закона, а также реализует права требования, предусмотренные статьей 20 Федерального закона;

4) осуществляет иные функции, предусмотренные учредительными документами профессионального объединения в соответствии с его целями и задачами.

**Заключение**

Страхование средств наземного транспорта, которые получили распространение в Российской Федерации, осуществляется в рамках добровольного (КАСКО) и  
обязательного (ОСАГО) страхование. Отличия между этими двумя видами страхования  
заключаются не только в их добровольной и обязательной форме, но и в том, что в  
рамках КАСКО осуществляется страхование непосредственно самого транспортного  
средства, а в рамках ОСАГО – страхование ответственности. Другими словами, если  
в первом случае страхователь получает возмещение стоимости своего транспортного  
средства в случае наступления страхового случая, то во втором  
выгодоприобретателем является владелец транспортного средства, которому причинён  
ущерб страхователем, в результате управления транспортным средством  
страхователя.

Другим отличием этих видов страхования является высокая степень  
регламентации ОСАГО. Учитывая общественную значимость данного вида страхования,  
практически все стороны страхования в рамках ОСАГО регулируются федеральным  
законодательством.

Институт страхования гражданской ответственности имеет  
огромное значение для общества. Следует отметить, что во многих развитых странах  
помимо страхования автогражданской ответственности развито и страхование  
ответственности в других сферах жизнедеятельности, например, обязательное  
страхование ответственности за причинение имущественного вреда третьим лицам  
(соседям) в результате эксплуатации жилого помещения.

**Литература**

1.Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Федеральный закон от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ (ред. От 30.12.2008г.) // Собрание законодательства. – 2002 г. № 18. - ст. 1720.

2.Обутверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Постановление Правительства РФ от 07.05.2003 г. № 263 (ред. от 08.08.2009 г.) // Собрание законодательства РФ от 19.05.2003 г. № 20. - ст. 1897.

3.Все о страховании автотранспортных средств и автогражданской ответственности. Федеральные законы и правила. КАСКО, ОСАГО. Техническая экспертиза, оценка и возмещение материального ущерба и морального вреда. ПДД, штрафы. – М.: Гелеос, 2008. – 96 с.

4.Галаганов В.П. Страховое дело. – М.: Академия, 2006. – 272с.

5. Грищенко Н. Б. Основы страховой деятельности. – М. : Анкил, 2006. – 448 с.

6. Гульбин Ю.Т. Всё об ОСАГО – обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств. – М.: Норма, 2007. – 224 с.

7.Малкова О.В. Страховое дело: практикум.  
– М.: Феникс, 2007. – 128с.