**Договор страхования транспортных средств**

**2012**

**Диплом**

**Введение**

Актуальность темы исследования. В условиях формируемого рыночного общества страхование является одним из важнейших элементов в современной России финансовой системы страны. Страхование представляет собой универсальное средство защиты всех форм собственности, в том числе имущественных интересов государства, а также граждан и хозяйствующих субъектов при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов.

Можно сказать, что необходимость создания рынка страховых услуг является гарантией обеспечения частных и государственных интересов при проведении масштабных преобразований во всех сферах жизни общества. Страхование может осуществляться в добровольной и обязательной формах. Эффективная система обязательного и добровольного страхования позволяет защищать общество от социальных потрясений, а также стимулирует инвестиционный климат, в конечном итоге способствует экономическому росту.

Успешное развитие рыночной экономики в нашей стране нуждается в широкой страховой защите, которую можно сформировать и реализовать путем установления страхования различных интересов нескольких уровней.

Во-первых, индивидуальных, т.е. частных интересов, имеющих значение лишь для какого-то конкретного индивида. Во-вторых, общих страховых интересов определенных групп людей, связанных едиными целями, особым характером труда, которые могут быть реализованы посредством либо осуществления обязательных видов страхования, либо за счет средств самих страхователей, либо за счет государства, когда интересы последнего и индивидов совпадают. Наконец, в третьих, страховая защита охватывает подавляющее большинство граждан страны, нуждающихся в защите от масштабных рисков, носящих социальный и экономический характер. Отсюда постоянно стремление государства к максимальному распространению страхования как вида предпринимательской деятельности.

Рассмотрение и анализ современных проблем страхования является актуальным и требует исследования по следующим причинам:

Во-первых, уровень развития научного осмысления проблем страхования и страховой деятельности все еще находится достаточно низко и не успевает за развитием страхового рынка;

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

Во-вторых, меры законодательного регулирования страхования представляются недостаточно разработанными, что служит причиной разного рода ошибок как в нормативно-правовых актах, так и в правоприменительной практике;

В-третьих, национальная теория страхования в условиях рыночной экономики представляется на сегодняшний момент до конца не сформированной, о чем свидетельствует либо полное отсутствие в нормативно-правовых документах определений многих ключевых понятий страхования, либо недостаточное научно-практическое осмысление и употребление без должной осмотрительности тех понятий и категорий, которые все же трактуются в законах и подзаконных нормативных актах.

Выбранная тема «Договор страхования транспортных средств», является, несомненно, актуальной, теоретически и практически значимой.

Цель работы - изучить особенности договора страхования транспортных средств.

Предмет исследования - договор страхования транспортных средств.

Объект исследования - общественные отношения и нормативно-правовое регулирование в сфере договора страхования транспортных средств.

Исходя из цели работы, были сформулированы следующие задачи:

изучить понятие и признаки договора страхования транспортных средств;

проанализировать особенности правового регулирования страхования транспортных средств;

изучить элементы договора страхования транспортных средств;

рассмотреть особенности исполнения договора страхования транспортных средств.

Методологическая база исследования. При написании работы были использованы такие методы, как анализ, сравнение и др.

Нормативно-правовую базу исследования составили такие источники, как Федеральный закон № 40-ФЗ от 25 апреля 2012 г. «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 N 51-ФЗ и др.

Теоретической базой исследования для дипломной работы стали работы таких авторов, как Ардатова М.М., Балинова В.С., Кулешова А.Б., Яблукова Р.З.; Александров А.А., Аленичев В.В., Архангельский В.Д., Кузнецова Н.П., Сухов В.А., Шахов В.В. и др.

Структура работы. Работа состоит из введения, основной части, заключения и списка литературы.

**Глава 1. Общая характеристика договора страхования транспортных средств**

**.1 Понятие и признаки договора страхования транспортных средств**

страхование договор случай риск

Договор страхования транспортных средств - это договор, по которому одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), страховой взнос) при наступлении предусмотренного договором события (страхового случая), произошедшего с транспортным средством, возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные этим событием убытки в пределах определенной договором суммы (страховой сумы) либо выплатить выгодоприобретателю обусловленную этим договором сумму.

Договор страхования транспортных средств, это один из видов договора имущественного страхования. Под имуществом, в отношении которого заключаются договоры страхования, понимаются вещи, деньги, ценные бумаги и иные объекты. К имуществу следует относить любые ценности, кроме тех, которые страхуются по договорам страхования иных видов (ст. 930 ГК РФ).

Направленность на возмещение потерь участника гражданского оборота при наступлении случайных вредоносных событий выделяет договор страхования как самостоятельный тип договора со специфической правовой базой.

Договор, лежащий в основании страховых обязательств, по своей сущности (природе) различен. В одних случаях обязанность его заключения императивно установлена самим законом (п. 2 ст. 927, п. 1 ст. 936 ГК РФ), в других - его создание зависит исключительно от собственного усмотрения сторон (абз. 1 п. 1 ст. 927 ГК РФ). Поэтому следует различать два вида договоров как оснований возникновения обязательств по страхованию:

договор страхования как классическая модель частной автономии воли;

договор страхования как ограниченный договор, особая разновидность принудительного договора.

ГК РФ отказался от единой конструкции договора страхования, закрепляя два самостоятельных страховых договора - договор имущественного страхования и ответственности (ст. 929 ГК РФ) и договор личного страхования (ст. 934 ГК РФ), тем самым определив его наиболее оптимальную законодательную регламентацию (начало которой уже было положено Основами гражданского законодательства 1991 г. в ст. 107).

Специальные виды договоров страхования составляют договоры перестрахования, взаимного страхования.

Страхование средств транспорта (КАСКО и ОСАГО) - вид страхования, где объектом выступают механизированные и другие средства транспорта. Проводится на добровольной основе. По действующим правилам на страхование принимаются наземный, водный и воздушный транспорт, прошедший регистрацию в установленном порядке в соответствующих государственных органах.

К объектам страхования транспорта относятся: автомобили, в т.ч. с прицепами промышленного производства; мотоциклы, мотороллеры, мотоколяски, мононарты, снегоходы; моторные, парусные и гребные лодки; катера и яхты, корабли всех видов, используемые в качестве перевозки пассажиров и грузов; самолеты, вертолеты, планеры, аэрокосмическая техника; паровозы, тепловозы, электровозы, вагоны, цистерны и платформы различной модификации и назначения.

Страховое возмещение выплачивается в случае повреждения или гибели транспортного средства в результате аварии, пожара, взрыва, града, землетрясения, обвала, оползня, наводнения, паводка, провала под лед, крушений подвижного железнодорожного состава, попадания птиц в турбины при взлете и посадке самолетов, невыход на орбиту либо аварийный сход с нее космических объектов и ряд других непредсказуемых случайных факторов.

Средства транспорта страхуются по адресу, указанному в страховом свидетельстве, а также во время нахождения его в пути и на стоянках.

Основной договор страхования транспортного средства заключается сроком на один год либо от двух до 11 месяцев, дополнительный на срок, оставшийся до конца действия основного договора.

Страхование производится от:

а) похищения транспортного средства;

б) уничтожения либо гибели транспортного средства по полной стоимости (с учетом износа). При уничтожении за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования. При гибели - по стоимости за вычетом износа (по страховой сумме);

в) повреждения транспортного средства (ущерб) по стоимости ремонта. В сумму ущерба включаются затраты по спасению транспортного средства и его транспортировки с места происшествия. Страховщик оплачивает и расходы по проведению экспертной оценки результатов страхового события. К ущербу относится и похищение отдельных элементов, деталей и частей, входящих в комплектацию транспортного средства.

Страхование только транспортного средства, исключая перевозимое имущество, грузы и т.д., называется страхованием КАСКО.

При страховании транспортного средства с перевозимым грузом называется страхование КАРГО.

Транспортные средства можно разделить на три крупные группы: наземный, водный и воздушный. Каждая группа имеет свои специфические особенности по объектам страхования, методам эксплуатации, и вероятным рискам и их последствиям, соответственно в определении страховой суммы, ответственности страховщика и тарифа.

Сегодня много говорится об автостраховании, но почему-то чаще всего в сочетании со словом “обязательное”. А между тем все российские страховые компании предлагают своим клиентам полный спектр добровольных видов, способных значительно облегчить жизнь любого автомобилиста.

В достославные советские времена, когда страховая компания была всего одна, люди страховали все и вся. Полисы Госстраха были таким же обыденным делом, как, скажем, сберкнижка, и хранились в ящиках для бумаг и документов в любой советской семье. Но после некоторых событий и с приходом на страховой рынок частного капитала, страхование стало восприниматься народом как очередная финансовая пирамида. Так и было до недавнего времени, пока Дума не приняла Закон об ОСАГО, а страховые компании откликнулись на него не только продажей “обязательных” полисов, но и мощными рекламно-разъяснительными компаниями и акциями о пользе страхования вообще. И ситуация на страховом рынке потихоньку начала меняться - народ к страховщикам пошел. А что сегодня предлагают страховщики российскому автолюбителю?

Помимо обязательного страхования, сегодня автовладельцам доступны: добровольное страхование автогражданской ответственности (АГО), имущественное страхование автомобилей и страхование водителя и пассажиров от несчастного случая.

Приобретая полис АГО, автовладелец страхует риск причинить в ДТП вред жизни, здоровью и имуществу третьих лиц. В отличие от “обязаловки” тарифы АГО не фиксированы. Кстати, можно сочетать этот вид страхования с ОСАГО, если вы опасаетесь причинить ущерб на гораздо большую сумму, нежели предусматривает полис обязательного страхования.

Имущественное страхование автомобиля, или “КАСКО”, подразумевает страхование от угона или ущерба (повреждения). Владельцу полиса “КАСКО” возместят ущерб, если автомобиль угонят, если он попадет в ДТП, в стихийное бедствие, если автомобиль будет поврежден в результате действий третьих лиц: например, кто-нибудь поцарапает его. Кстати, можно застраховать как весь автомобиль, так и его отдельные узлы, навесное оборудование, аудиоаппаратуру. “КАСКО” продается как полным пакетом, так и частичным. Скажем, можно отдельно застраховаться от повреждений.

Помимо самого автомобиля и того вреда, который можно нанести окружающим и их имуществу при помощи своего автомобиля, страховые компании могут возместить ущерб при причинении вреда здоровью и жизни собственно водителя автомобиля и его пассажирам. Только следует запастись полисом. Деньги выплачиваются при временной нетрудоспособности или инвалидности водителя и пассажиров в результате ДТП, а также гибели в ДТП застрахованных людей. При страховании данного вида рисков можно застраховать как каждое место в машине отдельно, так и всех находящихся на момент ДТП в машине людей.

Риски в страховых компаниях оцениваются в основном по одним и тем же параметрам: характеристики конкретного автомобиля (стоимость, мощность, объем двигателя и т. п.). В связи с возможностью угона для автомобилей дорогих марок и моделей тарифы, как и страховые премии, могут быть увеличены. В остальном же, естественно, все будет зависеть от конкретной страховой компании и от пожеланий и личных предпочтений страхователя.

Страхование автомобилей от ущерба называется КАСКО (или частичное КАСКО), если Вы хотите застраховать автомобиль еще и от угона, то такая страховка будет называться полное каско;

«КАСКО» (hull insurance) - страховой термин, применяемый при страховании транспортного средства (суда, самолеты, автомобили). «Страхование КАСКО» предполагает возмещение ущерба от повреждения или гибели только самого перевозочного средства.

Страхование пассажиров, перевозимого имущества, ответственности перед третьим лицом и т. д. в данном виде страхования не предусмотрено.

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

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

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

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

Как правило, страхование «автокаско» включает целый набор страховых рисков, предполагаемых событий.

На случай наступления которых проводится страхование автотранспортного средства, дополнительного оборудования.

Страхование по риску «Ущерб»- гибель или повреждение транспортного средства, произошедшие в результате: аварии, пожара, взрыва, провала под лед, удара молнии, бури, шторма, урагана, ливия, града, обильного снегопада, землетрясения, селя, обвала, оползня, паводка, наводнения, других стихийных бедствий, а также противоправных действий других лиц.

Противоправные действия других лиц необходимо отличать от обстоятельств, признаваемых форс-мажорными (массовых беспорядков, военных конфликтов).

Аварией признается уничтожение или повреждение транспортного средства в результате дорожно-транспортного происшествия: столкновение с другим транспортным средством, наезда (удара) на неподвижные и движущиеся предметы (сооружения, препятствия, животные), опрокидывания, затопления, короткого замыкания тока, боя стекол, падения транспортного средства, а также какого-либо предмета на него.

Страхование по риску «утраты товарного вида»- уменьшение действительной стоимости имущества транспортного средства, произошедшие в результате выполнения ремонтных работ с целью устранения повреждений, полученных в результате событий, соответствующих риску «ущерб».

Страхование по риску «помощь на дорогах»- на случай отказов в работе отдельных агрегатов, систем, узлов и устройств (кроме радио-, аудио-, видео- и телеаппаратуры дополнительно установленной на транспортном средстве), которые препятствуют его движению и для установления которых необходима помощь специалистов.

Страхование по риску «угон»- утрата транспортного средства в результате угона или хищения.

В этом случае обязательно подтверждение факта обращения в правоохранительные органы.

Полное автокаско включает в себя защиту от: Угона, ДТП (не важно по чьей вине), Противоправных действий третьих лиц, Падения предметов, Пожара, Взрыва, Стихийных и природных бедствий.

ОСАГО в данное время является обязательным видом страхования для каждого автовладельца и покрывает расходы на ремонт чужого автомобиля, либо здоровья потерпевшего.

Страхованние от несчастного случая включает в себя единовременную выплату, если страдает водитель или пассажиры в машине.

Страхование дополнительного оборудования покрывает расходы при страховом случае на все оборудование автомобиля, которое установленно сверх штатного, т.е. автомагнитола, сигнализация, спутниковая система, телевизор и т.д.

Этот вид страхования разные специалисты в сфере автострахования обычно называют по-разному. Кто-то говорит каско, а кто-то автокаско <http://www.osgo.ru>.

Каско - страхование транспортных средств по стандартному набору рисков.

Это страхование не только автомобилей, а страхование любого судна, как то воздушного, или, например, морского.

Но в данном случае нас интересует исключительно автострахование, так что будем рассматривать этот термин в таком ключе.

Автокаско- совокупность риска нанесения ущерба и риска хищения транспортного средства.

Ущерб:

убытки, возникающие в результате повреждения или уничтожения застрахованного транспортного средства или отдельных его частей,

вследствие ДТП, пожара, взрыва, стихийных бедствий,

противоправных действий третьих лиц, других предусмотренных договором страхования причин.

Хищение: убытки, возникающие в результате угона, кражи, грабежа застрахованного транспортного средства.

Гражданская ответственность: убытки, возникающие в результате наступления обязанности Страхователя возместить ущерб, причиненный жизни, здоровью и имуществу третьих лиц в результате эксплуатации ТС.

Ущерб дополнительного оборудования: убытки, возникающие в результате повреждения, уничтожения или утраты дополнительного оборудования, устанавливаемого на автомобиль и не входящего в его заводскую комплектацию (магнитола, колонки, противоугонные средства, люк, защитные дуги и др.).

Несчастный случай: вред, причиненный жизни и здоровью водителю или пассажирам застрахованного ТС в результате ДТП.

Кроме того, каждая страховая компания имеет свой перечень других рисков по «ущербу», из них наиболее распространены:

пожар - возгорание по любой причине, оно должно быть подтверждено справкой из отделения пожарной охраны, даже если пожар потушен собственными силами;

противоправные действия третьих лиц, например кража любых деталей и дополнительного оборудования, повреждения стекол и т.д.;

стихийные бедствия - установленные государственной гидрометеорологической службой природные явления, приведшие к повреждению ТС;

падения предметов - снега, льда, деревьев, частей зданий и т.д.

Размер страхового взноса зависит от целого ряда обстоятельств, в частности он увеличивается: при хранении автомобиля на неохраняемой стоянке в ночное время (обычно с 0 до 6 часов);

для молодых водителей, возраст которых до 24-28 лет;

для водителей, имеющих стаж вождения до 1-2 лет;

при трех и более лицах, допущенных к управлению автомобилем.

Страховой взнос уменьшается:

при применении франшизы;

за уплату взноса единовременно;

при наличии противоугонных систем высокого уровня;

за размещение на автомобиле наклеек с рекламой страховой компании;

за страхование «пакетом» (т. е. нескольких рисков одновременно).

Франшиза - предусмотренное условиями договора страхования освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер.

Франшиза позволяет снизить величину страхового взноса и устанавливается в процентах от страховой суммы или в абсолютном размере:

в случае условной (невычитаемой) франшизы страховая компания возмещает ущерб только в случае, когда он превышает определенную величину;

при безусловной (вычитаемой) франшизе ущерб всегда возмещается за вычетом ее величины.

В договоре страхования может быть предусмотрен один из вариантов осуществления выплаты страхового возмещения по риску «ущерб»:

страховая компания оплачивает ремонт ТС в автосервисе, с которым у нее заключен договор;

страхователь ремонтирует автомобиль в месте по своему выбору, и выплата производится по документам, подтверждающим произведенные затраты;

страховая компания выплачивает деньги по калькуляции затрат на ремонт, а страхователь самостоятельно решает, как и где ему отремонтировать автомобиль на полученные деньги.

Большинство страховых компаний предусматривает компенсацию небольшого ущерба (обычно до 5-8% от стоимости автомобиля) без справки из государственных органов (ГИБДД, пожарная охрана, территориальный отдел милиции и т.д.).

Например, если отлетевший от колес другого автомобиля камень разбил фару или поцарапал капот, то страхователь, нигде не фиксируя это событие, может обращаться в страховую компанию за выплатой.

Если ДТП произошло по вине водителя, застрахованного по ОСАГО, а потерпевший имеет полис добровольного страхования, то в «идеальном» случае страховщик «каско», получив заявление от потерпевшего:

получает необходимые документы по ДТП;

приглашает представителя страховщика ОСАГО (между некоторыми страховщиками существуют договоренности, в соответствии с которыми приглашать представителя страховщика ОСАГО не обязательно) и самого виновника ДТП на осмотр поврежденного ТС.

Присутствие виновника ДТП целесообразно в случае, когда ущерб от ДТП может превысить величину, предусмотренную договором ОСАГО. Тогда требование о возмещении причиненного вреда в этой части будет обращено к виновнику ДТП.

организует с участием независимого эксперта осмотр и фотографирование поврежденного автомобиля;

организует ремонт автомобиля или выплачивает пострадавшему страховую выплату на основании калькуляции или предъявленных счетов.

Далее претензия, вместе со счетами за ремонт, актом осмотра независимым экспертом, фотографиями и другими документами направляется страховщику ОСАГО и в случае недостаточности лимита ответственности по ОСАГО - виновнику ДТП.

Страховщик ОСАГО возмещает ущерб в пределах, предусмотренных договором обязательного страхования.

Виновник ДТП оплачивает расходы по возмещению ущерба в части, превышающей выплату, осуществленную его страховой компанией.

**1.2 Правовое регулирование страхования транспортных средств**

Отношения, вытекающие из договора страхования, урегулированы специальным Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ» и главой 48 «Страхование» Гражданского кодекса РФ.

Основным правовым актом, которым суды руководствовались при разрешении дел указанной категории, является Закон РФ от 27.11.1992 N 40151 (ред. от 29.11.2007) «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

В соответствии со ст. 1 указанного закона, отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела, или с их участием, отношения по осуществлению государственного надзора за деятельностью субъектов страхового дела, а также иные отношения, связанные с организацией страхового дела, регулируются федеральными законами, указами Президента Российской Федерации, постановлениями Правительства Российской Федерации, принятыми в соответствии с Законом.

Таким образом, помимо указанного закона другим основополагающим нормативным актом является Гражданский кодекс РФ, в частности гл. 48 «Страхование». В соответствии с п. 1 ст. 943 Гражданского кодекса РФ условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков (правилах страхования).

При заключении договора страхования страхователь и страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений правил страхования и о дополнении правил (п. 3 ст. 943 ГК РФ).

Страховые компании вправе вводить собственные правила на этот счет. Так, в правилах добровольного страхования транспортных средств компании «МСК» на страхование принимаются транспортные средства, зарегистрированные органами ГИБДД и получившие диагностическую карту. Но могут быть приняты и незарегистрированные транспортные средства, на которые выданы регистрационные знаки «транзит», также приобретенные в торговых организациях РФ или прошедшие таможенное оформление, в отношении которых срок постановки на учет - пять суток - не истек на дату заключения договора.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Так, в результате дорожно-транспортного происшествия получил повреждение автомобиль, принадлежавший физическому лицу. Согласно заключению бюро независимой экспертизы стоимость ремонта данного автомобиля без учета износа составила 81204 рубля 73 копейки, с учетом износа - 74463 рубля 2 копейки. Стоимость восстановительного ремонта была оплачена страховым акционерным обществом (далее - страховщик потерпевшего), с которым у потерпевшего лица был заключен договор страхования по риску «Полное КАСКО».

Гражданская ответственность причинителя вреда была застрахована в порядке обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств в другом страховом обществе (далее - страховщик причинителя вреда). В связи с этим страховщик потерпевшего обратился к страховщику причинителя вреда за возмещением 81204 рублей 73 копеек, в котором ему было отказано.

Страховщик потерпевшего обратился в арбитражный суд с иском к страховщику причинителя вреда о взыскании указанной суммы.

Решением суда первой инстанции в удовлетворении искового требования было отказано.

Постановлением суда апелляционной инстанции и последующим постановлением суда кассационной инстанции решение суда первой инстанции было оставлено без изменения.

Суды исходили из того, что законом не предусмотрено обращение страховщика потерпевшего непосредственно к страховщику причинителя вреда; предъявление требования возможно исключительно к лицу, несущему ответственность за причиненный ущерб, каковым страховщик причинителя вреда не являлся.

Право страховщика потерпевшего на предъявление иска к страховщику причинителя вреда на основании пункта 4 статьи 931 Гражданского кодекса РФ суды не признали, поскольку в спорных отношениях страховщик потерпевшего не являлся потерпевшим лицом.

В заявлении, поданном в Высший Арбитражный Суд РФ, страховщик потерпевшего просил отменить вышеназванные судебные акты как принятые с нарушением норм материального права, судебной практики по аналогичным делам и сложившейся практики взаимодействия страховщиков при осуществлении страховых выплат.

Проверив обоснованность доводов сторон, Президиум ВАС РФ установил следующее.

Согласно статье 965 Гражданского кодекса РФ к страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования (суброгация).

При суброгации происходит перемена лица в обязательстве на основании закона (статья 387 ГК РФ), поэтому перешедшее к страховщику право осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между страхователем и ответственным за убытки лицом. Таким образом, выплатив страховое возмещение в пользу потерпевшего, страховщик потерпевшего занял его место в отношениях, возникших вследствие причинения вреда, и вправе требовать возмещения ущерба.

Президиум ВАС РФ указал, что, поскольку ответственность причинителя вреда застрахована в силу обязательности ее страхования, страховщик потерпевшего на основании пункта 4 статьи 931 ГК РФ вправе требовать возмещения вреда непосредственно со страховщика причинителя вреда, не имевшего законных оснований для отказа в страховой выплате.

Также Президиум ВАС РФ пришел к выводу, что возражение страховщика причинителя вреда в отношении размера страховой выплаты необоснованно.

Необходимость учитывать износ частей, узлов, агрегатов и деталей при определении размера восстановительных расходов, на которую ссылается страховщик причинителя вреда, предусмотрена пунктом 63 Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 07.05.2003 N 263.

Названные Правила изданы в соответствии с Федеральным законом от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее - Закон) для определения условий, на которых заключается договор обязательного страхования (статья 5 Закона), поэтому положения Правил не должны противоречить этому Закону.

Основными целями и принципами Федерального закона от 25.04.2002 N 40-ФЗ являются защита прав потерпевших на возмещение вреда, причиненного их жизни, здоровью и имуществу, недопустимость ухудшения положения потерпевшего и снижения установленных Законом гарантий его прав на возмещение вреда при использовании транспортных средств другими лицами. Для реализации этих целей и принципов Закон устанавливает размер страховой суммы (статья 7 Закона), в пределах которого потерпевший вправе требовать страховую выплату по обязательному страхованию (статья 13 Закона).

Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ не предусматривает ограничения страховой выплаты в связи с состоянием, в котором находилось имущество в момент причинения вреда. Подобное ограничение противоречило бы положению гражданского законодательства о полном возмещении убытков вследствие повреждения имущества потерпевшего, поскольку необходимость расходов, которые он должен будет произвести для восстановления имущества, вызвана причинением вреда. Президиум ВАС РФ отметил, что содержащееся в пункте 63 Правил положение об учете износа имущества противоречит Федеральному закону от 25.04.2002 N 40-ФЗ и общим правилам гражданского законодательства о возмещении убытков, поэтому по вопросу о размере страховой выплаты Президиум ВАС РФ руководствовался данным Законом как актом, имеющим большую юридическую силу. Между тем суды трех инстанций вопреки требованиям указанного Закона, статьи 387, пункта 4 статьи 931, статьи 965 ГК РФ, сложившейся судебной практике по аналогичным делам поддержали отказ страховщика причинителя вреда в страховой выплате страховщику потерпевшего. С учетом изложенного Президиум ВАС РФ постановил отменить решение суда первой инстанции, постановления судов апелляционной и кассационной инстанций и взыскать со страховщика причинителя вреда в пользу страховщика потерпевшего сумму страхового возмещения в полном объеме.

Таким образом, автомобиль может быть застрахован по договору страхования в пользу лица, имеющего интерес в сохранении этого имущества (так называемый страховой интерес).

Таким лицом может быть не только собственник машины, но и обладатель иного права на это имущество (например, арендатор, залогодержатель, хранитель и т. д.). Страховой интерес должен подтверждаться документами на право владения или пользования данным имуществом.

Если же у лица нет страхового интереса в данной машине, то оно не может его застраховать, так как заключенный страховой договор являлся бы недействительным (ч. 1, 2 ст. 930 ГК РФ).

В соответствии с п. 3 ст. 3 Закона РФ от 27.11.1992 N 40151 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления. Правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с ГК РФ и Законом N 40151 и содержат положения о субъектах страхования, об объектах страхования, о страховых случаях, о страховых рисках, о порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов), о порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, о правах и об обязанностях сторон, об определении размера убытков или ущерба, о порядке определения страховой выплаты, о случаях отказа в страховой выплате и иные положения.

Одним из самых дискуссионных вопросов правоприменительной практики являлся вопрос о применении к договорам страхования норм Закона РФ «О защите прав потребителей».

История вопроса такова, что Решением Верховного Суда РФ от 28.04.2004 N ГКПИ04418 «Об оставлении без удовлетворения заявления о признании недействующими некоторых положений Разъяснений «О некоторых вопросах, связанных с применением Закона РФ «О защите прав потребителя», касающихся договора страхования», утв. Приказом МАП РФ от 20.05.1998 N 160» , Верховный суд РФ высказался о том, что Закон РФ «О защите прав потребителей» применяется к отношениям, вытекающим из указанных договоров в части общих правил. Правовые же последствия нарушений условий этого договора определяются Гражданским кодексом РФ и специальным законодательством о страховании.

Таким образом, одной из целей организации страхового дела является правовое обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев. Страховой деятельностью в России сегодня могут заниматься как государственные, так и негосударственные организации и компании. Деятельность страховых компаний носит не только предпринимательский, но и общезначимый, публичный характер.

Особая роль в решении данной проблемы отведена Федеральной службе Финансовых рынков Российской Федерации (с 1сентября 2013 года упраздняется, полномочия передаются Банку России Указ Президента Российской Федерации от 25 июля 2013 № 645) , т.к. она обеспечивает государственные интересы в процессе воздействия на страховую деятельность. В частности, ее деятельность в целом позволяет осуществлять контроль в регулировании страховой деятельности.

Суммируя содержащиеся в разных правовых актах органов исполнительной власти нормы и положения применительно к государственным интересам в сфере страховой деятельности, можно выделить следующие административно-правовые средства:

а) установление четких нормативных признаков страховой деятельности и органов исполнительной власти;

б) закрепление приоритета государственных интересов в исполнительной и распорядительной деятельности в сфере страхования;

в) установление правопорядка в этой деятельности и гарантий ее обеспечения;

г) закрепление административно-правовых способов охраны и защиты этих интересов, мер ответственности за их ущемление или нарушение.

Все это в совокупности призвано способствовать устойчивому правовому обеспечению приоритета и действенности публичных интересов в страховой деятельности.

Специфика публично-правового регулирования страховой деятельности определяется законодательством Российской Федерации, что отражено в ст. 1 Федерального закона "Об организации страхового дела в Российской Федерации", где говорится о необходимости учета общезначимого характера страховой деятельности.

Кроме того, определен круг обязанностей субъектов страхового дела, которые связаны с государственным надзором за их деятельностью. К ним отнесены обязанность субъекта страхового дела представлять установленную отчетность о своей деятельности, информацию о своем финансовом положении, обязанность соблюдать требования страхового законодательства и исполнять предписания органа страхового надзора об устранении нарушений страхового законодательства, а также обязанность представлять по запросам органа страхового надзора необходимую информацию. Данные обязанности являются отражением прав органа страхового надзора.

Особое внимание сосредотачивается на проблеме лицензирования страховой деятельности. Государственная лицензия на осуществление страховой деятельности выдается страховым организациям Федеральной службой по Финансовым Рынкам. Неотъемлемой частью государственной лицензии является приложение к ней, в котором перечислены конкретные виды страхования. Страховщик может заключить со страхователем только такой договор страхования, по которому объект страхования, перечень страховых рисков, форма проведения страхования и иные условия соответствуют перечню видов страхования, перечисленных в приложении к лицензии.

Все крупнейшие страховые компании мира объединены связями совместного страхования и перестрахования. Например, в соответствии с Маастрихтским договором 1992 г. сняты всякого рода ограничения для иностранного капитала в странах Европейского Союза, где взят курс на формирование единого страхового рынка в Европе. Между тем национальные страховые рынки сохраняют определенные особенности, которые небезынтересны для тех, кто вступает с ними в контакт. Правовой анализ зарубежного опыта показывает, что за рубежом значительное внимание уделяется административно-правовым и организационным механизмам обеспечения государственных интересов в процессе осуществления страховой деятельности.

**1.3 Значение договора страхования транспортных средств для российской экономики**

На протяжении последних лет страховой рынок в России неуклонно растет, увеличиваются объемы собранных страховых премий и полученных выгодоприобретателями страховых выплат. При этом данный рост не равномерен в различных секторах страхования. Многие виды страхования в силу различных причин, таких как недостаток культуры страхования, использование в качестве налогосберегающих инструментов, незрелость экономической и правовой систем, показывают скачкообразную, а порой и отрицательную динамику развития. На фоне сложившейся ситуации наибольшую стабильность, распространенность и позитивную динамику развития показывает рынок добровольного страхования наземного транспорта. Динамика роста объема собранных страховых премий по данному виду страхования и по всему добровольному имущественному страхованию (кроме страхования ответственности) растет. При этом темпы роста собранных страховых премий по страхованию средств наземного транспорта вот уже на протяжении нескольких лет превышают аналогичный показатель рынка добровольного имущественного страхования.

Следствием данной ситуации явилось закономерное увеличение доли страховых премий, собранных страховщиками по страхованию средств наземного транспорта, в портфеле добровольного имущественного страхования. В значительной мере интенсивное развитие обусловлено значительным ростом страховых премий, собираемых страховщиками при страховании автотранспорта физическими лицами (КАСКО)

При этом, говоря о страховых премиях, уплаченных физическими лицами, следует отметить, что доля КАСКО в этих сборах традиционно занимает главенствующее положение, и такая ситуация проявляется все ярче с каждым годом. При этом на фоне такого бурного роста сборов по КАСКО остальные сегменты рынка страхования имущества физических лиц показывали практически полное отсутствие положительной динамики роста.

Таким образом, автокаско, изначально являясь локомотивом добровольного имущественного страхования в нашей стране, в последние годы окончательно закрепило за собой подавляющую долю данного сегмента.

**Глава 2. Элементы договора страхования транспортных средств**

**.1 Субъекты договора страхования транспортных средств. Перемена лиц в договоре страхования транспортных средств**

Субъектами страхования транспортных средств являются страхователь, страховщик и выгодоприобретатель.

Страхователь - юридическое или дееспособное физическое лицо, которое владеет транспортным средством на правах собственности, по договору аренды, финансового лизинга, имущественного найма, по соглашению о совместной деятельности или эксплуатирует его по доверенности. Страхователь должен быть заинтересован в страховой защите транспортного средства от страховых случаев, т.е. в возмещении убытков от возможных его повреждений, гибели или утраты. При отсутствии заинтересованности в сохранении транспортного средства, основанной на законе, ином правовом акте или договоре, заключенный договор страхования считается недействительным (ч. 1 и 2 ст. 930 ГК РФ).

Страховщиком является страховая коммерческая организация - юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страхования транспортных средств или Общество взаимного страхования. Последнее является, как правило, некоммерческой организацией, создающейся на условиях добровольного объединения денежных средств в виде вступительных и членских взносов юридическими и/или физическими лицами для целей страхования транспортных и других имущественных рисков членов этого Общества и ведения его дела.

В качестве выгодоприобретателя выступает юридическое или физическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования транспортного средства и которое вправе получить от страховщика страховое возмещение в пределах страховой суммы при наступлении страхового случая. Таким лицом может быть собственник или арендодатель транспортного средства, в пользу которого и заключает договор страхования другое лицо, эксплуатирующее его транспортное средство на основании соответствующего договора или по доверенности.

Процедура перемены лиц в страховом обязательстве закреплена в ст. 960 ГК РФ. Применение данной нормы сопряжено со многими тонкостями, которые необходимо учитывать в целях уменьшения риска возникновения спорной ситуации.

Замена субъекта страхового правоотношения в порядке ст. 960 ГК РФ может быть цессией по закону, когда речь идет о договоре страхования, по которому страховая премия уплачена полностью, или цессией по закону и переводом долга по закону, если страховая премия не была уплачена полностью или частично. Однако необходимо признать, что исследуемая статья ГК РФ вводит особый порядок перевода долга - по закону, а не по волеизъявлению должника, и без получения согласия кредитора, как это предусматривается п. 1 ст. 391 ГК РФ.

В этой связи возникает вопрос о возможности существования вообще перевода долга в силу закона и без получения согласия кредитора. Полагаю, что такая конструкция возможна, если учесть, что норма п. 1 ст. 391 ГК РФ является общей нормой, а ст. 960 ГК РФ - специальной и в силу общепризнанного правила юридической техники о приоритете специальной нормы отменяет действие общей нормы применительно к имущественному страхованию.

К похожему выводу приходит и А.А. Иванов: "К приобретателю прав на имущество переходят как права страхователя, так и обязанности, причем на переход последних, в отличие от правил, установленных п. 1 ст. 391 ГК РФ, не нужно получать согласие страховщика". Еще более четко высказывается по этому поводу В.А. Рахмилович: "Поскольку здесь налицо переход в силу закона как прав, так и обязанностей и в лице нового участника страхового правоотношения происходит, следовательно, замена как должника, так и кредитора (ввиду двустороннего, синаллагматического характера договора страхования), мы имеем здесь особый случай перемены лиц в обязательстве, не предусмотренный и не урегулированный общими правилами главы 24 раздела III "Общая часть обязательственного права" ГК РФ; здесь замена должника (страхователя, выгодоприобретателя) происходит без согласия кредитора".

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

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

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

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

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

Сегодня много говорится об страховании, но почему-то чаще всего в сочетании со словом “обязательное”. А между тем все российские страховые компании предлагают своим клиентам полный спектр добровольных видов, способных значительно облегчить жизнь любому автомобилиста.

В достославные советские времена, когда страховая компания была всего одна, люди страховали все и вся. Полисы Госстраха были таким же обыденным делом, как, скажем, сберкнижка, и хранились в ящиках для бумаг и документов в любой советской семье. Но после некоторых событий и с приходом на страховой рынок частного капитала, страхование стало восприниматься народом как очередная финансовая пирамида. Так и было до недавнего времени, пока Дума не приняла Закон об ОСАГО, а страховые компании откликнулись на него не только продажей “обязательных” полисов, но и мощными рекламно-разъяснительными компаниями и акциями о пользе страхования вообще. И ситуация на страховом рынке потихоньку начала меняться - народ к страховщикам пошел. А что сегодня предлагают страховщики российскому автолюбителю?

Приобретая полис АГО, страхует риск причинить в ДТП вред жизни, здоровью и имуществу третьих лиц. В отличие тарифы АГО не фиксированы. Кстати, можно сочетать этот вид страхования с ОСАГО, если вы опасаетесь причинить ущерб на сумму, нежели предусматривает полис обязательного страхования.

Имущественное страхование автомобиля, или “КАСКО”, подразумевает страхование от угона или ущерба (повреждения). Владельцу полиса “КАСКО” возместят ущерб, если автомобиль угонят, если он попадет в ДТП, в стихийное бедствие, если автомобиль будет поврежден в результате действий третьих лиц: например, кто-нибудь поцарапает его. Кстати, можно застраховать как весь автомобиль, так и его отдельные узлы, навесное оборудование, аудиоаппаратуру. “КАСКО” продается как полным пакетом, так и частичным. Скажем, можно отдельно застраховаться от повреждений.

**2.2 Страховой интерес, страховой риск и застрахованное транспортное средство как объект и предмет в договоре страхования**

Страховой риск - это тот, которые может быть оценен с точки зрения вероятности наступления страхового случая и количественных размеров возможного ущерба. Основные критерии, которые позволяют считать риск страховым:

риск, который включается в объем ответственности страховщика, должен быть возможным;

риск должен носить случайный характер. Объект, по отношению к которому возникает страховое правоотношение, характеризуется неустойчивым, временным типом связи и не должен подвергаться опасности, которая заранее известна страховщику или собственнику объекта страхования. При этом всем сторонам, участвующим в договоре страхования, заранее не известны конкретное время страхового случая и возможный размер причиненного ущерба;

случайность проявления данного риска следует соотносить с массой однородных объектов. С этой целью организуется соответствующее статистическое наблюдение, анализ данных которого позволяет установить адекватную прогнозу страховую премию. Данные статистики позволяют судить о закономерности проявления риска применительно к совокупности однородных объектов;

наступление страхового случая, выраженное в реализации риска, не должно быть связано с волеизъявлением страхователя или иного заинтересованного лица. Нельзя принимать на страхование риски, которые связаны с умыслом страхователя (спекулятивные риски);

факт наступления страхового случая не известен во времени и пространстве;

страховое событие не должно иметь размеры катастрофического бедствия, т.е. не должно охватывать массу объектов в рамках крупной страховой совокупности, причиняя массовый ущерб;

вредоносные последствия реализации риска возможно объективно измерить и оценить. Масштабы вредоносных последствий должны быть достаточно крупными и затрагивать интересы страхователя (страховые интересы).

Наиболее часто под страховым риском понимают:

опасность, которая грозит застрахованному объекту (вид ответственности страховщика);

возможность, вероятность наступления страхового случая (события), предусматриваемого в целях страхования (величина опасности);

событие или совокупность событий, от которых производится страхование и при наступлении которых страховщик должен выплатить страховое возмещение;

сам объект страхования (строение, груз и т.д.);

величину ответственности страховщика по договору страхования.

Предметом страхования всегда является конкретное транспортное средство. Объектом договора страхования этого средства являются имущественные интересы страхователя (выгодоприобретателя), связанные с сохранением, восстановлением транспортного средства при наступлении страхового случая с ним и потребностью в дополнительных средствах для этих целей. Это подтверждается более чем вековой мировой практикой страхования и разбирательства страховых исков в судах.

Еще в 1883 г. английский судья, вынося решение по делу Costellain V. Preston, сказал: «Что застраховано по огневому полису? Не кирпичи, не строительные материалы - но интерес страхователя в объекте страхования».

В соответствии с ч. 1 и 2 ст. 930 ГК РФ транспортное средство может быть застраховано в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

При отсутствии такого интереса договор страхования транспортного средства недействителен. Об интересе в страховании транспортных средств, основанном на определенных договорах, сказано выше. Имеется также интерес у страхователей (выгодоприобретателей), установленный законами РФ и их правовыми нормами об обязательном страховании жизни, здоровья и имущества (включая транспортные средства) государственных служащих и некоторых иных категорий граждан (п. 3.4; ч. 1 ст. 935 ГК РФ).

На юридических лиц, имеющих в хозяйственном ведении или оперативном управлении имущество (включая транспортные средства), являющееся государственной или муниципальной собственностью, законом или в установленном им порядке может быть возложена обязанность страховать это имущество (ч. 3 ст. 935 ГК РФ), в том числе и транспортные средства.

Новой правовой нормой заключения договора страхования имущества (в том числе и транспортных средств) предусмотрена возможность заключения договора страхования транспортного средства без указания имени или наименования выгодоприобретателя («страхование за счет кого следует»). Страхователю в этом случае выдается страховой полис «на предъявителя». На основании этого страхового полиса при страховом случае предъявитель полиса (сам страхователь или другое лицо) вправе предъявить требование о выплате страхового возмещения страховщику (ч. 3 ст. 939 ГК РФ).

При заключении договора страхования транспортных средств между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение по существенным условиям договора (ч. 1 ст. 942 ГК РФ), т.е. должны быть даны согласованные ответы на вопросы:

какие конкретно транспортные средства, в каком количестве и какой действительной стоимостью будут застрахованы?

от каких опасных событий (страховых случаев) намерен застраховать транспортные средства страхователь?

на какую страховую сумму каждое транспортное средство и все вместе (если их несколько) они будут застрахованы?

какой срок страхования транспортных средств?

Согласно правовой норме абзаца 2 ч. 1 ст. 432 ГК РФ существенным условием договора страхования является также размер платы за страхование (страховая премия), так как страховщики за счет страховой премии формируют страховые фонды (страховые резервы), являющиеся финансовой основой организации страхования.

Кроме того, в договорах страхования предусматриваются согласованные сторонами другие условия, касающиеся прав и обязанностей страхователя (выгодоприобретагеля) и страховщика; сроков исполнения этих прав и обязанностей; порядка действий сторон, в том числе при наступлении страхового случая; различных оговорок, ограничений, включая касающихся отдельных положений правил страхования транспортных средств; ответственности за нарушение договора страхования и др.

Договор страхования транспортного средства, как и договор страхования имущества, заключается на основании устного или преимущественно письменного заявления страхователя. В зависимости от содержания и формы стандартного заявления непосредственно в соответствующем его разделе или в прилагаемой к заявлению описи подлежащих страхованию транспортных средств указываются (согласно типу транспорта):

типы, виды или марки, модели, категории подлежащих страхованию транспортных средств;

срок эксплуатации каждого транспортного средства (его «возраст»);

номера государственной регистрации, место приписки водных судов (пароходство), принадлежность авиакомпаниям воздушных судов, тягового и прицепного подвижного состава - железным дорогам по их наименованиям;

местонахождение, маршруты (трассы) эксплуатации, движения транспортных средств;

показатели, характеризующие мощность транспортного средства (мощность двигателей, грузоподъемность, водоизмещение судна, количество палуб, число мест для пассажиров и т. п.);

количество единиц транспортного средства данного типа, вида, марки, модели, категории;

действительная (страховая) стоимость и страховая сумма по отдельному транспортному средству и общая по всему количеству, а также итоговые их значения по описи в целом.

При заключении договора страхования транспортных средств страховщик вправе провести осмотр страхуемых транспортных средств, проверить представленные страхователем сведения о них, а при необходимости - назначить экспертизу для установления их действительной стоимости (ч. 1 ст. 945 ГК РФ), условий эксплуатации и хранения.  
Страхователь при заключении договора страхования транспортных средств обязан:

сообщить страховщику все известные страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страховых случаев и размеров возможных убытков от их наступления (ч. 1 ст. 944 ГК РФ);

если после заключения договора страхования транспортного средства выявится, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об указанных обстоятельствах, то страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и возмещения убытков в соответствии со ст. 179 ГК РФ;

уведомить страховщика об уже заключенном договоре страхования этих же транспортных средств от тех же или иных рисков (страховых случаев) у другого страховщика, а также о причиненном размере ущерба от ранее произошедших страховых случаев и о полученном страховом возмещении.

При значительных изменениях после заключения и вступления в силу договора страхования транспортных средств в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, которые могут существенно повлиять на увеличение страхового риска, страхователь обязан сообщить о них страховщику (ч. 1 ст. 959 ГК РФ). Последний вправе потребовать от страхователя изменения условий страхования (уменьшения страховой суммы или срока страхования без изменения размера уплаченной страховой премии) или уплаты дополнительной суммы страховой премии (ч. 2 ст. 959 ГК РФ).

В случае невыполнения страхователем этих предусмотренных законодательством требований страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования транспортных средств и возмещения убытков, причиненных расторжением договора (ч. 2 и 3 ст. 959, ч. 5 ст. 453 ГК РФ).

В зависимости от обстоятельств, определяющих степень вероятности наступления опасного для транспортного средства события, страхователь заключает договор его страхования обычно от наиболее вероятных страховых случаев, например, от угона, повреждения автомобиля вследствие ДТП. В этом случае имеет место ограниченный объем страховой ответственности страховщика. Однако, например, для водных, воздушных судов, эксплуатирующихся в сложных и опасных условиях, перечень рисков, от которых проводится страхование по заключаемому договору, может быть достаточно обширным, если и не представляет полный пакет рисков, определяемый соответствующими правилами страхования.

Однако как для одного, так и для нескольких предметов страхования (транспортных средств) сам по себе перечень рисков, предусмотренных в договоре страхования, характеризует объем страховой ответственности страховщика в основном с одной стороны - со стороны увеличения/уменьшения вероятности наступления страхового случая в связи с рисковыми обстоятельствами. Полная и обобщенная оценка объема страховой ответственности страховщика по договору страхования транспортного средства, как и другого вида имущества, осуществляется только по страховой сумме каждого и всех застрахованных по договору транспортных средств.

По договору страхования транспортного средства от одного или нескольких страховых рисков или по двум, а также нескольким договорам страхования от тех же рисков (допускается страхование у разных страховщиков) страховая сумма, в том числе общая по двум (двойное страхование) либо нескольким договорам, не должна превышать страховую стоимость средства транспорта (ч. 2 ст. 947, ч. 1 ст. 950 ГК РФ). В части превышения страховой суммы над страховой стоимостью застрахованного транспортного средства договор страхования считается ничтожным (является недействительным без необходимости установления этого через суд), а излишне уплаченная часть страховой премии возврату не подлежит (ч. 1 ст. 951 ГК РФ).

Страхователь в зависимости от финансовых возможностей по уплате страховой премии вправе застраховать транспортное средство на страховую сумму, которая меньше его страховой (действительной) стоимости - неполное страхование. Тогда при наступлении страхового события страховщик обязан возместить страхователю (выгодоприобретателю) часть убытков, пропорциональную отношению страховой суммы к страховой стоимости. Договором страхования может быть установлен и более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой стоимости транспортного средства (ст. 949 ГК РФ).

Договор неполного страхования транспортного средства может быть при необходимости и наличии денежных средств для уплаты страховой премии дополнен вторым договором страхования (дополнительное страхование) у любого страховщика от тех же страховых рисков. При этом общая страховая сумма по двум договорам страхования также не должна превышать страховую стоимость застрахованного транспортного средства (ч. 1 ст. 950 ГК РФ).

При двойном страховании, когда общая страховая сумма превышает страховую стоимость транспортного средства, сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым страховщиком (или по каждому договору), сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования (ч. 4 ст. 951 ГК РФ).

Действительной (страховой) стоимостью имущества, включая транспортные средства, согласно ч. 2 ст. 947 ГК РФ считается «действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования».

В практике заключения договоров страхования действительная стоимость обычно определяется как разница между балансовой (восстановительной) стоимостью и величиной износа транспортного средства - амортизационных отчислений по данным бухгалтерского учета юридических лиц и по установленным страховщиком ставкам (процентам) годового износа и по сроку эксплуатации транспортного средства физического лица. При определении действительной стоимости также может учитываться техническое состояние, товарный вид и реальный спрос на предмет страхования на рынке данного товара.

В международной практике страхования водных и воздушных судов применяются различные способы отражения страховых и нестраховых рисков (случаев) в страховых полисах (договорах страхования) при указанных видах ответственности страховщика.

В частности, достаточно широко применяются стандартные условия страхования - основные оговорки с присвоенными им обозначениями (кодами), не содержащие исчерпывающего перечня рисков (страховых случаев), от которых проводится страхование объектов имущества страхователей. Для удовлетворения конкретных потребностей страхователей в страховании применяются дополнительные оговорки, расширяющие или ограничивающие объем страховой защиты как по составу рисковых событий, так и по покрываемым убыткам от них.

Оговорки представляются в правилах страхования или в отдельных сборниках оговорок и отражаются в страховых полисах в виде обозначений с кратким ориентирующим текстом. Имеется также способ указания в страховом полисе вида ответственности страховщика (по существу от любого страхового риска или случая) с одновременной ссылкой на оговорки, исключающие ответственность страховщика за убытки, возникшие в результате других указанных в оговорках событий.

Единых, абсолютно одинаковых условий страхования транспортных средств нет как у национальных страховщиков, так и у представителей международного страхового рынка.

Исторически на мировом рынке страховых услуг первенствовала длительное время Великобритания. Поэтому в настоящее время, например, наиболее распространенными на международном страховом рынке являются английские условия страхования каско водных судов Института лондонских страховщиков («оговорки ИЛС»). Практически аналогичное положение и в страховании каско воздушных судов. Немного лишь уступают англичанам в этих областях страхования немецкие, американские и норвежские страховщики.

Российские страховщики за последние годы, опираясь на передовой мировой опыт страхования транспортных средств, существенно продвинулись вперед. В наибольшей степени организация и условия страхования транспортных средств соответствуют международным стандартам у АО «Ингосстрах», которое длительное время занимается этим видом страхования, включая транспортные средства иностранцев, прибывающих в Россию, и выезжающих за рубеж граждан Российской Федерации.

На определение величины страховой суммы по договору страхования транспортных средств оказывают влияние установленные страховщиком в правилах страхования лимиты ответственности по каждому транспортному средству и/или договору в целом. Страховая сумма не может в этом случае превышать установленный лимит ответственности или быть меньше его - для случая установления минимального лимита ответственности. При возрастании страховой стоимости за период действия договора страхования страховая сумма может быть увеличена, а страхователем должна быть уплачена дополнительная сумма страховой премии по дополнительному соглашению к договору страхования.

Наряду с сострахованием и перестрахованием при заключении договоров страхования дорогостоящих транспортных средств или их парка по соглашению сторон устанавливается франшиза, обычно безусловная. Франшиза предусматривается в процентах от страховой суммы или в фиксированной денежной величине. Применение франшизы не только уменьшает размер уплачиваемой страхователем страховой премии, снижает объем обязательств страховщика по возмещению убытков от страхового случая, но и стимулирует владельца транспортного средства к обеспечению правильной эксплуатации, хранения, предотвращения наступления страхового случая.

Срок страхования транспортных средств обычно устанавливается при добровольном страховании от 1 месяца до 1 года. Однако правилами страхования предусматриваются сроки страхования на одну поездку (рейс), которые могут быть и менее 1 месяца.

При обязательном страховании имущества (в том числе транспортных средств) государственных служащих срок страхования транспортных средств равен, например, времени их работы в соответствующих государственных органах. Действие обязательного страхования транспортного средства, являющегося предметом залога, продолжается в течение времени действия договора о залоге.

Срок страхования транспортного средства может досрочно сократиться, когда гибель этого средства произошла по причинам иным, чем наступление страхового случая, предусмотренного договором страхования (ч. 1 ст. 958 ГК РФ).

Плата за страхование транспортного средства (страховая премия), как и любого другого имущества страхователя, определяется умножением страхового тарифа (тарифной брутто-ставки) на страховую сумму. Если договором страхования предусматривается франшиза, то при расчете страховой премии из страховой суммы вычитается величина франшизы.

От количества, страхуемых по договору страхования разнотипных (разномарочных, разного класса) групп транспортных средств с различными наборами характерных для них рисков и соответственно с отличающимися уровнями тарифных ставок зависит этапность и сложность расчетов страховой премии. Кроме того, если сроки страхования оказываются в ряде случаев менее одного года, то применяются разработанные страховщиками корректирующие годовую страховую премию (или тарифную ставку, являющуюся годовой) коэффициенты.

При непрерывном заключении договоров страхования транспортного средства, отсутствии страховых случаев и страховых выплат по предыдущему договору страхователю предоставляется, как и обычно при страховании имущества, скидка на подлежащую уплате годовую страховую премию, как правило, в размере 10% за каждый год страхования. Общий размер уменьшения уплачиваемой страховой премии устанавливается до 50%. Многими страховыми организациями предоставляются также льготы страхователям транспортных средств, которые применяются для отдельных категорий страхователей имущества (инвалидов, участников ВОВ, пенсионеров), а также при переходе страхователя в данную страховую компанию от другого страховщика.

Базовые тарифные ставки по страхованию водных судов (годовые) рассчитываются по видам различных типов судов, обычно отдельно для морских и речных, озерных судов. Страховые тарифы устанавливаются в границах минимального и максимального их значений. Так, например, для страхования морских (океанских) судов в середине 90-х годов страховые тарифы Военно-страховой компании (ВСК) по различным их видам колебались от 4,8 до 7,5%, в том числе: для пассажирских судов - от 5 до 6%, для судов технического флота - от 5,4 до 7%. Для речных судов различных видов тарифные ставки изменялись от 2,7 до 4,5%.  
Базовые тарифные ставки корректируются в сторону увеличения или уменьшения установленными страховщиком в правилах страхования поправочными коэффициентами, учитывающими возраст судна, страховую стоимость и страховую сумму, вид ответственности страховщика. В зависимости от степени риска эксплуатации судов (район плавания, характер груза, продолжительность рейса и т.п.) наряду с поправочными коэффициентами могут применяться понижающие и повышающие коэффициенты.

Аналогично устанавливаются и корректируются при заключении конкретных договоров страхования тарифные ставки по страхованию различных видов воздушных судов по их типам. Уровень базовых значений страховых тарифов Военно-страховой компании в указанный период времени находился в пределах от 3,5 до 6,8%.

При страховании автотранспортных средств страховые тарифы рассчитываются по видам ответственности отдельно для легковых и грузовых автомобилей с дифференциацией их по маркам, грузоподъемности, сроку службы.

Методические основы установления страховых тарифов по страхованию средств железнодорожного транспорта практически такие же, как и по другим видам транспорта.

Имеется совокупность требований к страховому интересу, который может подлежать страховой защите:

. Интерес должен быть имущественного свойства (моральные интересы не страхуются), хотя связан может быть с нематериальным предметом (правом, а не вещью).

. Интерес должен быть юридическим, основанным на законе, ином правовом акте или договоре. (Западноевропейское право допускает существование страхового интереса, основанного на фактических отношениях.)

. Интерес должен быть субъективным, что вытекает из сути субъективного получения вреда.

Признание возможности объективного интереса, означающее признание самого интереса без принадлежности его к лицу (интерессенту), лишает договор страхования его определенности, осложняет исполнение обязательств страховщика.

. Интерес должен быть правомерным.

Страховой интерес как объект страхования предопределяет два общепризнанных принципа страхового права <http://yas.yuna.ru/?1879053312@0807772416>: не может быть страхования при отсутствии страхового интереса, а сам страховой интерес всегда определяет максимально возможный объем страхового возмещения <http://yas.yuna.ru/?1879053312@0805448448>.

Поэтому имущество может быть застраховано только в пользу лица, имеющего страховой интерес в сохранении этого имущества.

А именно «имущественный интерес» и служит главным основанием для получения страховой выплаты в случае повреждения машины (в случае страхования собственной машины).

Автострахование <http://www.osgo.ru> каско обычно действует только в отношении автомобиля, и не включает в себя страхование перевозимых грузов и имущества, пассажиров, ответственности перед третьими лицами. Как правило, договор каско подразумевает ответственность Страховщика при нахождении транспортного средства на определенной территории, которая оговаривается в полисе или правилах страхования как территория страхового покрытия. За редким исключение это территория Российской Федерации, с некоторыми оговорками.

Этот вид страхования в целом не сложен для понимания условий потребителем, и является совокупностью двух групп рисков - УГОНА и УЩЕРБА.

Этот вид страхования стандартизирован, и договор заключается путем выдачи Страхователю типового страхового полиса на основании разработанных страховой компанией Правил страхования. При таком подходе есть две стороны одной медали: с одной стороны в типовом продукте проще разобраться, а с другой, изменить пункты правил, которые Вас не устраивают достаточно сложно.

Стоимость страхового полиса зависит не только о условий страхования и объема покрытия, но и от "брендовости", раскрученности страховой компании. И такое страхование может быть отнюдь не дешевым. Именно поэтому, наверное есть смысл воспользоваться нашими услугами по подбору страховой программы <http://www.osgo.ru/zacazcasco.html>, а не страховать автомобиль в автосалоне, например, где цены могут быть на порядок выше.

Сегодня много говорится об страховании, но почему-то чаще всего в сочетании со словом “обязательное”. А между тем все российские страховые компании предлагают своим клиентам полный спектр добровольных видов, способных значительно облегчить жизнь любому автомобилиста.

В достославные советские времена, когда страховая компания была всего одна, люди страховали все и вся. Полисы Госстраха были таким же обыденным делом, как, скажем, сберкнижка, и хранились в ящиках для бумаг и документов в любой советской семье. Но после некоторых событий и с приходом на страховой рынок частного капитала, страхование стало восприниматься народом как очередная финансовая пирамида. Так и было до недавнего времени, пока Дума не приняла Закон об ОСАГО, а страховые компании откликнулись на него не только продажей “обязательных” полисов, но и мощными рекламно-разъяснительными компаниями и акциями о пользе страхования вообще. И ситуация на страховом рынке потихоньку начала меняться - народ к страховщикам пошел. А что сегодня предлагают страховщики российскому автолюбителю?

**2.3 Форма и порядок заключения договора страхования. Страховой полис**

Согласно п. 1 ст. 940 ГК договор страхования должен заключаться в письменной форме, несоблюдение которой влечет его недействительность, за исключением договора обязательного государственного страхования (ст. 969 ГК). Несоблюдение письменной формы договора страхования влечет его недействительность с момента заключения, и такой договор не порождает прав и обязанностей: каждая из сторон обязана возвратить другой стороне все полученное по такой сделке (ст. 167 ГК).

Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком. Если заявление страхователя было письменным, налицо заключение договора путем обмена документами. При устном заявлении согласие страхователя заключить договор на предложенных страховщиком условиях подтверждается принятием от страховщика страхового полиса (свидетельства, сертификата и др.). Наличие у страхователя соответствующих документов подтверждает факт заключения договора страхования.

При заключении договора страховщик вправе применять разработанные им или объединением страховщиков стандартные формы договора (страхового полиса) по отдельным видам страхования (п. 3 ст. 940 ГК). Такие договоры чаще всего отражают условия правил страхования, на основании которых страховщики вправе заключать страховые договоры в соответствии с выданной лицензией. В рамках таких стандартных форм происходит своего рода типизация условий договора, и заключить такой договор можно только присоединившись к нему. Следовательно договор страхования становится разновидностью договора присоединения (ст. 428 ГК).

Таким образом страховой полис (свидетельство, сертификат, квитанция) - выдаваемый страховщиком документ, подтверждающий факт заключения договора страхования. К реквизитам полиса относятся: наименование документа - "страховой полис"; наименование, юридический адрес и банковские реквизиты страховщика; фамилия, имя, отчество или наименование страхователя и его адрес; данные о застрахованном лице (выгодоприобретателе), если они есть; указание объекта страхования (страхового интереса); размер страховой суммы; указание страхового риска; размер страховой премии (взноса), а также сроки и порядок их внесения; срок действия договора страхования и некоторые др.

По своей правовой природе подписанный страховщиком и врученный страхователю полис является предложением заключить договор страхования. Только в случае принятия полиса (акцепта) страхователем договор считается заключенным на условиях, указанных в полисе.

Страховой полис не является ценной бумагой и сам по себе, без наличия других юридических фактов не предоставляет его владельцу права требовать того, что в нем написано даже в тех случаях, когда он составлен на предъявителя. Основная его функция заключается в том, что он доказывает факт заключения договора страхования.

При систематическом страховании разных партий однородного имущества (товаров, грузов и т.п.) на сходных условиях в течение определенного срока соглашением страхователя со страховщиком может быть предусмотрено осуществление страхования на основе одного договора - генерального полиса (ст. 941 ГК). В этом случае страхователь обязан в отношении каждой партии имущества, подпадающей под действие генерального полиса, сообщать страховщику обусловленные таким полисом сведения в предусмотренный им срок, а если он не предусмотрен, немедленно по их получении. Страхователь не освобождается от этой обязанности, даже если к моменту получения таких сведений возможность убытков, подлежащих возмещению страховщиком, уже миновала. Однако следует учитывать, что согласно п. 3 ст. 941 ГК по требованию страхователя страховщик обязан выдавать страховые полисы по отдельным партиям имущества, подпадающим под действие генерального полиса.

Генеральные полисы должны содержать все существенные условия договора, условия расчетов между сторонами и перечень сведений, которые страхователь должен сообщать по каждой партии имущества. В случае несоответствия содержания страхового полиса генеральному полису предпочтение отдается страховому полису.

Следует учитывать п. 3 ст. 930 ГК, согласно которому допускается заключение договора в пользу выгодоприобретателя без указания наименования или имени последнего с выдачей страхователю страхового полиса на предъявителя (страхование за счет кого следует). Полис на предъявителя может выдаваться при страховании имущества. Выдача такого полиса не означает, что страховое возмещение может быть выплачено любому лицу - держателю полиса, в том числе не имеющему интереса в отношении застрахованного имущества. Полис на предъявителя позволяет лишь в упрощенном порядке передать права по договору страхования имущества при условии, что его новый владелец заинтересован в сохранении застрахованной вещи. Такой вид полиса часто применяется при морских перевозках.

**2.4 Страховая премия, страховая сумма и срок в договоре страхования транспортных средств**

Согласно ст. 947 ГК страховая сумма - это сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования или которую он обязуется выплатить по договору личного страхования.

Нетрудно заметить, что данное определение предусматривает существенное различие в содержании понятия "страховая сумма" в зависимости от вида страхования. При имущественном страховании это предельный размер обязательства страховщика по страховой выплате, которая производится в форме страхового возмещения, при личном страховании это и предельный размер обязательства страховщика по страховой выплате, и форма этой выплаты. Сразу же оговоримся, что в рамках данного раздела настоящей работы мы будем вести речь о страховой сумме применительно к ее первому значению.

Отметим также, что по законодательству ряда стран страховая сумма не выступает пределом обязательств страховщика перед страхователем и страховая выплата может превышать страховую сумму. Собственно, и российское законодательство допускает такую возможность, о чем будет сказано ниже. Все эти понятийные нюансы необходимо учитывать при заключении договоров страхования с участием иностранных партнеров.

Несколько иной, чем в Гражданском кодексе, подход к пониманию страховой суммы содержится в Законе об организации страхового дела. В соответствии с этим Законом "страховая сумма - денежная сумма, которая установлена федеральным законом и (или) определена договором страхования и исходя из которой устанавливается размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая" (п. 1 ст. 10 Закона). Сразу же отметим, что данное определение является, по нашему мнению, во всех отношениях неудачным. Во-первых, оно не раскрывает сущностных признаков данной категории. Точнее говоря, сводит назначение страховой суммы к технической расчетной величине, предназначенной для установления размера страховой премии и страховой выплаты, в то время как эти размеры, во-вторых, зависят не только от размера страховой суммы, но и от многих других факторов. В первую очередь - от себестоимости страховых услуг, рыночного спроса на них, вероятности наступления страхового случая, размера убытков, которые он может причинить. В-третьих, при личном страховании назначением страховой суммы является не определение размера страховой выплаты; назначением страховой суммы является то, что она сама выступает страховой выплатой.

Отметим также, что в соответствии с изменениями, внесенными в Закон об организации страхового дела, этот Закон перестал обозначать страховую выплату при имущественном страховании термином "страховое возмещение", а при личном страховании - термином "страховое обеспечение". Кстати, термин "страховое обеспечение" позволял избежать двоякого значения понятия "страховая сумма", которая сейчас в личном страховании означает и предел обязательств страховщика перед страхователем, и саму страховую выплату.

Анализ сущности и назначения категории "страховая сумма" позволяет выделить ее многогранность.

Так, обозначая собой предел обязательств страховщика перед страхователем, страховая сумма в то же время является денежным выражением той страховой защиты, которую получает этот страхователь (выгодоприобретатель), вступив в страховое отношение. Одновременно страховая сумма выступает в качестве стоимостного выражения имущественного интереса страхователя, который является объектом страхования. Наконец, с точки зрения "теории страховой защиты" страховая сумма выражает собой стоимостное выражение тех условий существования страхователя (застрахованного лица), которые будут защищаться посредством страхования. Кроме того, страховая сумма выступает стоимостным выражением материальных потребностей страхователя, которые определяют его интерес к страхованию (желание вступить в страховое отношение) и которые будут удовлетворены посредством получения страховой выплаты.

Если систематизировать все указанные качества, то можно признать, что страховая сумма является выражением:

а) в правовом смысле - предельного размера обязательства страховщика перед страхователем при наступлении страхового случая;

б) в экономическом смысле - стоимостного размера страховой защиты, которую получает страхователь, вступая в страховое отношение;

в) в материальном смысле - стоимостного размера имущественного интереса страхователя (застрахованного) как объекта страхования;

г) в организационном смысле - одного из критериев, лежащих в основе установления размера страховой премии и страховой выплаты;

д) в субъективном смысле - материальных потребностей страхователя, которые будут удовлетворены посредством страхования. При личном страховании страховая сумма будет выражать собой ту денежную сумму, которую получит страхователь от страховщика для удовлетворения своих материальных потребностей.

Страховая сумма является одним из ключевых элементов страхового отношения и поэтому не случайно, что условие о ее размере определено в качестве существенного условия договора страхования (ст. 942 ГК).

При добровольном страховании размер страховой суммы определяется договором, при обязательном - законом. В этом случае страховая сумма определяется в виде своего минимального размера.

По добровольным видам страхования размеры страховых сумм определяются сторонами самостоятельно, но и здесь страховое законодательство устанавливает некоторые ограничения. Речь идет о страховании имущества или предпринимательского риска, где установлено, что страховая сумма не может превышать их действительной стоимости (страховой стоимости).

Наличие этого правила продиктовано общим принципом имущественного страхования - оно не должно приводить к обогащению. Если бы стороны могли устанавливать страховую сумму в размере большем, чем стоимость самого застрахованного имущества, то это могло бы привести к тому, что полученное страхователем страховое возмещение превышало бы стоимость пострадавшего в результате страхового случая имущества.

Срок страхования транспортных средств обычно устанавливается при добровольном страховании от 1 месяца до 1 года. Однако правилами страхования предусматриваются сроки страхования на одну поездку (рейс), которые могут быть и менее 1 месяца.

При обязательном страховании имущества (в том числе транспортных средств) государственных служащих срок страхования транспортных средств равен, например, времени их работы в соответствующих государственных органах. Действие обязательного страхования транспортного средства, являющегося предметом залога, продолжается в течение времени действия договора о залоге.

Срок страхования транспортного средства может досрочно сократиться, когда гибель этого средства произошла по причинам иным, чем наступление страхового случая, предусмотренного договором страхования (ч. 1 ст. 958 ГК РФ).

Плата за страхование транспортного средства (страховая премия), как и любого другого имущества страхователя, определяется умножением страхового тарифа (тарифной брутто-ставки) на страховую сумму. Если договором страхования предусматривается франшиза, то при расчете страховой премии из страховой суммы вычитается величина франшизы.

От количества, страхуемых по договору страхования разнотипных (разномарочных, разного класса) групп транспортных средств с различными наборами характерных для них рисков и соответственно с отличающимися уровнями тарифных ставок зависит этапность и сложность расчетов страховой премии. Кроме того, если сроки страхования оказываются в ряде случаев менее одного года, то применяются разработанные страховщиками корректирующие годовую страховую премию (или тарифную ставку, являющуюся годовой) коэффициенты.

При непрерывном заключении договоров страхования транспортного средства, отсутствии страховых случаев и страховых выплат по предыдущему договору страхователю предоставляется, как и обычно при страховании имущества, скидка на подлежащую уплате годовую страховую премию, как правило, в размере 10% за каждый год страхования. Общий размер уменьшения уплачиваемой страховой премии устанавливается до 50%. Многими страховыми организациями предоставляются также льготы страхователям транспортных средств, которые применяются для отдельных категорий страхователей имущества (инвалидов, участников ВОВ, пенсионеров), а также при переходе страхователя в данную страховую компанию от другого страховщика.

Базовые тарифные ставки по страхованию водных судов (годовые) рассчитываются по видам различных типов судов, обычно отдельно для морских и речных, озерных судов. Страховые тарифы устанавливаются в границах минимального и максимального их значений. Так, например, для страхования морских (океанских) судов в середине 90-х годов страховые тарифы Военно-страховой компании (ВСК) по различным их видам колебались от 4,8 до 7,5%, в том числе: для пассажирских судов - от 5 до 6%, для судов технического флота - от 5,4 до 7%. Для речных судов различных видов тарифные ставки изменялись от 2,7 до 4,5%.  
Базовые тарифные ставки корректируются в сторону увеличения или уменьшения установленными страховщиком в правилах страхования поправочными коэффициентами, учитывающими возраст судна, страховую стоимость и страховую сумму, вид ответственности страховщика.

В зависимости от степени риска эксплуатации судов (район плавания, характер груза, продолжительность рейса и т.п.) наряду с поправочными коэффициентами могут применяться понижающие и повышающие коэффициенты.

Аналогично устанавливаются и корректируются при заключении конкретных договоров страхования тарифные ставки по страхованию различных видов воздушных судов по их типам. Уровень базовых значений страховых тарифов Военно-страховой компании в указанный период времени находился в пределах от 3,5 до 6,8%.

При страховании автотранспортных средств страховые тарифы рассчитываются по видам ответственности отдельно для легковых и грузовых автомобилей с дифференциацией их по маркам, грузоподъемности, сроку службы.

Методические основы установления страховых тарифов по страхованию средств железнодорожного транспорта практически такие же, как и по другим видам транспорта.

Поскольку в феврале 2010 г. были внесены в связи с этим изменения Закон РФ об ОСАГО, в рамках данного обобщения видится разумным дать сравнительный анализ разрешения этой проблемы как в рамках обязательного, так и в рамках добровольного страхования.

История этого вопроса в рамках обязательного страхования заключается в следующем.

Позиция ВС РФ состоит в том, что утрата товарной стоимости (УТС) транспортного средства относится к реальному ущербу. Она подлежала взысканию со страховой организации по договору обязательного страхования гражданской ответственности в пределах страховой суммы, установленной ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Что касается «износа» при рассмотрении указанных дел суды исходили из того, что в соответствии с Правилами при определении размера страховых выплат должен учитываться процент износа частей, узлов, агрегатов и деталей автомобиля потерпевшего.

Данная позиция судов соответствовала правовой позиции Верховного Суда РФ по данному вопросу.

Следует отметить, что арбитражная судебная практика по данному вопросу является иной. Арбитражные суды взыскивали страховые выплаты в размере фактических затрат на приобретение запасных частей и на оплату ремонтных работ.

Сейчас этот вопрос решен на законодательном уровне.

Федеральным законом Российской Федерации от 1 февраля 2010 г. N 3ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (Опубликовано 3 февраля 2010 г.) внесены изменения: пункт 2.2 статьи 12 дополнить предложениями следующего содержания: «Размер расходов на материалы и запасные части определяется с учетом износа комплектующих изделий (деталей, узлов и агрегатов), подлежащих замене при восстановительном ремонте, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. При этом, на указанные комплектующие изделия (детали, узлы и агрегаты) не может начисляться износ свыше 80 процентов их стоимости.»

Таким образом, на законодательном уровне разрешен вопрос об учете износа запасных частей при выплате страхового пособия.

Принципиальным является то, что размер расходов на материалы и запасные части определяется с учетом износа комплектующих изделий, подлежащих замене при восстановительном ремонте, в порядке, установленном правительством Российской Федерации.

При доказанности реального ущерба, эти суммы могут быть взысканы непосредственно с виновника ДТП.

Что касается УТС, то законодателем были приняты в первом чтении поправки по утрате товарной стоимости (УТС). Законопроект предусматривает, что УТС автомобиля не относится к страховому риску по ОСАГО, поскольку не может быть компенсирована восстановительным ремонтом.

Однако в настоящее время эти поправки в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» не внесены.

Поэтому на сегодняшний момент осталась неизменной позиция ВС РФ о том, что утрата товарной стоимости (УТС) транспортного средства относится к реальному ущербу, и она подлежит взысканию со страховой организации по договору обязательного страхования гражданской ответственности в пределах страховой суммы.

Относительно добровольного страхования в части взыскании УТС и процента износа, здесь суды шли различными путями, хотя в большей части придерживались того, эти вопросы должны регулироваться условиями договора добровольного страхования и Правилами, являющимися неотъемлемой частью договора.

Так, Ш. обратилась к СК РФ ОАО «САК «Э.» о взыскании ущерба, в частности УТС (поцарапан бампер неустановленным автомобилем). Суд в иске отказал, поскольку Правилами добровольного страхования не предусмотрено взыскание УТС. Правила - неотъемлемая часть договора. Следовательно, договором добровольного страхования взыскание УТС не предусмотрено.

К. обратился в суд с иском к ОАО «ГСК «Ю.» и И. о взыскании ущерба, также и УТС. Уточнив требования, истец просил взыскать суммы со страховой компании. Мировой суд взыскал со страховой компании указанную сумму, в том числе и УТС.

Апелляционный суд отменил решение, в иске отказал, мотивировав, в том числе и тем, что УТС не взыскивается по условиям страхования.

Иск Ш. к ООО СК «П. СК» о взыскании ущерба. Спор по сумме, ставится вопрос и о взыскании УТС. В договоре не установлена страховая сумма, поэтому устанавливалась действительная стоимость ТС по средствам оценки доказательств. Что касается УТС, суд отказывает со ссылкой на правила. Решение не обжаловано.

Иск Т. к ООО «Р.» спор по сумме страхового возмещения. Суд отказал в иске: расчет истицы был произведен без учета процента износа деталей. Проведена судебная экспертиза с учетом износа за период действия договора страхования. Стоимость превысила 75% (конструктивная гибель), выплачено без учета годных остатков. ГСК согласилась.

Иск П. к филиалу Ростовский ООО «СК «С.» , 3-е лицо ОАО «С.К.Т.» о взыскании страхового возмещения. Отказ страховой в выплате пособия - «заведомо ложные сведения» по факту ДТП. Иск удовлетворен, взыскано возмещение и УТС. Решение не обжаловано.

Иск Ф. к ОАО СК «С.» взыскании страхового, компенсации морального вреда. В выплате отказано по тем основаниям, что ТС использовалось для регулярных пассажирских перевозок. Суд взыскал страховое, с обоснованием взыскания УТС по ст. 15 ГК РФ отнеся его к реальному ущербу. Моральный вред также взыскан по ЗоЗПП. Данное решение не обжаловано. (Советский районный суд г. Ростова-на-Дону).

Таким образом, решающим в этих вопросах являются условия договора добровольного страхования и Правил, являющихся неотъемлемой частью договора.

Необходимо заметить, что по договорам добровольного страхования вопрос учета износа влияет на квалификацию полной гибели автомобиля, и определяет вариант выплаты страхового возмещения: либо как конструктивная гибель автомобиля, либо как страховое возмещение при наступлении страхового случая.

**Глава 3. Исполнение договора страхования транспортных средств**

**.1 Обязанности сторон до наступления страхового случая**

Страхователь при заключении договора страхования транспортных средств обязан:

сообщить страховщику все известные страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страховых случаев и размеров возможных убытков от их наступления (ч. 1 ст. 944 ГК РФ);

если после заключения договора страхования транспортного средства выявится, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об указанных обстоятельствах, то страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и возмещения убытков в соответствии со ст. 179 ГК РФ;

уведомить страховщика об уже заключенном договоре страхования этих же транспортных средств от тех же или иных рисков (страховых случаев) у другого страховщика, а также о причиненном размере ущерба от ранее произошедших страховых случаев и о полученном страховом возмещении.

При значительных изменениях после заключения и вступления в силу договора страхования транспортных средств в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, которые могут существенно повлиять на увеличение страхового риска, страхователь обязан сообщить о них страховщику (ч. 1 ст. 959 ГК РФ). Последний вправе потребовать от страхователя изменения условий страхования (уменьшения страховой суммы или срока страхования без изменения размера уплаченной страховой премии) или уплаты дополнительной суммы страховой премии (ч. 2 ст. 959 ГК РФ). В случае невыполнения страхователем этих предусмотренных законодательством требований страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования транспортных средств и возмещения убытков, причиненных расторжением договора (ч. 2 и 3 ст. 959, ч. 5 ст. 453 ГК РФ).

В зависимости от обстоятельств, определяющих степень вероятности наступления опасного для транспортного средства события, страхователь заключает договор его страхования обычно от наиболее вероятных страховых случаев, например, от угона, повреждения автомобиля вследствие ДТП.

В этом случае имеет место ограниченный объем страховой ответственности страховщика. Однако, например, для водных, воздушных судов, эксплуатирующихся в сложных и опасных условиях, перечень рисков, от которых проводится страхование по заключаемому договору, может быть достаточно обширным, если и не представляет полный пакет рисков, определяемый соответствующими правилами страхования.

Однако как для одного, так и для нескольких предметов страхования (транспортных средств) сам по себе перечень рисков, предусмотренных в договоре страхования, характеризует объем страховой ответственности страховщика в основном с одной стороны - со стороны увеличения/уменьшения вероятности наступления страхового случая в связи с рисковыми обстоятельствами.

Полная и обобщенная оценка объема страховой ответственности страховщика по договору страхования транспортного средства, как и другого вида имущества, осуществляется только по страховой сумме каждого и всех застрахованных по договору транспортных средств.

Страхователь в зависимости от финансовых возможностей по уплате страховой премии вправе застраховать транспортное средство на страховую сумму, которая меньше его страховой (действительной) стоимости - неполное страхование.

Тогда при наступлении страхового события страховщик обязан возместить страхователю (выгодоприобретателю) часть убытков, пропорциональную отношению страховой суммы к страховой стоимости.

Договором страхования может быть установлен и более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой стоимости транспортного средства (ст. 949 ГК РФ).

Договор неполного страхования транспортного средства может быть при необходимости и наличии денежных средств для уплаты страховой премии дополнен вторым договором страхования (дополнительное страхование) у любого страховщика от тех же страховых рисков. При этом общая страховая сумма по двум договорам страхования также не должна превышать страховую стоимость застрахованного транспортного средства (ч. 1 ст. 950 ГК РФ).

При двойном страховании, когда общая страховая сумма превышает страховую стоимость транспортного средства, сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым страховщиком (или по каждому договору), сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования (ч. 4 ст. 951 ГК РФ).

Действительной (страховой) стоимостью имущества, включая транспортные средства, согласно ч. 2 ст. 947 ГК РФ считается «действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования». В практике заключения договоров страхования действительная стоимость обычно определяется как разница между балансовой (восстановительной) стоимостью и величиной износа транспортного средства - амортизационных отчислений по данным бухгалтерского учета юридических лиц и по установленным страховщиком ставкам (процентам) годового износа и по сроку эксплуатации транспортного средства физического лица. При определении действительной стоимости также может учитываться техническое состояние, товарный вид и реальный спрос на предмет страхования на рынке данного товара.

Страховщик обязан;

а) ознакомить страхователя с правилами страхования;

б) в случае проведения страхователем мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба застрахованному имуществу, либо в случае увеличения его действительной стоимости перезаключить по заявлению страхователя договор страхования с учетом этих обстоятельств;

в) при страховом случае произвести страховую выплату в установленный договором или законом срок. Если страховая выплата не произведена в установленный срок, страховщик уплачивает страхователю штраф в размере одного процента от суммы страховой выплаты за каждый день просрочки;

г) возместить расходы, произведенные страхователем при страховом случае для предотвращения или уменьшения ущерба застрахованному имуществу, если возмещение этих расходов предусмотрено правилами страхования. При этом не подлежат возмещению указанные расходы в части, превышающей размер причиненного ущерба;

д) не разглашать сведения о страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**3.2 Обязанности сторон после наступления страхового случая**

Страховым законодательством и правилами (договорами) страхования транспортных средств предусматриваются характер и порядок действий страхователя (выгодоприобретателя) и страховщика при наступлении страхового случая.

Страхователь (выгодоприобретатель), как и при страховании имущества, при наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования транспортного средства, обязан:

принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по уменьшению возможных убытков от страхового случая; при этом страхователь (его представитель) должен следовать указаниям страховщика, если они были даны им при сообщении ему о наступлении страхового случая (ч. 1 ст. 962 ГК РФ);

уведомить страховщика (его представителя) о наступлении страхового случая незамедлительно или в срок и способами, которые указаны в договоре страхования транспортного средства (ч. 1 ст. 961 ГК РФ);

сообщить о страховом случае в соответствующие органы согласно их компетенции (в Государственную инспекцию безопасности дорожного движения - ГИБДД, полицию, орган пожарного надзора, транспортную инспекцию соответствующего вида транспорта, аварийно-спасательную службу, МЧС и т.п.); при страховом случае с водным судном, капитан или его вахтенный помощник делает соответствующую запись о факте, обстоятельствах и причине страхового или иного события, о принятых мерах и локализации, уменьшении негативных последствий, а по прибытию в морской порт капитан представляет в соответствующий орган «морской протест», в котором излагается все о происшедшем случае (аварии) и действиях капитана, его команды;

составить перечень повреждений застрахованного или погибшего, уничтоженного транспортного средства с указанием поврежденных, уничтоженных или утраченных узлов, агрегатов, иного, в том числе дополнительного, оборудования;

сохранить поврежденное, разукомплектованное вследствие страхового случая (в том числе при хищении деталей, узлов, оборудования) транспортное средство и обеспечить представителю страховщика, сюрвейеру (аварийному комиссару, диспашеру) условия для осмотра транспортного средства, места происшествия, выяснения обстоятельств, причин наступления страхового случая и установления размера убытков;

получить в соответствующих компетентных органах документы, подтверждающие факт, обстоятельства и причины наступления страхового случая, характер и объем причиненного вреда, для представления их страховщику вместе с заявлением о выплате страхового возмещения.

Для получения страхового возмещения страхователь (выгодоприобретатель) должен предъявить страховщику заявление с требованием о страховой выплате в связи со страховым случаем по установленной страховщиком или произвольной форме. К заявлению прилагаются страховой полис (подлинник) и документы компетентных органов, подтверждающие наступление страхового случая, обстоятельства и причины.

Страховщик, получив от страхователя (его представителя, выгодоприобретателя) уведомление о страховом случае, проверяет, является ли произошедшее событие страховым случаем. Проверка осуществляется по сроку страхования; времени начала и окончания течения ответственности страховщика; виду, марке, регистрационному, заводскому номеру и иным характеристикам транспортного средства, а также по месту его нахождения, маршруту движения во время страхового случая; страховым рискам, предусмотренным договором страхования.

Если произошедшее событие признано страховым случаем, то страховщик:

дает при необходимости нужные указания страхователю (его представителю, выгодоприобретателю) о принятии мер по предотвращению увеличения убытков от страхового случая;

обычно незамедлительно или не позднее трех дней после получения уведомления от страхователя о страховом случае обеспечивает начало работы по составлению страхового акта (аварийного сертификата) с привлечением при необходимости независимых экспертов.

Страховой акт (составляется специалистами страховой компании) или аварийный сертификат (составляется привлеченными специалистами аварийно-комиссарских фирм или одноименных подразделений некоторых крупных страховых компаний) вместе с прилагаемыми к нему актами обследования, экспертизы потерпевшего ущерб в результате страхового случая транспортного средства, оценки пригодности к использованию (реализации) отдельных деталей, узлов, оборудования и при необходимости их уценки, а также с расчетом общего размера убытков от страхового случая должен быть готов, как правило, через 7-10 дней с момента начала работы. Этот срок может быть увеличен в случаях, требующих расследования специальной комиссией или следственными органами и решения суда.  
Размер ущерба определяется в зависимости от характера вреда, причиненного транспортному средству страховым случаем. При фактической гибели (уничтожении), утрате (угоне) или пропаже транспортного средства без вести ущерб равен его страховой (действительной) стоимости. В случае конструктивной гибели транспортного средства ремонту оно не подлежит (из-за больших затрат и экономической нецелесообразности), но часть деталей и узлов пригодна для использования или продажи с учетом спроса и реальной их цены. Ущерб при конструктивной гибели средства транспорта определяется как разница между страховой его стоимостью и стоимостью пригодных для использования или реализации частей, узлов.

При повреждении транспортного средства ущерб может определяться как разница между стоимостью восстановления (ремонта) транспортного средства и стоимостью оставшихся после ремонта пригодных для использования, реализации деталей. Стоимость ремонта (восстановления) транспортного средства определяется на основании составляемой сметы затрат на ремонт. Затраты на восстановление, включая стоимость работ, а также новых запчастей, ремонтных материалов, не связанные с заменой, восстановлением пострадавших от страхового случая частей транспортного средства, которые указаны в страховом акте (или акте обследования, экспертизы), не включаются в смету на ремонт.

В соответствии с ч. 1 ст. 929 ГК РФ страховщик выплачивает страхователю страховое возмещение в размере причиненного страховым случаем ущерба, если страховая сумма установлена в договоре страхования на уровне страховой стоимости транспортного средства. Если в договоре страхования средства транспорта страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, то страховщик согласно ст. 949 ГК РФ возмещает страхователю (выгодоприобретателю) часть убытков, пропорциональную отношению страховой суммы к страховой стоимости.

Расходы страхователя, произведенные в целях уменьшения убытков от страхового случая в соответствии с указаниями страховщика или в силу необходимости спасения транспортного средства (включая перевозимый груз и/или пассажиров), также должны быть возмещены страховщиком, даже если меры оказались безуспешными. Размер возмещения таких расходов пропорционален отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков суммарная величина их может превысить страховую сумму (ч. 2 ст. 962 ГК РФ).

Многовековая практика развития морского страхования выработала свои обозначения понятий убытков от страховых случаев. В частности, различаются понятия «общей» и «частной» аварии. Под общей аварией понимаются убытки, понесенные вследствие намеренно и разумно произведенных расходов или пожертвований (чем-либо) в целях спасения судна и груза от опасного, чрезвычайного события. К таким событиям, например, относятся:

посадка судна на мель и необходимость избавления от части груза для спасения судна;

вынужденный заход судна в порт-убежище в случае опасного шторма, урагана;

буксировка судна при потере им ходовых возможностей;

перегрузка груза на другое судно и др.

Убытки от общей аварии распределяются между владельцами судна, груза и фрахта пропорционально их стоимости. Изучение обстоятельств, причин и последствий общей аварии осуществляет специалист - диспашер. Он же выполняет расчеты убытков общей аварии и распределение их между владельцами судна, груза и фрахта. Грузополучатель обычно дает аварийную подписку, подтверждающую его обязательство возместить часть убытков общей аварии, приходящуюся на него по расчетам диспашера. Только после получения аварийной подписки от грузополучателя капитан судна выдает ему груз. Страховщик извещается о полученной от грузополучателя аварийной подписке.

Страховщик, возмещающий убытки страхователей от страхового случая в пределах страховой суммы, покрывает убытки общей аварии и сверх страховой суммы. Однако в зарубежной практике морского страхования принимается на страхование и риск общей аварии (например, по условиям Института лондонских страховщиков - ИЛС). По оговорке ИЛС, 284 договорами страхования предусматривается возмещение и убытков общей аварии в пределах установленной страховой суммы.

Статья 273 КТМ РФ также устанавливает возможность страхования общеаварийных убытков.

Убытки от повреждения или гибели (уничтожения), утраты (угона) или пропажи транспортного средства (водного судна) без вести, явившиеся результатом тех или иных событий, являются частной аварией.

Страховое возмещение выплачивается страхователю транспортного средства страховой организацией при страховом случае в соответствии с последствиями, размером убытков, страховой суммой, франшизой и видом ответственности страховщика.

Принятый в договоре страхования транспортного средства вид ответственности исключает страховые выплаты страховщика страхователю по страховому случаю с последствиями, относимыми к другому лицу ответственности, отсутствующему в договоре. Если, например, договор страхования заключен «с ответственностью за гибель (уничтожение)» или «с ответственностью за утрату (угон), пропажу транспортного средства без вести», то при повреждении средства транспорта вследствие страхового случая убытки от него не возмещаются. И также при страховании транспортного средства по договору «с ответственностью за повреждение» убытки от страхового случая, приведшего к гибели (уничтожению) или утрате этого объекта имущества, не будут возмещаться страховщиком в соответствии с правилами (договором) страхования транспортного средства.

Поэтому страхователи, учитывая известные им обстоятельства и опасности, выбирают тот или другой из указанных видов ответственности страховщика или совместный вариант, хотя подлежащая уплате страховая премия в последнем случае существенно увеличивается.

После составления страхового акта (аварийного сертификата) и получения всех необходимых документов от страхователя (выгодоприобретателя) страховщик в течение установленного правилами (договором) страхования периода (обычно от 7 до 10 дней) производит выплату страхового возмещения страхователю (выгодоприобретателю) наличными деньгами или безналичным расчетом.

При задержке страховой выплаты страховщиком он уплачивает страхователю (выгодоприобретателю) неустойку, если она предусмотрена договором, или проценты от суммы, не выплаченной своевременно страхователю (выгодоприобретателю), в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Выплата страхового возмещения может быть отсрочена до окончания судебного разбирательства, если по фактам, связанным со страховым случаем, одной из сторон предъявлен иск к другой стороне договора страхования или к виновному третьему лицу, в том числе в случае возбуждения уголовного дела. При этом правилами (договором) страхования могут быть предусмотрены авансовые выплаты в виде части страхового возмещения.

Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения страхователю (выгодоприобретателю) транспортного средства полностью или частично, если:

страхователь (выгодоприобретатель) транспортного средства не уведомил страховщика (его представителя) о наступлении страхового случая в срок и способами, указанными в договоре страхования (ч. 1 и 2 ст. 961 ГК РФ);

страхователь (его представитель) умышленно не принял разумных и доступных ему мер с целью уменьшения убытков от страхового случая с транспортным средством (ч. 1 и 3 ст. 962 ГК РФ);

ущерб транспортному средству причинен вследствие умысла или грубой неосторожности страхователя (выгодоприобретателя); нарушения правил эксплуатации транспортного средства, кодексов море- и воздухоплавания, международных соглашений, конвенций, служебных инструкций (ч. 1 ст. 963 ГК РФ);

о страховом случае с транспортным средством страхователь (его представитель) не сообщил в соответствующие органы согласно их компетенции либо факт страхового случая не подтвержден их расследованием;

страхователем (выгодоприобретателем) не были предъявлены страховщику (его представителю), эксперту пострадавшее от страхового случая транспортное средство или оставшиеся от него отдельные части, агрегаты, узлы;

ущерб транспортному средству причинен вследствие управления им лицами в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения либо не имеющими права управлять средством транспорта;

ущерб транспортному средству причинен в процессе совершения противоправных действий страхователем (его представителем, выгодоприобретателем) или в результате использования транспортного средства не по назначению;

страхователь (выгодоприобретатель) ввел страховщика в заблуждение относительно обстоятельств эксплуатации транспортного средства и иных сведений о нем, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и возможных убытков, что было выявлено только при расследовании страхового случая;

страховой случай с транспортным средством произошел не на территории (маршруте) страхования или во время суток, не являющееся временем действия страхования по условиям договора;

страхователь (выгодоприобретатель) получил полное возмещение нанесенного застрахованному транспортному средству вреда (ущерба) от лица, ответственного за причиненные убытки;

страхователь (выгодоприобретатель) не передал страховщику все документы и доказательства, необходимые для осуществления страховщиком, выплатившим страховое возмещение, перешедшего к нему права требования (в сумме выплаченного возмещения) к виновному лицу, вследствие чего реализация этого права стала невозможной, либо страхователь (выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки (ч. 3 и 4 ст. 965 ГК РФ).

**Заключение**

Формирование государственной политики в сфере страхования осуществляется исходя из интересов государства, страхового рынка, страхователей и базируется на анализе действующего законодательства Российской Федерации, практике его применения с учетом международных интеграционных процессов.

Страхование - динамично развивающаяся сфера российского бизнеса. Объемы страховых операций на финансовом рынке ежегодно растут.

Проведение государственной политики в области страхования носит комплексный характер и соотносится с проводимой государством экономической, социальной, налоговой политикой, с развитием отношений на финансовом рынке, в том числе на региональном уровне.

В экономике Российской Федерации страхование является одним из финансовых инструментов, обеспечивающих эффективную защиту имущественных интересов граждан и организаций от природных, техногенных, экономических и прочих рисков.

Целью государственной политики в области страхования является формирование национальной системы страхования способной эффективно защищать имущественные интересы граждан, юридических лиц и государства при наступлении страховых случаев.

Государственная политика в области страхования предполагает осуществление комплекса мероприятий, направленных на создание конкурентной среды, повышение культуры страхования, уровня и качества страховых услуг, инфраструктуры страхового рынка и инвестиционных институтов.

Основной задачей государственной политики в сфере страхования является формирование и совершенствование законодательных основ страховой деятельности, форм и методов надзора за страховой деятельностью

Законом об ОСАГО на территории Российской Федерации с 1 июля 2003 года введено обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в целях защиты прав потерпевших на возмещение вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортных средств иными лицами. Принято ряд нормативных правовых актов по выполнению Закона об ОСАГО.

Вместе с тем, в рамках выполнения намеченных мер не удалось реализовать следующие направления:

создание системы гарантий для потребителей страховых услуг (расширен перечень оснований по которым Российский союз автостраховщиков осуществляет компенсационные выплаты потерпевшим по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств);

Приоритетным направлением государственной политики в сфере обязательного страхования является совершенствование основ проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Несмотря на относительный рост показателей страховой деятельности, в настоящее время нельзя признать, что потребности страны в объеме и уровне страховых услуг обеспечены. По сравнению с развитыми странами уровень развития страховой защиты не достигает и половины того, как надо через механизмы страховой защиты обеспечивать частные и публичные интересы. Тем более, проблема отражения в страховой сфере интересов государства требует своего решения в свете обсуждаемых вопросов о роли государства в рыночной экономике. Примечательно, что к страхованию этот вопрос в наибольшей степени обострен, так как без активного участия государства в механизме страхования оно не будет развиваться должным образом.

В этой связи существенное значение, бесспорно, имеет задача по совершенствованию страхового законодательства. Сегодня имеется ряд неурегулированных отношений страхования, не отработаны критерии по государственному регулированию рынка страховых услуг, нет четкой политики государства и в вопросе о соотношении секторов обязательного и добровольного страхования. В свете вступления России в ВТО остаются до сих пор неотработанными вопросы о режиме участия иностранных субъектов на национальном рынке страхования. Государство не нашло пока эффективных способов по содействию укрупнения субъектов страхового дела и обеспечению их финансовой надежности и предсказуемости как партнеров по бизнесу.

В развитых странах распространена комплексная защита интересов владельца транспортного средства, что позволяет страховщикам формировать сбалансированный портфель. На основе проведенного исследования предлагаются рекомендации отечественным страховым компаниям по созданию таких страховых продуктов, которые позволят компаниям дифференцированно подходить к созданию продуктовой линейки, повысить сбалансированность страхового портфеля.

Необходимо устранить несогласованность двух основных законодательных актов в сфере страхования: главы 48 ГК РФ и закона об организации страхового дела.

Глава 48 обычно называется "неприкасаемой", однако, она была принята в 1996 г. и сегодня видны все ее минусы. Помимо несовпадения терминологии с законом об организации страхового дела, ГК делит договор о страховании на три группы. При этом в договорах страхования имущества содержится открытый перечень, а в законе об организации страхового дела - закрытый перечень видов страхования. Таким образом, встает вопрос соотнесения перечня видов договоров и существующих видов страхования. Это приводит к проблемам в области лицензирования страховщиков.

Считаю необходимым законодательно определить критерии оценки социально-экономической необходимости и целесообразности введения обязательных видов страхования. Если государство вынуждает граждан и предприятия заключать договора обязательного страхования, то все нормы должны быть четкими и ясными, исключать субъективизм. В качестве примера можно привести увеличивающийся год от года поток жалоб по ОСАГО. Органы государственной власти, страховщики, потерпевшие толкуют одни и те же нормы по-разному.

**Список литературы**

1. Конституция РФ // Российская газета. 25 декабря 1993.

. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 N 51-ФЗ// Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, N 32, ст. 3301.

. Гражданский кодекс Российской Федерации от 26.01.1996 N 14-ФЗ// Собрание законодательства РФ, 29.01.1996, N 5, ст. 410.

. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ//Парламентская газета, N 151-152, 10.08.2000.

. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ//Российская газета, N 256, 31.12.2001.

. Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30.04.1999 N 81-ФЗ// Российская газета, N 85-86, 01-05.05.1999.

. Воздушный кодекс Российской Федерации от 19.03.1997 N 60-ФЗ// Собрание законодательства РФ, 24.03.1997, N 12, ст. 1383.

. Закон Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации"// Российская газета, N 6, 12.01.1993.

. Федеральный закон от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»// Собрание законодательства РФ, 03.08.1998, N 31, ст. 3813.

. Федеральный закон от 27.07.2010 N 225-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте"// Российская газета, N 169, 02.08.2010.

. Федеральный закон № 40-ФЗ от 25 апреля 2002 г. «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»// Российская газета, N 80, 07.05.2002.

. Указ Президента Российской Федерации от 25 июля 2013 № 645.

. Постановление Правительства Российской Федерации от 07.05.2003 N 263 "Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств"//Российская газета от 13 мая 2003 г. N 87.

. Постановление Правительства Российской Федерации от 07.05.2003 N 265 "О внесении изменений и дополнений в акты Правительства Российской Федерации по вопросам обеспечения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств".

. Постановление Правительства Российской Федерации от 24.04.2003 N 238 "Об организации независимой технической экспертизы транспортных средств"//Российская газета, N 83, 30.04.2003.

. Ардатова М.М., Балинова В.С., Кулешова А.Б., Яблукова Р.З.; Страхование в вопросах и ответах. Учебное пособие. Москва, 2011. -458 с.

. Александров А.А. Страхование. М.: «Изд-во ПРИОР», 2011. - 512 с.

. Аленичев В.В. Страхование. М.: ЮКИС, 2011. - 538 с.

. Бирюков Б.М. Страхование автомобиля. М.: Юрайт, 2011. - 622 с.

. Архангельский В.Д., Кузнецова Н.П. Страховой рынок России и малое предпринимательство. - СПб.,2010. - 531 с.

. Веселовский М. Я. Страховой сервис: учеб. пособие / М. Я. Веселовский. - М.: Альфа-М: Инфра-М, 2009. - 287 с.

. Галанов В. А. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. / В. А. Галанов. - М.: ФОРУМ: [ИНФРА-М], 2009. - 413 с.

. Гвозденко А.А; Основы страхования. М.: Юрист, 2011. - 720 с.

. Дятлов М.В.; Страхование. Юридическо-правовой справочник. Москва, 2011. - 583 с.

. Неровня Ю. В. Развитие перестрахования как инструмента стабилизации рынка страховых услуг: институциональный аспект: автореф. / Ю. В. Неровня; Юж. федер. ун-т. - Кисловодск, 2007. - 27 с.

. Никулина Н. Н. Страховой маркетинг: учеб. пособие / Н. Н. Никулина, Л. Ф. Суходоева, Н. Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. - 503 с. - Библиогр.: с. 496-498.

. Организация управления страховой компанией: теория, практика, зарубежный опыт. М.: Кнорус, 2011. - 291 с.

. Перестрахование: Практическое руководство для страховых компаний. М.: Юрайт, 2011. - 522 с.

. Рейтман Л.И. Страховое дело: Учебник. М.: Банковский и биржевой научно-исследовательский центр, 2009. - 604 с.

. Рябкин В.И. Актуарные расчеты. - М.: Финстатинформ, 2011. -392 с.

. Страхование от А до Я. Книга для страхователя. - М.: Инфра-М, 2012. -554 с.

. Страховое дело. Учебник / Под ред. Л.И. Рейтмана. - М.: Рост, 2011. - 594 с.

. Сухов В.А. Страховой рынок России. - М.: Анкил, 2012. - 673 с.

. Финансы / Под ред. В.М. Родионовой. - М.: Финансы и статистика, 2010. - 779 с.

. Шахов В.В. Введение в страхование: экономический аспект. - М.: Финансы и статистика, 2011. - 812 с.

. Шахов В.В. Страхование: Учебник для ВУЗов. - М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 2012. - 552 с.

. Страховой рынок / А.А. Апкеринский и др. М.: Юрайт, 2010. - 832 с.

. Страхование от А до Я/Под ред. Л.И. Корчевской, К.Е. Трубиной. М.: ИНФРА-М, 2011. - 574 с.

. Страхование: принципы и практика / Составитель Дэвид Бланд: Пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 2009. - 445 с.

. Шлягер Л.Г. Страхование автомобиля. М.: Кнорус, 2011. - 540 с.

. Бобыльков К. Расти по всем направлениям: [рынок страхования] / К. Бобыльков // Эксперт. - 2007. - № 18. - С. 112-117.

. Большие проблемы маленьких страховщиков // Человек и труд. - 2011. - № 10. - С. 71-72.

. Дегтярев Г.П. Страхование в переходный период: основные принципы // Общество и экономика. - 2011. - №2;

. Журавин С. Г. Особенности цикличности страхового рынка Российской Федерации / С. Г. Журавин, И. С. Иванушкина // Вестник Магнитогорского государственного технического университета им. Г. И. Носова. - 2010. - № 3. - С. 77-80.

. Журавлева Н. В. Способы расширения страхового рынка Российской Федерации / Н. В. Журавлева, Д. С. Лопаткин // Финансы и кредит. - 2012. - № 7. - С. 68-71.

. Кадыкова М. Избавление от мелочи: рейтинг страховых компаний / М. Кадыкова // Деньги. - 2011. - № 48. - С. 82-88.

. Кадыкова М. Отложенный спад: [рейтинг страховых компаний] / М. Кадыкова // Деньги. - 2009. - № 41. - С. 76-78, 80, 82-83.

. Кагаловская Э.Т. Страховая математика //Финансовая газета. 2012. № 21-23, 25.

. Коломин Е. Экономика и психология страхования //Финансовая газета. 2012. № 2. С. 10.

. Комлева Н. Увидеть опасность / Н. Комлева // Эксперт. - 2011. - № 45. - С. 103-104.

. Комлева Н. Через кризис к модернизации / Н. Комлева, А. Янин // Эксперт. - 2011. - № 19. - С. 92-99.

. Конев С. О. Оценка конкуренции на российском страховом рынке / С. О. Конев, Н. Ю. Шестюк // Страховое дело. - 2011. - № 3. - С. 3-6.

. Семенов Д.В. Социальное страхование в современной России: каким ему быть // Охрана труда и социальное страхование. - 2011 - №6;

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

|  |  |
| --- | --- |
| [**КНИЖНЫЙ МАГАЗИН**](http://учебники.информ2000.рф/chitai.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**ТОВАРЫ для ХУДОЖНИКОВ и ДИЗАЙНЕРОВ**](http://учебники.информ2000.рф/kar.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**АУДИОЛЕКЦИИ**](http://учебники.информ2000.рф/lectr.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**IT-специалисты: ПОВЫШЕНИЕ КВАЛИФИКАЦИИ**](http://учебники.информ2000.рф/otu.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**ФИТНЕС на ДОМУ**](http://учебники.информ2000.рф/fit1.shtml) |  |