

Содержание

Введение.....	3
1. Особенности транспортного страхования.....	4
2. Автокаско.....	5
3. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО).....	10
Список использованной литературы.....	14

Введение

Транспортное страхование - отрасль страхования, включающая, совокупность способов страхования от опасностей, возникающих на всех видах путей сообщения. Различают: сухопутные, морские, речные и авиационные страхования.

Объектом транспортного страхования могут быть как сами транспортные средства (каска) и грузы (карго).

Страхование грузов – один из распространенных видов страхования. Страхователями могут выступать любые юридические и физические лица, являющиеся грузоотправителями или грузополучателями.

Авиационное страхование - отрасль страхования, включающая несколько самостоятельных или находящихся в определенном сочетании видов имущественного и личного страхования от авиационных рисков:

- страхование воздушных судов;
- страхование перевозимых грузов;
- страхование гражданской ответственности авиаперевозчика;
- страхование потери прибыли авиаперевозчика;
- страхование авиационных специалистов от потери лицензии;
- страхование космической техники и др.

Морское страхование - отрасль страхования в отношении судов морского и речного флота, а также судов смешанного плавания типа река-море. Различают договорное морское страхование и морское страхование в клубе взаимного страхования судовладельцев.

Страхование средств автотранспорта – один из видов автотранспортного страхования, объектами которого выступают механизированные и другие средства транспорта, подлежащие государственной регистрации органами ГИБДД МВД Российской Федерации: все виды легковых и грузовых автомобилей и автобусов,

мотоциклы, мотороллеры и другой мототранспорт возможных моделей, тракторы.

1. Особенности транспортного страхования

Особенности страхования транспортных средств.

Основной договор страхования транспортного средства заключается сроком на один год или от двух до одиннадцати месяцев.

Ущерб определяется в случае:

- похищения транспортного средства – по его стоимости с учетом износа;
- уничтожения транспортного средства – по стоимости с учетом износа за вычетом стоимости остатков годных для дальнейшего использования;
- повреждения транспортного средства – по стоимости ремонта в следующем порядке:
- стоимость новых частей деталей и принадлежностей уменьшается соответственно проценту износа указанного в договоре страхования;
- к полученной сумме прибавляется стоимость ремонтных работ;
- из полученной суммы вычитается стоимость остатков годных для дальнейшего использования, переоценивается по проценту износа и степени их обесценения в результате страхового случая;
- в сумму ущерба включаются затраты по спасению транспортного средства, приведению его в порядок и транспортировке до ближайшего ремонтного пункта;
- оплата работ по составлению сметы затрат на ремонт.

Страхование транспортных рисков.

1. Полное страхование от всех рисков предусматривает возмещение страхователю убытков, вызванных утратой или повреждением застрахованного транспортного средства, физическими травмами людей и повреждением имущества третьей стороны.

2. Транзитное страхование заключается на срок до 30 дней с целью обеспечения страховой защиты на время перегона транспортного средства к месту назначения.

3. Страхование водителей и пассажиров транспортных средств от несчастных случаев. Страховщик обязан выплатить страховую сумму если в следствие ДТП застрахованный получил ранение или увечие, длительную или постоянную утрату трудоспособности, смерть.

4. Страхование грузов на международных и внутренних перевозках. Перевозчик страхует свою ответственность за риск случайной гибели груза в период транспортировки.

2. Автокаско

При страховании на условиях *каско* (этот термин в переводе с испанского означает корпус судна или машины) **объектом** служит транспортное средство в комплектации завода-изготовителя. Страховая защита может быть распространена и на дополнительное оборудование, не входящее в заводской комплект, например на телеаппаратуру, противоугонные средства, сигнализацию и т.д.

Отечественные страховые компании обычно предлагают *комбинированное страхование*, когда страхуется не только транспортное средство, но и ответственность авто-владельца, дополнительное оборудование, багаж, находящийся в транспортном средстве и прицепе (кроме антиквариата, драгоценных металлов, документов, ценных бумаг и т.п.), жизнь и здоровье водителя и пассажиров.

При страховании багажа страховое покрытие не распространяется на антикварные и уникальные предметы, изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней, предметы религиозного культа, коллекции, картины, рукописи, денежные знаки, ценные бумаги, документы и фотоснимки, а также на предметы, не принадлежащие страхователю и членам его семьи, либо предназначенные

для продажи в связи с занятием предпринимательской деятельностью (если иное не оговорено в дополнительных условиях при заключении договора).

Различают:

Полное автокаско - страхование автомобиля и дополнительного оборудования от хищения (кража, разбой, грабеж), ущерба (дорожно-транспортные происшествия, пожар, взрыв, хищение частей, прочие противоправные действия третьих лиц, падение предметов, стихийные бедствия).

Частичное автокаско - страхование от ущерба (дорожно-транспортные происшествия, пожар, взрыв, хищение частей, прочие противоправные действия третьих лиц, падение предметов, стихийные бедствия). При страховании водителя и пассажиров от несчастного случая по желанию клиента страхуются или весь салон, или отдельные посадочные места. Транспортное средство может принадлежать страхователю на праве собственности либо взято им в аренду и т.д. В любом случае страхователь должен иметь в отношении страхуемого транспортного средства имущественный интерес.

Страхование средств транспорта производится на случай наступления следующих неблагоприятных событий¹: повреждения или уничтожения объекта либо его частей в результате дорожно-транспортного происшествия (столкновения, опрокидывания, падения), взрыва, пожара, стихийного бедствия, затопления, выхода из строя водопроводной и отопительной систем в гараже, провала под лед, нападения животных, противоправных действий третьих лиц (хулиганство, хищение, угон), а также утраты транспортным средством товарного вида в результате указанных выше событий.

Объем страховой ответственности зависит от вариантов (программ) страхования, разработанных конкретными страховщиками, и от пожеланий клиентов. Например, страхование от столкновения с животными

¹ Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: Учебное пособие. - Барнаул: Изд-во Алт. ун-та, 2001. С.100

характерно для сельской местности, от противоправных действий третьих лиц – в городах, от угона – для всех.

Некоторые страховщики заключают договоры с включением дополнительных требований со стороны страхователя, например, наличия гаража, установки противоугонной защиты определенной модели и т.п. Автотранспорт, принадлежащий предприятиям и организациям, страхуется в пакете с другим имуществом.

Транспортное средство может быть застраховано на сумму:

- стоимости автомобиля в новом состоянии по рыночной цене на момент заключения договора;
- стоимости автомобиля с учетом износа;
- ответственности страхователя за эксплуатацию автомобиля согласно - договору аренды;
- частичной стоимости по системе пропорциональной ответственности.

При исчислении страховой суммы принимаются во внимание марка автомобиля, модель, год выпуска, величина пробега, а также дополнительное страхование вместе с транспортным средством прицепа, трейлера и т.п.

Страхование водителя и пассажиров может осуществляться по системе мест в автомобиле или так называемой паушальной системе. Страхование ***«по системе мест»*** предусматривает, что страховая сумма устанавливается для каждого места в автомобиле. Общее число застрахованных мест определяется по данным технического паспорта транспортного средства. При ***паушальной системе*** устанавливается общая страховая сумма для всех пассажиров и водителя, каждый из которых при наступлении страхового случая считается застрахованным лицом в определенной доле от общей страховой суммы. Причем размер доли зависит от числа лиц, находящихся в автомобиле в момент аварии.

При заключении договора страхования необходим ***предварительный осмотр транспортного средства*** для уточнения следующих сведений: марки автомобиля, модели, номера шасси, двигателя, года выпуска,

мощности и объема двигателя, стоимости транспортного средства и дополнительного оборудования, цвета и регистрационного номера средства транспорта.

Размер страховой премии рассчитывается по ставкам, установленным в зависимости от вида транспортного средства и варианта страхования. При страховании средств автотранспорта могут быть предоставлены льготы в виде скидок со страховой премии при условии: страхования средства транспорта без перерыва в течение ряда лет (2-х, 3-х лет), отсутствия страховых случаев и произведенных страховых выплат по ним и пр.

При наступлении страхового события страхователь должен безотлагательно заявить об этом в страховую компанию в установленный в договоре срок, а также в другие компетентные службы: ГИБДД, пожарный надзор и пр.

Существуют **две формы возмещения ущерба по каско**. Первая – выполнение ремонтных работ на станции техобслуживания, принадлежащей страховой компании или связанной с ней договором. Вторая форма возмещения – денежная компенсация. **Размер нанесенного страхователю ущерба и сумма страхового возмещения определяются на основании страхового акта и приложенных к нему документов** (органов милиции, ГИБДД, пожарного надзора, следственных, судебных органов, медицинских учреждений и др.), а при частичном повреждении средства транспорта, помимо этого, – на основании сметы на ремонт (восстановление), составленной представителем страховщика, приглашенным специалистом или соответствующим предприятием по ремонту (станцией технического обслуживания и т.п.). Смета составляется на основании действующих на день страхового случая прейскурантов розничных цен на запасные части, детали и принадлежности к транспортным средствам и прейскурантов цен на ремонтные работы.

Страховое возмещение выплачивается в размере нанесенного ущерба, но не выше страховой суммы, установленной в договоре страхования.

При уничтожении средства транспорта ущерб определяется в размере его стоимости по действующим розничным ценам за вычетом суммы износа и стоимости остатков, если таковые имеются. Стоимость остатков устанавливается с учетом их износа и обесценения в результате данного страхового случая. Под уничтожением средства транспорта понимается его полная гибель (конструктивная и фактическая). Обычно она принимается за таковую, если стоимость восстановительного ремонта средства транспорта (включая стоимость транспортировки к месту ремонта) составляет не менее 75% страховой суммы или действительной стоимости транспортного средства на момент заключения договора.

В случае повреждения средства транспорта размер ущерба равняется стоимости ремонта (восстановления) по действующим расценкам. В сумму ущерба включаются расходы на замену поврежденных деталей и стоимость ремонтных работ, вычитается стоимость остатков, пригодных для дальнейшего использования (с учетом их обесценения и износа).

Кроме того, в сумму ущерба включаются расходы по спасанию, приведению в порядок, транспортировке поврежденного средства транспорта до ближайшего ремонтного пункта или постоянного места жительства страхователя (стоянки автомобиля).

Если ущерб частично (но не менее необходимой суммы) возмещен или по решению суда должен быть возмещен виновником аварии, то страховая выплата корректируется с учетом суммы, причитающейся с виновного лица.

Кроме стандартных для всех видов страхования **оснований для отказа в выплате возмещения**, в автотранспортном страховании имеются специфические, в том числе управление транспортным средством страхователем, членами его семьи или другими уполномоченными им лицами в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения либо без удостоверения на право вождения транспортного средства определенной категории, а также в случаях полного возмещения

ущерба лицом, виновным в его причинении, использования транспортного средства для обучения вождению, для участия в соревнованиях².

В случае продажи или дарения застрахованного автомобиля Страхователь имеет право передать страховой полис новому собственнику, либо переоформить договор страхования на другое средство транспорта, приобретенное взамен прежнего.

² Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: Учебное пособие. - Барнаул: Изд-во Алт. ун-та, 2001. С.104

3. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) - это вид страхования ответственности, который в России появился с 1 июля 2003 года с вступлением в силу *Федерального закона № 40-ФЗ от 25 апреля 2002 года «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»*. ОСАГО вводилось как социальная мера, направленная на создание определённых финансовых гарантий в отношении по поводу возмещения между участниками автомобильных аварий. Идея подобного вида страхования не нова: оно действует во многих странах мира - например, «зелёная карта» в Европе и ряде других стран. Особенности «автогражданки» в России являются её привязка к автомобилю (в противоположность водителю), государственное установление правил страхования и государственное регулирование тарифов.

Объектом ОСАГО являются имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца автотранспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании автотранспортного средства на территории Российской Федерации. К страховому риску по ОСАГО относится наступление гражданской ответственности при ДТП.³

Субъекты ОСАГО

Страховщики - страховые организации, имеющие соответствующую лицензию, представителей (агентов по выплатам) во всех субъектах федерации, являющиеся членами профессионального объединения страховщиков.

³ Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»

Страхователи - физические и юридические лица, в чьей собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении находятся подлежащие страхованию транспортные средства. Так как контроль за наличием страхового полиса и его действительности предусмотрен на многих стадиях использования автотранспорта, то охват страхового поля здесь приближается к 100 %. Исключения могут составлять лица, не успевшие перезаключить договор страхования и нарушители, подделывающие страховые полисы.

Выгодоприобретатели - третьи лица, которым был причинён ущерб в автомобильной аварии.

Страховые посредники - агенты и брокеры.

Профессиональное объединение страховщиков - Российский Союз Автостраховщиков (РСА), аккумулирующее средства резервов гарантий и текущих компенсационных выплат и осуществляющее компенсационные выплаты. Несмотря на заявленные функции, в случаях возникновения проблем в работе компаний-участников РСА, данная организация работает крайне неэффективно и, зачастую, рядовые автовладельцы остаются безо всякой помощи и какой бы то ни было информации/консультации.

Государственное регулирование ОСАГО осуществляет Правительство России и Министерство финансов Российской Федерации, надзорно-контрольные функции - [ФССН](#). [РСА](#) выступает как саморегулируемая организация страховщиков ОСАГО.

Размер выплат

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

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

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

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

Социальная напряженность, вызванная введением ОСАГО

Обязательность этого вида страхования по началу вызвала массу противоречий в обществе. Несогласие с Федеральным Законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» мотивировалось, главным образом, ограничением свободы собственности, а также высокой ценой автострахования, не учитывающей прожиточный минимум в Российской Федерации. Данные претензии были отклонены Конституционным Судом Российской Федерации.

Заключение

В данной работе мною рассмотрено страхование транспортного средства, вследствие чего я сделала следующие выводы.

Владельцы транспортных средств обязаны на условиях и в порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом и в соответствии с ним, страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

Обязанность по страхованию гражданской ответственности распространяется на владельцев всех используемых на территории Российской Федерации транспортных средств.

При страховании на условиях *каско* объектом служит транспортное средство в комплектации завода-изготовителя. Страховая защита может быть распространена и на дополнительное оборудование, не входящее в заводской комплект, например, на телеаппаратуру, противоугонные средства, сигнализацию и т.д.

Список использованной литературы

1. Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».
2. Акопова Е. С., Андреева Л.Ю. Глобализация страхового рынка: информационно-сетевая парадигма. - Ростов н/Д.: «РИНХ», 2009.
3. Гвозденко А.А. Страхование: учеб. – М.: «ТК Велби, Из-во Проспект», 2008.
4. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: Учебное пособие. - Барнаул: Изд-во Алт. ун-та, 2009.
5. Балабанов И. Т., Балабанов А. И. Страхование. - СПб: «Питер», 2006.
6. Страхование: учебное пособие / В.А.Щербаков, Е.В. Костяека.- М.: «КНОРУС», 2007.