**Содержание**

Введение

Глава 1. Понятие гражданско-правовой ответственности

* 1. Понятие и особенности гражданско-правовой ответственности
  2. Функции гражданско-правовой ответственности

Глава 2. Страхование гражданско-правовой ответственности

2.1 Понятие страхования гражданско-правовой ответственности

2.2 Виды страхования гражданско-правовой ответственности

2.3 Правовое регулирование страхования гражданско-правовой ответственности

Глава 3. Обязательства по страхованию ответственности за причинение вреда

Заключение

Список используемой литературы

Приложение

**Введение**

Хозяйственная деятельность любого субъекта (как юридических, так и физических лиц) постоянно связана с оборотом имущества. Имущество приобретается, отчуждается и т.д., при этом оно постоянно подвергается риску повреждения и утраты.

В последние годы в Российской Федерации как никогда велики риски промышленных катастроф, транспортных происшествий, аварий с последствиями различной степени тяжести. Все вышесказанное обуславливает высокие риски потери имущества. В этой связи, именно страхование встает на защиту имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан.

Страхование гражданско-правовой ответственности на сегодняшний день является наиболее обширной отраслью страхового рынка, включая в себя целый комплекс видов страхования (страхование грузов, всех видов транспорта и т. д.).

При этом страхование является одной из наиболее динамично развивающихся сфер российского бизнеса. Объемы операций на рынке страховых услуг неуклонно растут. Между тем, в России страхуется менее 10-20 процентов потенциальных рисков (против 90-95 процентов в большинстве развитых стран), 90 процентов собственности не обеспечено страховой защитой.

Параллельно с развитием услуг страхования гражданско-правовой ответственности происходит и совершенствование страхового законодательства. И если в большинстве зарубежных стран сложилась столетняя практика применения страхового законодательства, то в отношении отечественного страхового законодательства об этом пока можно только мечтать - устойчивая судебная практика сложится не раньше чем через 10-15 лет его активного применения. Между тем, на мой взгляд, пора подводить первые итоги и делать первые обобщения сложившейся судебной практики.

В настоящее время множество вопросов в теории и практике связано со страхованием гражданско-правовой ответственности, поэтому анализ тематики страхования гражданско-правовой ответственности достаточно актуален и представляет научный и практический интерес.

Характеризуя степень научной разработанности проблематики страхование гражданско-правовой ответственности, следует учесть, что данная тема уже анализировалась у различных авторов в различных изданиях: учебниках, монографиях, периодических изданиях и в интернете. Тем не менее, при изучении литературы и источников отмечается недостаточное количество полных и явных исследований тематики.

Научная значимость данной работы состоит в оптимизации и упорядочивании существующей научно-методологической базы по исследуемой проблематике – еще одним независимым авторским исследованием. Практическая значимость темы Страхование гражданско-правовой ответственности состоит в том числе в анализе проблем как во временном, так и в пространственном разрезах.

С одной стороны, тематика исследования получает интерес в научных кругах, в другой стороны, как было показано, существует недостаточная разработанность и нерешенные вопросы. Это значит, что данная работа помимо учебной, будет иметь теоретическую, так и практическую значимость.

Нормативно-правая база состоит из действующего законодательства Российской Федерации по состоянию на апрель 2010 года: Конституция РФ, ГК РФ, Закон РФ от 27 ноября 1992 "Об организации страхового дела в РФ" и др.

Теоретико-методологическую базу исследования составили четыре группы источников. К первой отнесены авторские издания по исследуемой проблематике. Ко второй отнесены учебная литература (учебники и учебные пособия, справочная и энциклопедическая литература, комментарии к законодательству). К третьей отнесены научные статьи в периодических журналах по исследуемой проблематике. И к четвертой отнесены специализированные веб-сайты организаций.

Эмпирическую базу составил практическая информация касательно страхование гражданско-правовой ответственности.

При проведении исследования по страхованию гражданско-правовой ответственности были использованы следующие методы исследования:

* анализ существующей источниковой базы по рассматриваемой проблематике (метод научного анализа).
* обобщение и синтез точек зрения, представленных в источниковой базе (метод научного синтеза и обобщения).
* моделирование на основе полученных данных авторского видения в раскрытии поставленной проблематики (метод моделирования).

Результаты могут быть использованы для будущих исследований страхования гражданско-правовой ответственности.

Объект работы - система реализации страхования гражданско-правовой ответственности.

Предмет исследования – частные вопросы деятельности системы страхования гражданско-правовой ответственности.

Цель работы – изучение темы страхования гражданско-правовой ответственности как с российской, так и с зарубежной точек зрения.

Поставленная цель определяет задачи исследования:

1. Рассмотреть теоретические подходы к страхованию гражданско-правовой ответственности;

2. Выявить основную проблему страхования гражданско-правовой ответственности в современных условиях;

3. Обозначить тенденции развития страхования гражданско-правовой ответственности.

**Глава 1. Понятие гражданско-правовой ответственности**

*1.1 Понятие и особенности гражданско-правовой ответственности*

Вопрос о понятии гражданско-правовой ответственности многие годы является спорным в юридической науке. В гражданском праве многие понятия употребляются в самых различных целях, что предопределяет и смысл соответствующего понятия. Этим прежде всего объясняется множественность точек зрения относительно сущности понятия "гражданско-правовая ответственность".

Например, В.П. Грибанов определяет гражданско-правовую ответственность, как одну из форм государственного принуждения, связанную с применением санкций имущественного характера, направленных на восстановление нарушенных прав и стимулирование нормальных экономических отношений юридически равноправных участников гражданского оборота.

Б.И. Пугинский отмечает, что, "хотя ответственность может быть реализована в бесспорном (неисковом) порядке и даже добровольно возложена на себя должником путем уплаты суммы неустойки или убытков потерпевшей стороне, это не меняет ее государственно-принудительного характера".

Однако, как правильно отмечает О.С. Иоффе, не всякая санкция есть мера юридической ответственности. Ответственность - это санкция за правонарушение, но санкция не всегда означает ответственность. Когда, например, имущество изымается из чужого незаконного владения в принудительном порядке, утверждает О.С. Иоффе, налицо санкция как следствие правонарушения. Ответственность же - это не просто санкция за правонарушение, а такая санкция, которая влечет определенные лишения имущественного или личного характера.

Н.Д. Егоров также рассматривает гражданско-правовую ответственность как санкцию, применяемую к правонарушителю в виде возложения на него дополнительной гражданско-правовой обязанности или лишения принадлежащего ему гражданского права. Он же отмечает в качестве недостатка определения понятия гражданско-правовой ответственности как государственного принуждения то, что такое определение "оставляет за чертой гражданско-правовой ответственности добровольное возмещение должником убытков кредитору или уплаты неустойки, если они произведены не под угрозой принуждения, а в силу внутренней убежденности должника в необходимости возмещения убытков, уплаты неустойки и т.п.

Наряду с чрезвычайно широким подходом к понятию гражданско-правовой ответственности в юридической литературе встречаются и определения этого понятия в тесном смысле.

Например, М.И. Брагинский отмечает, что "ответственностью за нарушение обязательства называют установленные законом меры имущественного воздействия на должника, нарушившего обязательство. Существуют две формы ответственности за нарушение обязательства... во-первых, возмещение причиненных убытков и, во вторых, уплата неустойки".

На мой взгляд, наиболее правильным является определение О.С. Иоффе, которое оптимальным образом отражает сущность раскрываемого понятия: "Гражданско-правовая ответственность есть санкция за правонарушение, вызывающая для нарушителя отрицательные последствия в виде лишения субъективных гражданских прав либо возложения новых или дополнительных гражданско-правовых обязанностей".

Можно выделить некоторые специфические черты (особенности) гражданско-правовой ответственности, позволяющие отграничить ее от иных видов юридической ответственности и подчеркивающие ее гражданско-правовой характер.

Во-первых, это имущественный характер гражданско-правовой ответственности. Применение гражданско-правовой ответственности всегда связано с возмещением убытков, взысканием причиненного ущерба, уплатой неустоек. Даже в тех случаях, когда допущенное правонарушение затрагивает личные неимущественные права или причиняет потерпевшему лицу физические или нравственные страдания (моральный вред), применение гражданско-правовой ответственности будет означать присуждение потерпевшему лицу соответствующей денежной компенсации в форме возмещения убытков, морального вреда или взыскания причиненного ущерба.

Во-вторых, ответственность по гражданскому праву представляет собой ответственность одного участника гражданско-правовых отношений перед другим, ответственность правонарушителя перед потерпевшим. Это связано с тем, что гражданское право регулирует отношения, складывающиеся между равноправными и независимыми (автономными) субъектами. В имущественном обороте нарушение обязанностей одним участником всегда влечет за собой нарушение права другого участника. Поэтому имущественная санкция, применяемая за допущенное нарушение, всегда имеет своей целью восстановление или компенсацию нарушенного права потерпевшего.

В-третьих, одна из основных особенностей гражданско-правовой ответственности состоит в соответствии размера ответственности размеру причиненного вреда или убытков. Можно говорить о пределах гражданско-правовой ответственности, которые предопределяются ее компенсационным характером и вследствие этого необходимостью эквивалентного возмещения потерпевшему причиненного ему вреда или убытков, ибо конечная цель применения гражданско-правовой ответственности состоит в восстановлении имущественной сферы потерпевшей стороны.

В-четвертых, особенностью гражданско-правовой ответственности является применение равных по объему мер ответственности к различным участникам имущественного оборота за однотипные правонарушения. Указанная особенность продиктована необходимостью обеспечения последовательного проведения принципа равенства участников гражданско-правовых отношений (ст.1 ГК РФ).

В отдельных случаях Гражданский кодекс отходит от принципа равной ответственности участников имущественного оборота. Однако это объясняется необходимостью обеспечения защиты слабой стороны в гражданско-правовых отношениях либо более жесткими требованиями к лицу, исполняющему обязательство при осуществлении предпринимательской деятельности. Так, в договорных обязательствах по контрактации сельскохозяйственной продукции производитель сельскохозяйственной продукции, в отличие от заготовителя, несет ответственность за нарушение обязательства лишь при наличии его вины (ст.538 ГК РФ). По договору проката арендатор, допустивший нарушения правил эксплуатации и содержания имущества, что послужило причиной недостатков в арендованном имуществе, возмещает арендодателю лишь стоимость ремонта и транспортировки имущества (п.2 ст.629 ГК РФ).

Анализируя проблему отличия мер имущественной ответственности от мер оперативного воздействия, нельзя не отметить возрастание роли последних в регулировании имущественного оборота. Это связано, прежде всего, с появлением в тексте Гражданского кодекса норм о встречном исполнении обязательств, представляющих беспрецедентные права субъекту встречного исполнения обязательств по применению мер оперативного воздействия к контрагенту, не предоставившему обусловленное договором исполнение обязательства.

В практике арбитражных судов и судов общей юрисдикции нередко возникали дела по спорам, связанным с неисполнением или ненадлежащим исполнением различных договоров: купли-продажи, поставки, подряда и т.п., которые объединяла одна характерная черта: сторона, обязанная исполнить обязательство (должник), ссылалась на то, что кредитор, требующий исполнения, сам не исполнил свое обязательство, предусмотренное этим же договором. Действительно, как можно приступить к строительству объекта, не располагая проектно-сметной документацией? Однако в некоторых случаях, к примеру когда поставщик исполнял обязательство по поставке товаров лишь частично, ссылаясь на то, что и покупатель оплатил товары тоже не в полном объеме, легальных оснований к освобождению его от ответственности не имелось.

Подобные проблемы теперь решаются на основе содержащихся в гражданском кодексе положений о встречном исполнении обязательства (ст.328 ГК РФ).

Права стороны, осуществляющей встречное исполнение обязательства, поставлены в зависимость от действий другой стороны по исполнению своего обязательства.

Если обязательство не исполнено (даже частично), к примеру покупатель, обязанный уплатить цену за товар в порядке предварительной оплаты, не производит перечисления продавцу соответствующей суммы либо части суммы, сторона, на которой лежит встречное исполнение (в данном случае - продавец), имеет право по своему выбору либо приостановить исполнение своего обязательства, либо отказаться от его исполнения и потребовать возмещения убытков.

В случае же, когда обусловленное договором исполнение обязательства контрагентом предоставлено, но не в полном объеме, сторона, на которой лежит встречное исполнение, может также реализовать свое право на приостановление исполнения либо отказ от исполнения своего обязательства, но только в части, пропорциональной обязательству, не исполненному другой стороной.

Данное положение не может применяться, если законом или договором предусмотрено иное. Очевидно, что частичный отказ от исполнения договора или частичное приостановление встречного исполнения невозможны в ситуациях, когда предметом договора купли-продажи является индивидуально-определенная либо неделимая вещь или по договору должна выполняться работа (оказываться услуга), которая не может быть выполнена без обусловленного исполнения обязательств другой стороной в полном объеме. В подобных ситуациях договором может быть предусмотрено право стороны, на которой лежит встречное исполнение, приостановить исполнение обязательства либо отказаться от его исполнения в полном объеме. Могут быть также применены правила о просрочке кредитора.

Широкое применение положений о встречном исполнении обязательств в сочетании с предоставлением сторонам договорных обязательств дополнительных прав по одностороннему отказу от исполнения обязательств либо приостановлению такого исполнения свидетельствует о возрастающей роли мер оперативного воздействия в регулировании договорных обязательств.

По мнению Б.С.Антимонова, "договорная ответственность есть всегда дополнительное обязательство, содержащее в себе дополнительную обязанность должника, которых не было в содержании первичного обязательства до его нарушения".

*1.2 Функции гражданско-правовой ответственности*

Ограничение прав и свобод человека и гражданина допускается только в случаях, предусмотренных законом, в интересах государственной безопасности, общественного порядка, защиты нравственности, здоровья населения, прав и свобод других лиц. Никто не может пользоваться преимуществами и привилегиями, противоречащими закону.

Привлечение к гражданско-правовой ответственности возможно лишь при наличии определенных, предусмотренных законом условий. Их совокупность образует состав гражданского правонарушения.

Согласно п.1 ст. 401 Гражданского кодекса Российской Федерации лицо, не исполнившее обязательство, либо исполнившее его ненадлежащим образом несет ответственности при наличии вина, кроме случаев, когда законом или договором предусмотрены иные основания ответственности. Таким образом, полный (общий) состав гражданского правонарушения включает в себя следующие условия (элементы):

1. Противоправность поведения

2. Наличие вреда

3. Причинная связь между противоправным поведение и возникающим вредом

4. Вина причинителя вреда.

Противоправным является действие либо бездействие, нарушающее нормы закона или иного правового акта, а так же субъективное право лица.

Действия приобретают противоправный характер при ненадлежащем исполнении обязанности, то есть при исполнении и с отступлением от условий определенных правовым актов или договором. Законодательство содержит исчерпывающий перечень заключенных действий, противоправный, например, разглашение коммерческой тайны, совершение ничтожных сделок.

Противоправно вносить и принимать жилищные сертификаты в качестве взноса уставный капитал хозяйственных органов и товариществ (п. 19 Положения о выпуске и обращении жилищных сертификатов). Противоправное бездействие не сводится к простой пассивности субъекта, а состоит в воздержании от определенных предписанных правовым актом или договором действий.

Вредными, но не противоправными будут действия:

1. Осуществление профессиональных функций лицами некоторых специальностей (пожарными при тушении пожара жилого дома повреждают мебель)

2. Причинение вреда с согласия потерпевшего в пределах, установленных правовым актом (проведение опасного медико-биологического эксперимента на здоровом человеке – добровольно)

3. Осуществление своего права в рамка, предусмотренных правовым актом (разрушение собственником своего сарая).

Вред, в гражданском праве – это умаление, уничтожение субъективного гражданского права или блага. Вред может быть причинен личности или имуществу. В юридической литературе в судебной или арбитражной практике используется понятие "вред", "ущерб", "убытки". Вред им ущерб чаще всего рассматриваются в качестве синонима. Понятие "вред", "убытки" не совпадают. Вред более широкое понятие, подразделяющийся на имущественный и не имущественный вред.

Имущественный вред – это материальные (экономические последствия) правонарушения, имеющие стоимостную форму. Денежную оценку имущественного вреда называют убытками. В п. 1 ст. 15 Гражданского кодекса Российской Федерации указывается на 2 вида убытков:

1. Реальный ущерб

2. Упущенная выгода.

К реальному ущербу относится произведенные или будущие расходы, то есть сумма, которую потерпевший (кредитор) вынужден затратить вследствие допущенного должником нарушенного обязательства. Так, если вред причинен здоровью, то произведенные расходы могут выражаться в затратах на произведение лекарств, усиленное питание, протезирование, санаторно-курортное лечение и т.п. взыскание этих дополнительных расходов может быть произведено и на будущее время в пределах сроков, указанных в заключении МСЭК или судебно-медицинской экспертной комиссией. Реальный ущерб включает и утрату имущества то есть стоимость имущества, которое имел потерпевший (кредитор) и утратил вследствие нарушения обязательства должником. Так, если во время действия договора перевозки грузов потерян предмет перевозки, то утрата выражается в стоимости груза. Реальный ущерб состоит так же в повреждении имущества, то есть в сумме, на которую понизилось стоимость имущества вследствие правонарушения. Так, если похищена одна из вещей коллекции, то снижение ценности коллекции составит реальный ущерб.

Упущенная выгода – это неполученные доходы, которые лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было бы нарушено. Для организаций, занимающихся предпринимательской деятельностью, неполученные доходы принимают форму неполученной прибыли. В отношении граждан неполученные доходы могут выразиться в утраченной заработной плате, неполученном авторском гонораре. И взыскание упущенной выгоды следует исходить из того, что возможность получения прибыли существовало реально, а не в качестве субъективного представления. Именно поэтому закон требует при определении упущенной выгоды учитывать предпринятые кредитором для её получения меры и сделанные с этой целью приготовления ( п. 4 ст. 393 Г К РФ ).

Гражданско-правовая ответственность всегда наступает при причинении имущественного вреда. В соответствии с ч. 1 ст. 151 Гражданского Кодекса Российской Федерации, если причиненный имущественный вред, то ответственность наступает только:

1. При нарушении личных неимущественных прав граждан

2. При нарушении нематериальных благ граждан

3. В других случаях, предусмотренных законом

В частности, Законом Российской Федерации "О защите прав потребителей " установлена компенсация морального вреда изготовителем (исполнителем, продавцом) при нарушении прав потребителя (ч.1 ст.15 закона).

Так, покупатель А. обратился в суд с иском к акционерному обществу "Люкс" о расторжении договора купли – продажи, возмещении убытков и морального вреда. В судебном заседании было установлено, что проданный товар (джинсы) оказался неизвестного производства, не качественным и не соответствовал сведениям в рекламе на телевидении, информации в магазине и не ярлыке.

С учетом сложности выявление причинной связи по ряду дел назначается экспертиза (судебно – медицинская, судебно – техническая, судебно – товароведческая и др.). Как правило, экспертное заключение носит категорический характер. Однако, в отдельных случаях эксперты могут констатировать только определенную степень вероятности наличия или отсутствия причинной связи. Вероятные экспертные заключения не могут иметь достаточной юридической силы. Суд оценивает их по совокупности с другими доказательствами по делу. При необходимости он должен назначить повторную экспертизу.

Вина как условие наступления ответственности – это психическое отношение лица в форме умысла или неосторожности к своему противоправному поведению и его результатам. Умысел означает осознание правонарушителем совершаемых виновным действий или сознательное допущение и желание наступления связанного с этими действиями результата. При неосторожной форме вины лицо не видит наступление вредных последствий, хотя и должно их предвидеть или же предвидеть указанные последствия, но легкомысленно надеется их предотвратить.

По общему правилу ответственность в гражданском праве наступает при наличии любой формы и степени вины. Но некоторые нормы допускают исключение и связывают наступление ответственности и её размер с определенной формой и степенью вины. Например, по договору безвозмездного пользования имущества передавший в пользование ссудодатель отвечает за недостатки данного имущества, которые он умышленно или по грубой неосторожности не оговорил при заключении договора (п. 1 ст. 693 ГК РФ). Критерием разграничения простой или грубой неосторожности является различная степень предвидения вредных последствий в сочетании различной степени обязанностей такого предвидения. Если лицо не соблюдает требований, которые к нему предъявляются как к определенной индивидуальности, то оно допускает простую неосторожность при несоблюдении не только этих требований, но и минимальных, элементарных, понятных каждому требований, неосторожность считается грубой. Содержание понятия вины применимо как к гражданам так и к юридическим лицам. Вина юридического лица выражается в виновном поведении его работников, действовавших при исполнении своих трудовых (служебных, должностных) обязанностей. Вина хозяйственных товариществ и производственных кооперативов в виновных действиях их участников (членов) причинивших вред при осуществлении предпринимательской, производственной или иной деятельности товарищества или кооператива. При этом безразлично совершены ли указанные действия отдельным рядовым работником, участником (членом), должностным лицом, органом юридического лица или коллективом в целом.

В гражданском праве действует презумпция вины должника: лицо, нарушившее обязательство, считается виновным и несет ответственность, если не докажет отсутствие своей вины. Лицо признается невиновным, если при той степени заботливости и осмотрительности, какая от него требовалось по характеру обязательства и условия оборота, оно приняло все меры для надлежащего исполнения обязательств.

В случаях, предусмотренных законом или договором неполном (усеченном) составе правонарушения. Так, в ряде правовых актов вина не считается необходимым условием ответственности. В частности, предприниматель несет ответственность за случайное неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, если не докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы (п. 3 ст. 401 ГК РФ); профессиональный хранитель несет ответственность за случайную утрату, недостачу или повреждение имущества, если не докажет, что утрата, недостача, повреждение произошли вследствие непреодолимой силы либо свойств вещи, о которых хранитель, принимая её на хранение не знал и не должен был знать либо в результате умысла или грубой неосторожности поклажедателя; владелец источника повышенной опасности обязан возместить даже случайно причиненный вред, если не докажет, что вред возник следствии непреодолимой силы или умысла потерпевшего; организация, предоставляющая коммунальные услуги, отвечает за случайное нарушение качества услуг, если не докажет, что оно произошло вследствие непреодолимой силы (п. 6.6 правил предоставления коммунальных услуг). Наличие таких норм в действующем законодательстве служит поводом для утверждения, что российскому гражданскому праву известна ответственность без вины.

Существует и другой взгляд на проблему ответственности без вины. Следует признать, что в указанных выше ситуациях происходит коллизия интересов двух (кредитора и должника) равноправных невиновных участников гражданского правоотношения и социально несправедливо жертвовать интересами одного в пользу другого. Законодатель обязан изыскивать другие (помимо ответственности) формы распределение образовавшихся без, чьей – либо вины убытков: страхование ответственности, образование специальных государственных и общественных фондов и пр.

В юридической литературе предлагается считать возможным наступление гражданско–правовой ответственности при неполном (усеченном) составе правонарушения в отсутствии убытков. В качестве примера приводится взыскание неустойки за неисполнение, какого – либо договорного обязательства, не повлекшего убытки у кредитора. Более обоснованна точка зрения, согласно которой вред – непременный признак каждого правонарушения. Но вред может иметь материальный или неимущественный характер, быть измеримым или неизмеримым, восстановимым или нет. Гражданские правоотношения, не повлекшие имущественного ущерба, вызывают неимущественный вред. В договорных обязательствах неимущественный вред потерпевшей стороны может выражаться в переживаниях в связи с нарушением субъективного права на надлежащее исполнение договора (по срокам, способу, месту исполнения и пр.). Таким образом, "безвредных" составов гражданских правонарушений нет.

Основанием ответственности служит правонарушение. Сама же ответственность наступает, когда в установленном порядке будут определены конкретные юридическое формы лишений для нарушителя. Наиболее характерными формами выражения гражданско–правовой ответственности являются неустойка, убытки возмещение в натуре.

Размер неустойки за причинении имущественного вреда определен в законе или договоре и поэтому рассчитать такую неустойку не представляется сложным. Причем кредитор вправе требовать уплаты неустойки, определенной законом, независимо от того, предусмотрена ли обязанность ее уплаты соглашением сторон.

Расчет неустойки привязывается с какой–либо известной сторонам денежной величине, имеющей или даже не имеющей отношение к содержанию обязательства. Так, согласно правилам поставки газа потребителям Российской Федерации за недопоставку газа виновная сторона уплачивает другой стороне штраф в размере 10 % стоимости подачи газа, который не был поставлен в течении месяца; при просрочке оплаты за поставленный газ потребитель уплачивает пени в размере двойной учетной ставки Центрального банка Российской Федерации за каждый день просрочки (п. 45).

Другое дело, если речь идет о размере компенсации за причинение неимущественного вреда. Такая компенсация назначается судом в твердой денежной сумме. По своей природе компенсация неимущественного вреда относится к мерам ответственности (штрафу). Суд учитывает заслуживающие внимание обстоятельства, влияющие на размер компенсации. Часть 2 ст. 151 и п. 2 ст. 1101 Гражданского кодекса Российской Федерации формулируют два критерия. Во–первых, должны приниматься во внимание характер и степень причиненных потерпевшему физических и нравственных страданий. Во – вторых, учету подлежит степень вины причинителя вреда в случаях, когда вина является основанием возмещения вреда.

В постановлении Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 20 декабря 1994 г. "Некоторые вопросы применения законодательства о компенсации морального вреда" указывается на то, что размер компенсации не может быть поставлен в зависимость от размера удовлетворенного иска о возмещении материального вреда, убытков и других материальных требований. При определении размера убытков учитывается:

1.удовлетворенно ли требование кредитора о возмещении должником добровольно или принудительно (через суд);

2. какие цены существуют в месте исполнения обязательства;

3. получил ли должник, нарушивший право, вследствие этого доходы.

Если требование кредитора неудовлетворено добровольно должником, то суд может определить величину убытков исходя из цен в день предъявления иска или в день вынесения решения (п. 3 ст. 393 ГК РФ). Однако эта норма имеет диспозитивный характер и, следовательно, иное может быть предусмотрено законом, иными правовыми актами или договором.

Кредитор вправе требовать взыскания упущенной выгоды в размере не меньше доходов, полученных должником вследствие нарушения права.

Размер упущенной выгоды должен определяться с учетом разумных затрат, которые кредитор должен был понести, если бы обязательство было исполнено. В частности по требованию о возмещении убытков в виде неполученного дохода, причиненного недопоставкой сырья или комплектующих изделий, размер такого дохода должен определяться исходя из цены реализации готовых товаров, предусмотренной договорами покупателями этих товаров, за вычетом стоимости недопоставленного сырья или комплектующих изделий, транспортно–заготовительских расходов и других затрат, связанных с производством готовых товаров.

Размер убытков, подлежащих взысканию, иногда доказать и рассчитать сложно. В связи с этим стороны могут ввести в конкретный договор условие о возмещении убытков в заранее оговоренной твердой сумме (если это не противоречит закону). В таком случае реально наступивший вред может не совпадать по объему с размером убытков, предусмотренных этим договором. Если вред причинен имуществу, то иногда он может быть возмещен в натуре. Так, в деликатных обстоятельствах суд, присуждая возмещение вреда, обязывает предоставить вещь того же рода и качества, исправить поврежденную вещь и т.п. (ст. 1082 ГК РФ). В договорном обязательстве в случае продажи продавцом вещи ненадлежащего качества покупатель вправе требовать замены такой вещи вещью надлежащего качества (п. 2 ст. 475 ГК РФ). При этом требуется оценить и соизмерить утраченное и предоставляемое имущество, определить степень износа вещей, принимая во внимание время нормальной и фактической эксплуатации вещи, иные доказательства о качестве. Возмещение вреда в натуре есть неблагоприятные имущественные последствия для должника, так он принудительно совершает эти действия за свой счет.

Соглашение об ограничении размера ответственности должника по договору, в котором кредитором является гражданин – потребитель, ничтожен, если размер ответственности для данного вида обязательств или за данное нарушение определен законом и если соглашение заключено до наступления обстоятельств, влекущих ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств. Так, в договоре бытового проката не может быть предусмотрено, что займодатель возмещает убытки только в пределах минимальной оплаты труда за ущерб, причиненный займодателю переданной вещью с недостатками, поскольку п. 1 ст. 16 Закона Российской Федерации "О защите прав потребителей" гласит о том, что если в результате исполнения договора, ущемляющего права потребителя, у него возникли убытки, то они подлежат возмещению исполнителем в полном объеме. Ничтожным также считается заключенное заранее соглашение об ограничении ответственности за умышленное нарушение обязательства.

Законом или договором может быть предусмотрено:

1. Взыскание неустойки, но не убытков (исключительная неустойка);

2. Взыскание по выбору кредитора либо неустойки, либо убытков (альтернативная неустойка);

В вышеуказанных случаях происходит ограничение ответственности. Суд вправе уменьшить неустойку, если она явно не соразмерна последствиям нарушения обязательств (ст. 333 ГК РФ). При оценке таких последствий судом могут приниматься во внимание, в том числе обязательства, не имеющие прямого отношения к последствиям нарушения обязательства (цена товара, работ, услуг, сумма договора и т.д.).

По отдельным видам обязательств и по обязательствам, связанным с определенным родом деятельности, законом может быть ограничено право на полное возмещение убытков. Например, организатор закрытого аукциона или закрытого конкурса обязан возместить приглашенным им участникам только реальный ущерб, не зависимо от того, в какой именно срок после направления извещения последовал отказ от торгов.

Увеличить размер ответственности стороны обязательства могут в случае и в размере, предусмотренном законом. Размер законной неустойки может быть увеличен соглашением сторон, если закон этого не запрещает. Договорная неустойка увеличивается дополнительным соглашением сторон, как до, так и после возникновения обязательства, влекущего ответственность.

Применительно к отдельным видам обязательств законодательством могут устанавливаться дополнительные правила, определяющие размер ответственности.

Размер ответственности за неисполнение денежного обязательства зависит, прежде всего, от соотношения неустойки и убытков, причиненных кредитору неправомерным использованием его денежных средств. Если убытки равны неустойке или менее её, то они не взыскиваются. Если убытка превышают неустойку, то они подлежат возмещению в части превышающей неустойку.

Неустойка взимается по день уплаты денежных средств кредитору, если законом, иными правовыми актами или договором не установлен для начисления процентов более короткий срок. Размер неустойки определяется в процентах к сумме денежных средств исходя из существующей в месте жительства кредитора – гражданина (в месте нахождения кредитора – юридического лица) учетной ставки банковского процента при добровольном возврате на день исполнения денежного обязательства (его части), при взыскании в судебном порядке не на день предъявления иска или на день решения. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором (ст. 395 ГК РФ).

Согласно п. 51, 52 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации и Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации " О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского Кодекса Российской Федерации " от 1 июля 1996 года в настоящее время между организациями и гражданами России подлежат уплате проценты в размере единой учетной ставки Центрального банка Российской Федерации по кредитным ресурсам, предоставляемым коммерческим банкам (ставка рефинансирования).

В указанном постановлении обращается внимание так же на то, что проценты подлежат уплате только на соответствующую сумму денежных средств и должны начисляться на проценты за пользование чужими денежными средствами, если иное не предусмотрено законом.

На размер ответственности за неисполнение денежного обязательства влияет так же просрочка кредитора. Должник не обязан платить проценты за время просрочки кредитора (п. 3 ст. 406 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Размер возмещения вреда, причиненного повреждением здоровья или смертью, закреплен в 59 главе Гражданского Кодекса и в Правилах возмещения работодателем вреда причиненного работникам увечья, профессиональным заболеванием либо иным повреждением здоровья, связанным с исполнением ими трудовых обязанностей в той части, в которой они не противоречат Гражданском кодексу РФ. Размер возмещения вреда определяется в процента к заработку потерпевшего до трудового увечья или иного повреждения здоровья, либо до утраты им трудоспособности, соответствующих степени утраты им профессиональной трудоспособности. Суммы возмещения вреда подлежат индексации в связи с повышением стоимости жизни в установленном порядке.

Для обязательств, возникающих вследствие причинения вреда, существуют специальные критерии уменьшения размера возмещения. Размер должен быть уменьшен, если грубая неосторожность самого потерпевшего соответствовала возникновению и увеличению вреда. Примером тому может служить следующее:

гражданин Иванов при переходе с тротуара на площадку остановки общественного транспорта споткнулся о разрушенное покрытие тротуара. При падении им было получено увечье, в связи с этим он был признан инвалидом 2 группы. Суд установил, что ответчик (дорожно-ремонтное управление) не принял мер к ограждению неисправного участка тротуара, длительное время его не ремонтировал, не ставил вопрос о переносе автобусной остановки в другое место; поврежденным участком пользовался не только гражданин Иванов, но и другие граждане. На основании таких фактов допущенная гражданином Иванов неосторожность была признана не грубой, а простой неосмотрительностью, не влияющей на размер подлежащего возмещению ущерба, и, с учетом этого произведен расчет возмещения ущерба.

Малолетние до четырнадцати лет и недееспособные лица не признаются деликтоспособными. они не могут быть привлечены к ответственности за причиненный ими вред (ст. 1073, 1076 ГК РФ). По той же причине их действия не могут рассматриваться как виновные и в том случае, когда они способствовали возникновению или увеличению вреда.

Так, сын Иванов десяти лет во время игры подбросил вверх нож, который, падая, попал в глаз семилетнему Петрову. Мать потерпевшего Петрова обратилась с иском к матери Иванова о возмещении ущерба – средств израсходованных на лечение несовершеннолетнего, получившего травму глаза. Суд удовлетворил просьбу в половину размера исходя из того что в повреждении глаза в равной степени, виновны оба несовершеннолетних.

Это решение было отменено ввиду того, что суд неправильно квалифицировал действия малолетних как виновные. Очевидно, что ст. 1073 и 1076 Гражданского кодекса Российской Федерации не могут сочетаться с п. 2 ст. 1083 Гражданского кодекса Российской Федерации (учет вины потерпевшего).

Суд может уменьшить размер возмещения вреда, причиненного гражданином, в зависимости от его имущественного положения, за исключением случаев, когда вред причинен действиями совершенными умышленно. При этом учитывается заработок, иные трудовые доходы, имеющие имущество, состав семьи, круг лиц на иждивении, но недопустимо сопоставление имущественного положения причинителя вреда и потерпевшего.

Примером может послужить следующее:

Зуева была травмирована в результате наезда автомобиля, под управлением Зуева, частично утратила профессиональную трудоспособность и просила в судебном порядке взыскать с Зуева причиненный ей ущерб. Суд отказал в иске, исходя из того, что ответчик Зуева – инвалид, пенсионер и имеет несовершеннолетнего ребенка на иждивении. Верховный Суд Российской Федерации указал, что вывод суда первой инстанции противоречит требованиям закона.

В зависимости от имущественного положения ответчика суд может, только решить вопрос о возможности уменьшения суммы выплаты, взыскиваемых в возмещение вреда, а не о полном его освобождении от выплаты таковых.

Граждане и юридические лица, причинившие ущерб водным объектам, возмещают его в соответствии с методиками исчисления ущерба, причиненного водным объектам, а при их отсутствии – по фактическим затратам на восстановление водных объектов с учетом понесенных убытков, в том числе упущенной выгоды (ст. 131 Водного кодекса Российской Федерации). Для исчисления размера взыскания за ущерб, причиненный уничтожением, незаконным выловом или добычей водных ресурсов, утверждены таксы. За каждый объект (экземпляр) ущерб возмещается в определенном кратном размере к минимальной месячной оплате труда.

Из выше изложенного можно сделать вывод о том что, для наступления гражданско–правовой ответственности необходимо образование состава правонарушения. Необходимым условием для всех видов гражданско–правовой ответственности является по общему правилу, противоправное поведение должника и его вина должника и наступившими убытками.

**Глава 2. Страхование гражданско-правовой ответственности**

*2.1 Понятие страхования гражданско-правовой ответственности*

Страхование может быть рассмотрено с нескольких точек зрения: с экономической, социальной и юридической.

Страхование с экономической точки зрения является самостоятельной категорией. Страхование возникло в далекие исторические времена, начиная с первых этапов развития общественного производства, как механизм защиты товаропроизводителя от рисков. Первый из известных мировой практике договоров страхования был оформлен в Генуе в 1347г. В страховании реализовывались определенные экономические отношения, складывающиеся в процессе производства, распределения, обмена и потребления, материальных благ. Оно предоставляло всем хозяйственным субъектам гарантии в возмещении ущерба.

Как экономическая категория страхование представляет собой систему экономических отношений, включающих совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использования на возмещение ущерба при наступлении страхового.

Экономическая категория страхования имеет присущие только ей функции. Среди них можно выделить следующие:

1. Формирование специализированного страхового фонда денежных средств;

2. Возмещение ущерба;

3. Предупреждение и минимизация ущерба.

Социальная цель страхования заключается в охране имущественных интересов лиц от последствий неблагоприятных обстоятельств. И говоря о страховании гражданской ответственности, страховой фонд создается из взносов страхователей, однако, выплаты из него производятся, как правило, не страхователям, а лицам потерпевшим от деятельности страхователей, в этом случае, социальной целью страхования является возмещения ущерба потерпевшему лицу. Поэтому при страховании гражданской ответственности необходимо учитывать и социальный аспект, ставя его на первое место.

Помимо экономического и социального содержания, страхование имеет и юридическую сущность.

С юридической точки зрения, страхование – это правовые отношения между страховщиком и страхователем (выгодоприобретателя), обязательство, целью которого является получение страхователем возмещения (страховой суммы), при наступлении страхового случая.

Юридически, отношения по страхованию ответственности оформляются договором между страховщиком и страхователем. Цель договора страхования ответственности состоит в том, чтобы снять с причинителя вреда бремя расходов по возмещению ущерба, за нанесение которого на него возлагается ответственность.

Если добровольное страхование гражданской ответственности направленно на освобождение страхователя от обязанности прямого возмещения причиненного вреда, то целью обязательного страхования гражданской ответственности является защита интересов третьих лиц, потерпевших, от действий страхователя, что, на наш взгляд, наиболее точно характеризует цель обязательного страхования гражданской ответственности.

*2.2 Виды страхования гражданско-правовой ответственности*

*Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.* Этот вид страхования получил самое широкое распространение почти во всех цивилизованных странах и является обязательным, так как эта форма страхования полностью обеспечивает возмещение вреда потерпевшим. В нашей стране такое страхование проводилось в добровольном порядке (за исключением осуществления грузовых перевозок за границу по внешнеторговым связям) и объектом его выступила ответственность страхователя по закону перед третьими лицами, которым может быть причинен ущерб (вред) в силу несчастного случая или профессиональной ошибки (без злонамеренного умысла или нарушения правил дорожного движения).

Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта призвано обеспечить страховую выплату пострадавшему (физическому или юридическому лицу) в размере денежной суммы, которая должна быть взыскана с владельца средства транспорта по гражданскому иску в пользу пострадавшего (или его правопреемника) в случае увечья, гибели или повреждения его имущества (автомашины) в результате несчастного случая, происшедшего по вине страхователя.

Таким образом, при данном виде страхования заранее определены только страховщик (страховая организация) и страхователь (владелец средства транспорта), которые, вступая во взаимоотношения, создают за счет платежей (страховых взносов) страхователя специальный страховой фонд для расчетов с потерпевшими. Но при этом заранее не могут быть установлены ни страховая сумма, на застрахованное лицо или имущество. Все выявляется лишь при наступлении страхового случая, причем размер ущерба определяется исходя из фактической величины причиненного вреда по согласованию сторон (страховщика и потерпевшего) или в соответствии с решением суда.

В 2003г. вступил в силу Федеральный закон от 24 декабря 2002г. № 176-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств", основные положения которого заключаются в следующем.

Страхование рисков, связанных с эксплуатацией транспортных средств, объединяет многообразие видов страхования, связанных с имущественными интересами владельца или пользователя транспортным средствам при его эксплуатации. Объективной юридической основой возникновения страхового интереса являются права владения или пользования транспортным средством и возникновение обязательств перед третьими лицами или причинении вреда их имущественным интересам, связанным с жизнью, здоровьем и имуществом. Основными видами автотранспортного страхования являются:

- страхование средств транспорта;

- страхование ответственности владельцев транспортных средств;

-страхование от несчастных случаев владельцев и пассажиров транспортного средства.

Наиболее распространенными видами автотранспортного страхования являются страхование транспортного средства, защищающие интересы владельца, связанные с самим транспортным средством, и страхование ответственности автовладельца, защищающие интересы пользователя, связанные с возможным предъявлением претензий со стороны потерпевших. Страхование гражданской ответственности автовладельцев (или пользователей транспортного средства) проводится в обязательной форме в большинстве стран мира, создавая источники выплат потерпевшим, которые не зависят от финансового положения причинителей вреда и осуществляются страховыми компаниями. Одновременно, устанавливая обязательность такого страхования, государство снижает степень влияния социальных рисков, обеспечивая гарантии материальной компенсации, связанной с жизнью и здоровьем потерпевших, в том числе и во внесудебном порядке.

В условиях страхового рынка РФ все виды рисков, связанных с эксплуатацией транспортного средства, могут быть застрахованы по договорам страхования в добровольной форме. Россия оставалась одной из немногих европейских стран, в которой страхование гражданской ответственности проводилось в добровольной форме.

Федеральный закон "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" вступил в силу 1 июля 2003г.

Основными принципами обязательного страхования гражданской ответственности владельцев ТС, согласно закону, являются:

1. гарантия возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших, в пределах, установленных Федеральным законом;
2. всеобщность и обязательность страхования ТС;
3. недопустимость использования на территории РФ транспортных средств, владельцы которых не исполнили установленную Федеральным законом обязанность по страхованию своей гражданской ответственности;
4. экономическая заинтересованность владельцев ТС в повышении безопасности дорожного движения.

Страхователям средств транспорта могут являться граждане РФ, а также постоянно проживающие иностранцы и лица без гражданства. При этом страхователем автотранспортного средства может выступать лицо, достигшее восемнадцатилетнего возраста. ТС может быть принято на страхование, если оно принадлежит страхователю на основе права собственности, либо взято им в аренду, либо страхователь пользуется ТС на иных законных основаниях, в том числе на основе правомерно оформленной доверенности на право пользования (распоряжения) данным транспортным средством. Перечисленные основания являются доказательством правомочности страхового интереса страхователя при заключении договора страхования ТС. Перечисленные имущественные интересы могут быть застрахованы одновременно всеми указанными лицами , эксплуатирующими данное ТС, поскольку имеют одинаковый страховой интерес, связанный с эксплуатацией ТС. Однако страховая выплата может быть произведена только лицу, заключившему договор страхования.

Главными обязанностями владельцев транспортных средств являются:

1. Владельцы транспортных средств обязаны на условиях и в порядке, которые установлены Федеральным законом, и в соответствии с ним за свой счет страховать в качестве страхователей 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 РФ транспортных средств, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 3 и 4.

Действие пункта 1 в части транспортных средств, состоящих на балансе органов государственной власти Российской Федерации, органов государственный власти субъектов РФ, органов местного самоуправления, учреждений и организаций, финансирование которых осуществляется за счет средств бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, а также транспортных средств, полученных инвалидами через органы социальной защиты населения, приостановлено с 1 июля по 31 декабря 2003г. – Федеральный закон от 24 декабря 2002г. №176-ФЗ.

1. При возникновении права владения транспортным средством (при обретении его в собственность, получении в хозяйственное ведение или оперативное управление и т.п.) владелец транспортного средства обязан застраховать свою гражданскую ответственность до регистрации транспортного средства, но не позднее чем через пять дней после возникновения права владения им.
2. Обязанность по страхованию гражданской ответственности не распространяется на владельцев:

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

- транспортных средств, на которые по их техническим характеристикам не распространяются положения законодательства РФ о допуске транспортных средств к участию в дорожном движении на территории РФ;

- транспортных средств Вооруженных Сил РФ, за исключением автобусов, легковых автомобилей и прицепов к ним, иных используемых для обеспечения хозяйственной деятельности Вооруженных Сил РФ транспортных средств;

- транспортных средств, зарегистрированных в иностранных государствах, если гражданская ответственность владельцев таких транспортных средств застрахована в рамках международных систем обязательного страхования, участником которых является Российская Федерация.

1. Обязанность по страхованию гражданской ответственности не распространяется на владельца транспортного средства, риск ответственности которого застрахован в соответствии с настоящим Федеральным законом иным лицом (страхователем).
2. Владельцы транспортных средств, застраховавшие свою гражданскую ответственность в соответствии с настоящим Федеральным законом, могут дополнительно в добровольной форме осуществлять страхование на случай недостаточности страховой выплаты по обязательному страхованию для полного возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших, а также на случай наступления ответственности, не относящейся к страховому риску по обязательному страхованию.
3. Владельцы транспортных средств, риск ответственности которых не застрахован в форме обязательного и (или) добровольного страхования, возмещают вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу потерпевших, в соответствии с гражданским законодательством.

Лица, нарушившие установленные настоящим Федеральным законом требования об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Условия, на которых заключается договор обязательного страхования, содержащимся в издаваемых Правительством РФ правилах обязательного страхования.

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

К страховому риску по обязательному страхованию относится наступление гражданской ответственности по обязательствам, указанным в пункте 1, за исключением случаев возникновения ответственности вследствие:

- причинения вреда при использовании иного транспортного средства, чем - то, которое указано в договоре обязательного страхования;

- причинения морального вреда или возникновения обязанности по возмещению упущенной выгоды;

- причинения вреда при использовании транспортных средств в ходе соревнований, испытаний или учебной езды в специально отведенных для этого местах;

- загрязнения окружающей природной среды;

- причинения вреда воздействием перевозимого груза, если риск такой ответственности подлежит обязательному страхованию в соответствии с законом о соответствующем виде обязательного страхования;

- причинения вреда жизни или здоровью работников при исполнении им трудовых обязанностей, если этот вид подлежит возмещению в соответствии с законом о соответствующим виде обязательного страхования или обязательного социального страхования;

- обязанности по возмещению работодателю убытков, вызванных причинением вреда работнику;

- причинения водителем вреда управляемому им транспортному средству и прицепу к нему, перевозимому ими грузу, установленному на них оборудованию;

- причинения вреда при погрузке груза на транспортное средство или его разгрузке, а так же движении транспортного средства по внутренней территории организации;

- повреждения или уничтожения антикварных и других уникальных предметов, зданий, сооружений, имеющих историко-культурное значение, изделий из драгоценных металлов и драгоценных и полудрагоценных камней, наличных денег, ценных бумаг, предметов религиозного характера, а также произведений науки, литературы и искусства, других объектов интеллектуальной собственности;

- обязанности владельца транспортного средства возместить вред в части, превышающей размер ответственности, предусмотренный правилами главы 59 Гражданского кодекса РФ (в случае если более высокий размер ответственности установлен федеральным законом или договором).

При наступлении гражданской ответственности владельцев транспортных средств в указанных в настоящем пункте случаях причиненный вред подлежит возмещению им в соответствии с законодательством РФ.

Страховые тарифы по обязательному страхованию (их предельные уровни), структура страховых тарифов и порядок их применения страховщиками при определении страховой премии по договору обязательного страхования устанавливаются Правительством РФ в соответствии с настоящим Федеральным законом.

При этом доля страховой премии, применяемая при расчете страховых тарифов и непосредственно предназначенная для осуществления страховых выплат и компенсационных выплат потерпевшим, не может быть менее чем 80 процентов от страховых премии.

Обязательное страхование осуществляется владельцами транспортных средств путем заключения со страховщиками договоров обязательного страхования.

В договорах обязательного страхования указываются транспортные средства, гражданская ответственность владельцев которых застрахована.

По договору обязательного страхования является застрахованным риск гражданской ответственности самого страхователя, иного названного в договоре обязательного страхования владельца транспортного средства, а так же других использующих транспортное средство на законном основании владельцев.

При заключении договора обязательного страхования страховщик вручает страхователю страховой полис и специальный знак государственного образца.

Документом, удостоверяющим осуществление обязательного страхования, является страховой полис.

При прекращении договора обязательного страхования страховщик представляет страхователю сведения о количестве и характере наступивших случаев, об осуществленных и о предстоящих страховых выплатах, о продолжительности страхования, о рассматриваемых и неурегулированных требованиях потерпевших о страховых выплатах и иные сведения о страховании в период действия указанного договора (далее – сведения о страховании). Сведения о страховании предоставляются страховщиками в письменной форме и бесплатно.

Автотранспортные средства могут быть застрахованы на следующих условиях, включающих различные виды страховых рисков:

1. Страхование "автокаско" осуществляется на случай аварии, пожара, стихийного бедствия, угона, кражи детали, боя стекла, падения предметов. Страховой интерес может распространяться и на дополнительное оборудование, установленное на автотранспортном средстве и являющееся его неотъемлемой частью.

В настоящее время страховые тарифы по страхованию "автокаско" варьируются в большинстве компаний от 5 до 13% от стоимости автомобиля или от страховой суммы. При страховании автомобилей иностранных производителей страховые тарифы выше – до 18% от стоимости нового автомобиля.

1. Страхование от всех видов риска, или "автокомби", представляет собой наиболее широкий перечень страховых рисков, связанных с эксплуатацией автотранспортного средства, принятого на страхование. Возмещению страховщиком подлежат убытки страхователя, вызванные утратой или повреждением застрахованного транспортного средства, причинением вреда жизни и здоровью потерпевших или их имуществу при эксплуатации этого транспортного средства, вред, причиненный жизни и здоровью водителя и пассажиров, покрытие ущерба, причиненного багажу и другим предметам, находящимся в салоне автомобиля.

Страхование багажа не распространяется на антикварные и уникальные предметы, изделия из драгоценных металлов, драгоценных и полудрагоценных и поделочных камней, предметы религиозного характера, 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 индивидуальной предпринимательской деятельностью.

1. Страхование гражданской ответственности транспортных средств производится в соответствии с Федеральным законом "Об обязательном страховании и гражданской ответственности владельцев транспортных средств". Страхование гражданской ответственности для иностранных граждан в России, согласно постановлению МИД РФ, является обязательным. Страхованию подлежит риск ущерба, который может быть причинен при использовании транспортного средства, а именно ущерб, который может быть причинен при использовании транспортного средства, а именно ущерб, причиненный страхователем, жизни, здоровью и имуществу третьих лиц в результате аварии.
2. Объектом страхования от несчастных случаев водителя и пассажиров (или страхование мест) – является имущественный интерес по поводу жизни и здоровья любого из них, и такое страхование может быть заключено по системе мест или по паушальной системе, причем в первом случае страховая сумма устанавливается для каждого места в автомашине, а во втором – для всего средства транспорта. Страховое обеспечение подлежит выплате, если в результате несчастного случая наступает длительная (свыше 4 месяцев) или постоянная утрата трудоспособности либо смерть застрахованного лица. Дополнительно могут быть приняты на страхование риски временной общей нетрудоспособности, являющейся результатом дорожно-транспортного происшествия, и медицинские расходы, связанные с восстановлением здоровья.

Удельный вес основных видов страхования в общем объеме страховых премий по автострахованию российских страховых организаций следующий:

* + Страхование "автокаско" - 21%
  + Страхование "автокаско" + гражданская ответственность – 33%
  + Страхование только гражданской ответственности – 16%
  + Страхование "автокомби" ("автокаско", гражданская ответственность и несчастные случаи) – 17%.

В автостраховании страховая сумма принятого на страхование транспортного средства может быть определена как действительная (рыночная) цена транспортного средства на дату заключения договора страхования, определяемая как стоимость нового транспортного средства с учетом износа, или устанавливается по соглашению между страховщиком и страховой компанией. В соответствии с российским законодательством страховая сумма не может быть вше реальной рыночной цены автомобиля. При страховании гражданской ответственности и от несчастного случая стороны договора могут установить любую согласованную между ними страховую сумму. Достаточно часто в договорах страхования транспортных средств иностранного производства страховая сумма номинируется в иностранной валюте.

Подходы к оценке страховой суммы при заключении договоров страхования с различными условиями страхового покрытия неодинаковы. В случае если договор страхования заключается только на случай угона, наиболее распространенной является практика определения в договоре в качестве действительной стоимости застрахованного транспортного средства рыночной стоимости или стоимости, рассчитанной как разница между стоимостью приобретения и суммой износа за полные годы использования транспортного средства. Ежегодный процент износа для различных видов и типов автотранспортных средств страховщики устанавливают в правилах страхования: как правило, 30% от страховой суммы на первом году использования автомобиля. Если страховое покрытие в договоре страхования распространяется только на риски повреждения транспортного средства, то страховая сумма устанавливается как восстановительная стоимость подлежащих замене деталей транспортного средства и стоимости восстановительных работ. Вместе с тем в условиях страхования некоторых компаний и при расчете страхового возмещения при частичном повреждении транспортного средства также применяются нормы амортизации к стоимости замененных деталей, а при расчете страхового возмещения в случае угона или конструктивной гибели при повреждении транспортного средства расчет амортизации к стоимости транспортного средства определяется также и на дату выплаты.

Принципы андеррайтинга в автостраховании учитывает технические данные и характеристики принимаемого на страхование транспортного средства (стоимость, класс, тип, мощность, объем двигателя, пробег), индивидуальные характеристики пользователя транспортного средства (возраст, пол, водительский стаж, состояние здоровья), цели использования транспортного средства (личное транспортного средство или служебное), применяемые меры охраны (наличие сигнализации, гаража, охраняемой стоянки и др.) и другие факторы риска.

Порядок взаимоотношения сторон при наступлении страхового случая устанавливается договором страхования. О наступившем страховом случае страхователь обязан в срок, который установлен договором страхования, заявить страховщику. Несвоевременность заявления может являться основанием для отказа в страховой выплате. В условиях договора страхования, как правило, предусмотрено, что при наступлении ДТП страхователь должен незамедлительно связаться со страховщиком и получить инструкции о дальнейших действиях и обращениях к третьим лицам и организациям. Это имеет особое значение в случаях причинения вреда имущественным интересам третьих лиц по договорам страхования гражданской ответственности автовладельцев. При получении повреждения автотранспортного средства страхователь обязан до проведения ремонтных работ предоставить транспортное средство для осмотра представителю страховщика, с тем чтобы полученные повреждения были зафиксированы в документах страховой организации. Такого рода обследования являются основанием для расчета в дальнейшем размера страховой выплаты. Так же как несвоевременное сообщение о страховом случае, непредставление транспортного средства страховщику для осмотра после ДТП может являться основанием для отказа в страховой выплате.

При страховании от несчастного случая страховым событием считается любая травма водителя или пассажиров в результате ДТП. Подобные происшествия подлежат регистрации в ГИБДД. Кроме того, в соответствии с Уголовным кодексом РФ (ст. 109, 142) это является основанием для возбуждения уголовного дела против виновника.

Возмещение выплачивается в размере причиненного ущерба, но не свыше страховой суммы, обусловленной договором, т.е. по системе первого риска, или в той же пропорции, какую составляет страховая сумма от реальной стоимости транспортного средства. Одновременно условия страхования на случай повреждения автотранспортного средства содержат понятие так называемой полной конструктивной гибели застрахованного автомобиля. Как правило, понятие конструктивной гибели связано со страховыми случаями, в результате наступления которых ущерб составляет более 75% страховой суммы (страховой стоимости) застрахованного автомобиля. В этих случаях страхователь имеет право отказаться от застрахованного транспортного средства в пользу страховщика (абандон), получив возмещение в размере полной страховой суммы.

Перечень документов, подтверждающих наступление страхового случая, которые необходимы для страховой выплаты и должны быть представлены страхователем, устанавливается договором страхования и включает обычно:

- При ДТП с застрахованным автотранспортным средством: справка ГИБДД формы 2;

- При угоне застрахованного автотранспортного средства: справка из органов внутренних дел о возбуждении уголовного дела;

- При пожаре застрахованного автотранспортного средства: справка из отделения пожарной охраны;

- При ущербе в результате противоправных действий третьих лиц, преступлении и хулиганстве: справка из органов внутренних дел;

- При причинении физического ущерба лицам на водительском и пассажирских местах: справки ГИБДД, медицинское заключение о характере травм, при необходимости – справка ВТЭК или свидетельство о смерти с медицинским заключением о причинах смерти;

- При причинении вреда имущественным интересам третьих лиц состав документов, подтверждающих наступление страхового случая, аналогичен перечисленным выше и зависит от характера причиненных повреждений.

*Страхование гражданской ответственности заемщика за непогашение кредита*. Такой вид страхования является разновидностью страхования рисков непогашения кредитов. В отличие от страхования риска непогашения кредитов договор страхования ответственности заемщика кредита заключается между страховой организацией (страховщиком) и хозяйствующим субъектом (страхователем), получающим кредит в банке.

Объектом страхования является ответственность заемщика кредита перед банком, выдавшим кредит, за полное и своевременное погашение кредита, включая проценты за пользование кредитом. Страхованию подлежит не вся ответственность заемщика кредита, а определенная её часть, как правило, от 50 до 90%. Остальная доля ответственности возлагается на самого страхователя.

Страховым событием считается неполучение банком в оговоренный срок (от 3 до 20 дней) кредита с процентами от кредитозаемщика.

Ответственность страховщика возникает при наступлении страхового случая, т.е. если страхователь (кредитозаемщик) не возвратил банку-кредитору обусловленную кредитным договором сумму по истечении срока платежа без факта его пролонгации.

Ставки страховых взносов зависят от срока страхования (пользования кредитом), степени риска (платежеспособности заемщика) и др. страховая сумма устанавливается пропорционально определенному в договоре страхования проценту ответственности страховщика исходя из всей суммы задолженности, подлежащей возврату по кредитному договору.

Основные условия страхования ответственности заемщиков за непогашение кредитов в целом аналогичны условиям страхования риска непогашения кредитов. Исходя из страховой суммы и установленных тарифных ставок страховщик определяет страховые взносы, которые должны быть уплачены единовременно. Днем уплаты страховых взносов считается день поступления средств на расчетный счет страховщика.

После выплаты банку-кредитору страхового возмещения к страховщику переходят в пределах выплаченной суммы все права банка по кредитному договору.

Финансовое состояние и платежеспособность заемщика кредита определяются с помощью методик по анализу финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов, в частности туристских организаций.

*Страхование профессиональной ответственности.* Страхование профессиональной ответственности (СПО) является видом страхования, предназначенным для страховой защиты лиц определенной профессии против юридических претензий, вытекающих из действующего законодательства или судебных исков по возмещению клиентам или третьим лицам материального ущерба, причиненного им в результате непреднамеренных профессиональных действий или халатности указанным лицам. Страховое покрытие в данном случае распространяется исключительно на юридическую ответственность и не относится к моральной ответственности. Основой для возникновения юридической ответственности является нарушение договорных обязательств как самим профессиональным лицом, так и лицами, действующими от его имени.

Во многих цивилизованных странах СПО, согласно действующим законодательствам, является обязательным для представителей ряда профессий: врачей (дантисты, окулисты, хирурги); юристов (адвокаты, нотариусы, судьи); фармацевтов; страховых и биржевых брокеров (маклеров); работников финансовых учреждений, а также для домовладельцев частных отелей, казино, ресторанов, спортивно-зрелищных заведений, частных владельцев домашних и диких животных и др. Большинство заключаемых договоров страхования относится к возмещению нанимателю финансовых потерь, происшедших в результате недобросовестности служащих. Полисы могут выпускаться в расчете на одно или определенный круг лиц (коллективный полис).

В соответствии с Федеральным законом от 29 июля 1998 г. № 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" (с изменениями от 37 марта 2003г.) страхование гражданской ответственности оценщиков является условием, обеспечивающим защиту прав потребителей услуг оценщиков, и осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Страховым случаем служит причинение убытков третьим лицам в связи с осуществлением оценщиком своей деятельности, установленное вступившем в законную силу решением суда, арбитражного суда или третейского суда.

Оценщик не в праве заниматься оценочной деятельностью без заключения договора страхования.

Согласно Основам законодательства в Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 г. № 4462-I (с изменениями от 24 декабря 2002 г.), нотариус, занимающийся частной практикой, обязан заключить договор страхования своей деятельности. С целью максимального возмещения возможного ущерба страховая сумма законодательно устанавливается в размере не менее 100-кратного установленного законом минимального размера оплаты труда. Договор страхования сохраняется на весь срок выполнения нотариусом своих обязанностей.

Цель страхования – экономическая защита клиента от неправомерных действий нотариуса. Ущерб, причиненный нотариусом, возмещается в первую очередь в размере страховой суммы.

*Страховая защита экологических рисков.* Этот вид страхования является подотраслью страхования ответственности и предусматривает ответственность страхователей за риски, связанные с загрязнением окружающей среды, к которым можно отнести: страхование ответственности за утечку нефтепродуктов; загрязнение рекреационных зон свалками, производственными, радиационными и химическими отходами; отравление воздуха химическими выбросами и т.п.

Данное страхование основывается на действующих нормах природоохранного законодательства государств. Его основная цель состоит в том, чтобы покрыть страховые убытки, связанные с необходимостью возместить третьим лицам ущерб, который они понесли в результате загрязнения окружающей среды, явившегося следствием "деятельности" страхователя. При этом страхователи могут быть как юридические, так физические лица, а в объем страхового покрытия могут входить как прямые, так и косвенные убытки, связанные с причинением вреда здоровью и имуществу третьих лиц, исключая случаи запланированного или преднамеренного загрязнения окружающей среды.

Страхование ответственности экологических рисков может быть связано с возможностью очень крупных выплат страхового возмещения за один страховой случай, поэтому в условиях страхования, как правило, оговаривают предельный размер выплат.

Таким образом, экологическое страхование – это страхование ответственности предприятий, туристской индустрии, туристов и других источников экологического риска за причинение убытков гражданам и юридическим лицам в результате загрязнения окружающей природной среды. Экологическое страхование обеспечивает возможность компенсации части причиняемых окружающей среде убытков и создает дополнительные источники финансирования природоохранных мероприятий. Убытком в экологическом страховании считается экономический ущерб, возникающий в результате случайной ситуации, вызвавшей загрязнение окружающей среды, и проявившийся в ухудшении здоровья населения, продуктивности сельского и лесного хозяйства, уменьшении полезности рекреационных ресурсов.

Законом Российской Федерации "Об охране окружающей природной среды" от 10 января 2002г. № 7-ФЗ (ст.23) заложены правовые основы введения экологического страхования.

В соответствии с поручением Правительства РФ Минприроды России и Росгосстрахом были разработаны и утверждены Типовые правила о порядке добровольного экологического страхования в Российской Федерации и Договор страхования ответственности за вред, причиненный загрязнением окружающей среды.

Задачей экологического страхования должно стать обеспечение финансовой базы предупреждения экологических аварий и компенсации убытков третьих лиц. Задача это непростая и решается несколькими способами.

В регионе определяется страховое поле экологически неблагоприятных (аварийно опасных) объектов. Их перечень утверждается в административном порядке, и они включаются в региональную систему экологического страхования. По каждому предприятию рассчитывается потенциально возможный убыток, причиняемый третьим лицам (юридическим и физическим) и производству самого предприятия в результате экологической аварии на нем. На основе величины убытка и вероятной оценки риска экологической аварии по каждому объекту устанавливается ставка страхового взноса, причем ставки страховых взносов по страхованию ответственности собственных убытков существенно разнятся. Последние могут достигать запретительной величины, чтобы не создавать у страхователя иллюзии экологической безответственности.

Механизм экологического страхования построен на классических принципах страхования – вероятностном распределении случайных событий. Создать модель аварийных экологических ситуаций до сих пор не удается из-за отсутствия сколько-нибудь достоверной, пусть и приближенной, статистики. Надо сказать, что такая задача никогда и не ставилась ни перед статистическими органами, ни перед учреждениями охраны природы. Поэтому до накопления соответствующих данных следует использовать грубые оценки – такие, например, как кратное превышение допустимых норм поступления вредных веществ в окружающую среду.

Экспериментальные расчеты показывают, что система страхования экологических рисков позволяет компенсировать до 40% причиняемых убытков при сохранении достаточно высокой финансовой устойчивости страховых операций. К тому же заинтересованность страховщика в получении максимальной прибыли обеспечивает дополнительный мониторинг состояния природоохранительного оборудования у страхователя. Отсюда и беспрепятственное финансирование страховой компанией противозагрязняющих предприятий и стимулирование безаварийной работы.

Исходя из сложившийся на сегодняшний день определения экологического страхования, можно выделить группу законодательных актов, содержащих нормы об экологическом страховании. К таким законодательным актам следует отнести в первую очередь принятый Федеральный закон "Об охране окружающей среды", подписанный Президентом Российской Федерации В.В. Путиным 10 января 2002 г., Федеральный закон от 31 декабря 1997 г. №157-ФЗ "Об организации страхового дела в Российской Федерации", Федеральный закон "Об экологической экспертизе", Федеральный закон "О промышленной безопасности опасных производственных объектов", проект регионального закона Ленинградской области "Об организации страхового дела в Ленинградской области в сфере защиты населения, территории и хозяйственных объектов от воздействия загрязненной окружающей природной среды".

Анализ норм законодательства, регулирующих страхование ответственности, в том числе ответственности за причинение экологического вреда, показывает следующее:

- Экологическое страхование регулируется в законодательстве как прямо (специально), так и косвенно, т.е. в контексте страхования гражданской ответственности за причинение любого вреда;

- Правовое регулирование экологического страхования осуществляется фрагментарно: в отношении одних видов экологически опасной деятельности такие страхование закреплено, а в отношении других – нет. К примеру, отсутствуют соответствующие нормы в федеральных законах "Об отходах производства и потребления", "О безопасном обращении с пестицидами и агрохимикатами" и др., тогда как степень экологической опасности в деятельности предприятий этих сфер очень высока.

- Существующие нормы носят преимущественно отсылочный характер: в них преобладают ссылки на особый закон, регулирующий условия и порядок экологического страхования. Ни один действующий нормативный акт, к сожалению, не осуществляет правовое регулирование в объеме, достаточном для практического внедрения обязательного экологического страхования.

*2.3 Правовое регулирование страхования гражданско-правовой ответственности*

На правовое регулирование правоотношений по имущественному страхованию направлена целая группа разноотраслевых нормативных актов.

Отдельные исследователи (Фогельсон Ю.Б.) делят страховое законодательство на общую и особенную части. При этом к общей части страхового законодательства, по их мнению, следует отнести:

а) главу I Закона РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации", в которой излагается содержание некоторых фундаментальных понятий - страховой интерес, структура страхового случая, случайность как фактор, имеющий в страховании принципиальное значение;

б) главу 48 Гражданского кодекса РФ, в которой регулируются вопросы заключения и исполнения договоров страхования;

в) главу IV Закона, регулирующую вопросы правоспособности страховщика.

К особенной части страхового законодательства следует отнести:

а) законы и иные правовые акты по отдельным видам страхования (медицинское, морское, пенсионное, социальное страхование, обязательные виды страхования);

б) специальное финансовое законодательство (глава III Закона и изданные на ее основе подзаконные акты органа страхового надзора).

Подчеркнем, что данная систематизация была проведена до утверждения новой редакции ФЗ "Об организации страхового дела в РФ". Такая систематизация, безусловно, практична, но на наш взгляд, в нашем исследовании необходимо выстроить систему законодательства о страховании в четкой иерархии нормативных актов по их юридической силе. Прежде всего, это имеет значение в правоприменении, т.к. именно такое изложение нормативного материала позволяет определить применимый акт к конкретному правоотношению.

Центральным законодательным актом регулирующим страхование в РФ является Закон РФ от 27 ноября 1992 г. №4015-I "Об организации страхового дела в Российской Федерации". В указанный законодательный акт (далее по тексту – Закон) неоднократно вносились изменения.

Как подчеркивается в самом Законе (ст.1), он регулирует отношения в области страхования между страховыми организациями и гражданами, предприятиями, учреждениями, организациями, отношения страховых организаций между собой, а также устанавливает основные принципы государственного регулирования страховой деятельности.

Между тем законотворческий процесс в области страхового дела, за последние несколько лет, ставит под сомнение, что Закон "Об организации страхового дела" является центральным законодательным актом в области регулирования страхования в РФ. Как верно отмечает, Ю.Фогельсон, когда принимался Закон, он имел название "О страховании". Предполагалось, что будет построена иерархическая система законодательства, регулирующего страховые отношения, а сам Закон будет находиться в вершине иерархии. Этот иерархический принцип и заложен в п. 2 комментируемой статьи. Мыслилось, что действовавшие в то время нормативные акты о специальных видах страхования также будут приведены в соответствие с этой иерархией. Однако с принятием Гражданского кодекса РФ ситуация изменилась, так как вершиной иерархии в отношении общих вопросов заключения и исполнения договоров страхования стал теперь Гражданский кодекс РФ. В отношении медицинского, пенсионного, социального страхования также были приняты новые федеральные законы, регулирующие эти виды страхования принципиально по-другому, чем это сделано и в Законе, и в ГК. Таким образом, задуманная иерархия нормативных актов по страхованию не выстроилась.

На наш взгляд это не ставит вопрос о потери значения Закона "Об организации страхового дела", т.к. последний закрепляет основные принципы организации страхового дела, тогда как иные законодательные акты носят специальный характер и регулируют особенности тех или иных видов страхования в РФ. В тоже время необходимо акцентировать внимание на особом характере норм Гражданского кодекс РФ (гл.48), т.к. последний регулирует форму договоров страхования, а также правоотношения по заключению, изменения, расторжению, прекращению и действию договоров страхования, в том числе, и имущественного страхования.

Среди иных специальных законодательных актов РФ, устанавливающих, в том числе и особенности страхования, можно выделить:

- Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30 апреля 1999 г. N 81-ФЗ;

- Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств";

- Федеральный закон от 29 октября 1998 г. №164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" и др.

Наряду с законодательными актами на правовое регулирование отношений страхования направлена целая группа подзаконных нормативных актов (указы Президента РФ и постановления Правительства РФ) и ведомственных актов. Так, например, среди подзаконных актов можно выделить:

- Постановление Правительства РФ от 21 февраля 1996 г. №365 "О государственной поддержке фермерских страховых компаний";

- Постановление Правительства РФ от 1 ноября 2001 г. №758 "О государственной поддержке страхования в сфере агропромышленного производства".

Важно подчеркнуть, что подзаконные нормативные акты не должны противоречить законодательным актам и применяются в целях урегулирования конкретного вопроса (на что должно быть соответствующая отсылка из законодательного акта). В соответствии с Указом Президента РФ N 763 от 23 мая 1996 г. "О порядке опубликования и вступления в силу актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти" такие нормативные документы, подлежат регистрации в Минюсте России и официальному опубликованию в "Российской газете" или в Бюллетене нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. В соответствии с п. 12 Указа Президента РФ N 763 данные нормативные акты вступают в силу по истечении десяти дней после их официального опубликования, если в самом акте не предусмотрен иной срок их вступления в силу.

Следующая группа нормативных актов – ведомственные нормативные акты. Органом, обладающим правомочием издавать такие акты, применительно к правоотношениями страхования, является орган страхового надзора (ранее Рострахнадзор, в настоящее время – департамент страхового надзора при Министерстве финансов РФ).

Важно подчеркнуть, что орган страхового надзора вправе издавать нормативные документы только по вопросам, относящимся к его компетенции, и нормы, содержащиеся в этих документах, могут регулировать только те вопросы, которые относятся к компетенции надзорного органа. Например, издание Положения о ведении реестра страховых брокеров относится к компетенции органа страхового надзора, а замена предусмотренного законом заявительного порядка регистрации брокеров на разрешительный порядок, установленный в данном Положении, выходит за рамки компетенции органа страхового надзора, и эта норма не должна применяться.

Также необходимо акцентировать внимание на том обстоятельств, что орган страхового надзора издает не только нормативные документы, но и методические документы, которые не носят общеобязательный характер, не подлежат официальному опубликованию и т.д.

К нормативным документам, изданным органом страхового надзора, в частности, относятся:

1. Условия лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации, утвержденные приказом Росстрахнадзора N 02-02/08 от 19 мая 1994 г.;

2. Положение о порядке дачи предписания, ограничения, приостановления и отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности, утвержденное Приказом Росстрахнадзора N 02-02/17 от 19 июня 1995 г.;

3. Правила формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденные Приказом Росстрахнадзора N 02-02/04 от 18 марта 1994 г.;

4. Правила размещения страховых резервов, утвержденные Приказом Росстрахнадзора N 02-02/06 от 14 марта 1995 г.;

5. Временное положение о ведении реестра страховых брокеров, осуществляющих свою деятельность на территории РФ, утвержденное Приказом Росстрахнадзора N 02-02/03 от 9 февраля 1995 г.;

6. Инструкция о порядке расчета нормативного соотношения активов и обязательств страховщиков, утвержденная Приказом Росстрахнадзора N 02-02/20 от 30 октября 1995 г.;

Наряду с органом страхового надзора, нормотворчеством в части урегулирования правоотношений по страхованию участвуют и иные полномочные органы. В частности можно выделить следующие акты:

- Порядок выдачи разрешений страховым организациям с иностранными инвестициями и порядок расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций регулируются Приказом Минфина РФ от 16 мая 2000 г. N 50н;

- Порядок определения доминирующего положения участников рынка страховых услуг (утв. приказом МАП РФ от 6 мая 2000 г. №340а).

Особо необходимо акцентировать внимание на материалах судебной практики. Несмотря на то, что в нашей стране судебно-арбитражная практика не является источником права (в отличие от стран с англо-саксонской системой права), практика используется при разрешении тех или иных спорных вопросов, толковании норм законодательных актов.

**Глава 3. Обязательства по страхованию ответственности за причинение вреда**

Как известно, общими условиями возникновения обязательств из причинения вреда являются:

- причинение вреда;

- противоправность поведения (действие или бездействие);

- причинная связь между ним и наступившим результатом;

- вина нарушителя.

Все эти условия являются общими для гражданско-правовой ответственности, и не приобретают в деликтных обязательствах специфических черт.

Классический подход к страхованию гражданской ответственности состоит в том, что данное правоотношение всеми авторами увязывается с обязательствами из причинения вреда. Определяющим элементом страхового события считается причинение страхователем вреда третьим лицам, которые после этого приобретают статус выгодоприобретателей по данному обязательству. Таким образом, обязательным условием возникновения страхового случая и обязанности страхователя произвести выплату страхового возмещения должно является возникновение деликтного обязательства.

Страхование гражданской ответственности тесным образом взаимосвязано с деликтной ответственностью. Одним из оснований наступления ответственности при этом является причинение вреда жизни, здоровью или имуществу. Таким образом, основанием наступления ответственности из обязательства страхования гражданской ответственности является причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьего лица.

Рассматривая особенности страхования гражданской ответственности, необходимо отметить, что на стадии исполнения обязательств страховщик как бы замещает собой страхователя – причинителя вреда. Однако, не все положения главы 59 ГК РФ, регулирующей возмещение вреда, можно отнести к страховщику.

Ответственность за причинение вреда продолжает нести страхователь. На страховщика также не переходит обязанность возмещения вреда, он лишь выполняет свои обязанности по договору страхования ответственности, – оказывает финансовую услугу страхователю.

Для подтверждения вышесказанного приведем положение, закрепленное ст. 1072 ГР РФ, согласно которой, лицо, застраховавшее свою ответственность в пользу потерпевшего, в случае, когда страховое возмещение недостаточно для того, чтобы полностью возместить причиненный вред, компенсирует разницу между страховым возмещением и фактическим размером ущерба.

Некоторые авторы, комментируя ст. 1072 ГК РФ утверждают: "…данная статья в целях защиты прав потерпевшего устанавливает дополнительную (субсидиарную) ответственность страхователя – причинителя вреда в случае недостаточности страхового возмещения".

На наш взгляд, в этом случае речь идет все – таки не о субсидиарной, а об основной ответственности страхователя – причинителя вреда, за которого частично этот вред был компенсирован страховой компанией, выполнившей свои обязанности перед страхователем, но не перед потерпевшим. Так например, в соответствии ст. 7 Закона "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" страховая сумма, в пределах которой страховщик обязуется при наступлении каждого страхового случая (независимо от их числа в течение срока действия договора обязательного страхования) возместить потерпевшим причиненный вред, составляет 400 тысяч рублей, а именно:

в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью нескольких потерпевших, - 240 тысяч рублей и не более 160 тысяч рублей при причинении вреда жизни или здоровью одного потерпевшего;

в части возмещения вреда, причиненного имуществу нескольких потерпевших, - 160 тысяч рублей и не более 120 тысяч рублей при причинении вреда имуществу одного потерпевшего.

При причинении вреда в результате совершения дорожно-транспортного происшествия разницу между фактическим размером ущерба и суммы страховой выплаты возмещается за счет средств самого причинителя вреда, так как ответственность страховщика перед страхователем ограниченна вышеуказанной страховой суммой.

Также по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ответственность страховщика перед страхователем ограниченна Правилами об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Так, например, в соответствии с вышеупомянутыми Правилами страховщик не возмещает моральный вред или упущенную выгоду (п. 9 Правил), а так же при определении размера восстановительных расходов учитывается износ частей, узлов, агрегатов и деталей, используемых при восстановительном ремонте (п.63 правил) и на сегодняшний день данный вопрос является наиболее спорным и вызывающим постоянные разногласия между потерпевшими и страховщиками. Хотелось бы рассмотреть эту проблему поближе.

Проблема заключается в том, что вред, причиненный имуществу потерпевшего, страховщиком возмещается не полностью, а с учетом износа узлов и деталей. При этом даже на новую машину процент износа может составить 5%, так как износ исчисляется с момента схода машины с конвейера. Точка зрения страховщика на этот счет заключается в следующем. Если по договору обязательного страхования гражданской ответственности вред, причиненный владельцу старого автомобиля, будет возмещаться без учета износа, то страховщику придется выплачивать страховое возмещение за восстановительный ремонт гораздо больше, чем рыночная стоимость автомобиля потерпевшего и в этом случае потерпевшие будут обогащаться за счет страховщика. Но если же учитывать износ, то тогда страдают интересы владельцев транспортных средств, возраст которых не превышает трех лет, а процент износа для таких машин может превысить 30%. При этом купить запасные части для автомобилей не старше трех лет на вторичном рынке в РФ практически не возможно. В итоге потерпевший вынужден покупать новые детали и затраты на восстановительный ремонт выходят больше, чем страховое возмещение, выплаченное страховщиком. Таким образом, потерпевший тратит собственные деньги на восстановление своего нарушенного права, хотя ГК РФ говорит нам о том, что вред, причиненный имуществу гражданина, подлежит возмещению в полном объеме лицом, причинившим вред. Можно сделать вывод о том, что в случае возмещения вреда страховщиком не в полном объеме, то есть с учетом износа, потерпевший может потребовать разницу с причинителя вреда. Но в этом случае мы возвращаемся к проблеме повлекшей принятие Закона "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств": невозможность возмещения вреда лицом причинившим этот вред, из-за отсутствия материальных средств. Таким образом, необходимо внести изменения в существующий порядок определения "износа", например, для транспортных средств возрастом до трех лет и пробегом до 60 тысяч километров установить износ деталей не более 10%, от трех и до шести лет не более 30% и так далее.

Также необходимо разрешать и ситуации, которые возникают при реализации положений ст. 1082 ГК РФ. Так, в соответствии с указанной статьей суд, учитывая обстоятельства дела, может обязать лицо, ответственное за причинение вреда, возместить вред в натуре (предоставить вещь того же рода и качества, исправить поврежденную вещь и т.п.). По нашему мнению, положения этой статьи также не распространяются на страховщика, исполняющего обязанности по обязательству страхования ответственности, если в договоре страхования не было предусмотрено такой возможности.

Для полного понимания особенностей обязательств по страхованию ответственности за причинение вреда рассмотрим их через призму правоотношений при страховании ответственности.

Из теории права известно, что правоотношение это совокупность общественных отношений, урегулированных нормами права. В зависимости от того, к какой отрасли права принадлежит регулирующая норма, выделяют такие группы правоотношений, как гражданские, семейные, трудовые и т.д. Страховое правоотношение вообще и страховое правоотношение при страховании ответственности в частности, состоят из гражданских, имущественных и обязательственных правоотношений.

Традиционно правоотношение состоит из трех элементов: субъекта, объекта и содержания – совокупности прав и обязанностей сторон. Но в силу многогранности страхового правоотношения выделяют еще и следующие элементы: страховой риск, страховой случай, страховая премия, страховая сумма, страховое возмещение и срок, на который заключается договор страхования. Все эти элементы в равной мере относятся и к страхованию ответственности, но с определенными особенностями присущими данному виду страхования.

Субъект страхования. В страховании гражданской ответственности присутствуют три субъекта: страховщик, страхователь и выгодоприобретатель. Сторонами договора выступают страхователь и страховщик. К страхователю никаких особых требований не предъявляются в отличие от страховщика.

Для проведения страхования гражданской ответственности страховщику необходима лицензия на каждый вид страхования, который он осуществляет. Условиями лицензирования страховой деятельности на территории РФ для получения лицензии предусматривается минимальная величина оплаченного уставного капитала или иных собственных средств, которая различается в зависимости от вида страхования гражданской ответственности, которым планирует заниматься организация. Страховая организация, уже действующая на страховом рынке, при обращении за получением лицензии для осуществления нового вида деятельности должна отвечать требованиям платежеспособности.

В соответствие с законом "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств", который вступил в силу с 1 июля 2003 г., к страховщику предъявляются дополнительные требования. Страховщик должен иметь в каждом субъекте РФ своего представителя, уполномоченного на рассмотрение требований потерпевших и на осуществление страховых выплат. Также страхователь должен быть членом профессионального объединения страховщиков и иметь не менее чем двухлетний опыт осуществления операций по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Помимо сторон договора в обязательстве по страхованию гражданской ответственности участвует выгодоприобретатель. Договор страхования ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу выгодоприобретателя иного, чем страхователь, даже тогда когда в договоре сказано, что он заключен в пользу страхователя или иного лица, ответственного за причинение вреда, либо не указано в чью пользу он заключен.

Выгодоприобретатель – потерпевшее физическое или юридическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования, которому может быть причинен вред страхователем в результате использования транспортного средства, и который имеет право на предъявление претензий к страхователю о возмещении причиненного ему вреда.

Термином "выгодоприобретатель" обозначается лицо, получающее страховое возмещение по договору страхования при наступлении оговоренного страхового случая. Однако, не все авторы согласны с этим термином. В.И.Серебровский в одной из своих работ отмечал, что он "неточен, поскольку при страховании дело идет не о приобретении какой-либо материальной выгоды, а о материальном обеспечении данного лица". Такой вывод был сделан в отношении личного страхования, однако он не теряет своего значения и при страховании ответственности – выгодоприобретателю возмещаются лишь его убытки. Поэтому существует мнение, что было бы целесообразно говорить не о выгодоприобретателе, а о "получателе страховой суммы".

Объектом страхования гражданской ответственности является имущественный интерес страхователя (или иного ответственного лица), связанный с его обязанностью возместить причиненный его действиями вред жизни, здоровью или имуществу потерпевшего.

Такой элемент страхового правоотношения как содержание – права и обязанности сторон, будут рассмотрены в следующей главе. Рассмотрим другие элементы правоотношения.

*Страховой интерес.* В этом виде страхования у страхователя обычно отсутствует интерес в каком-либо определенном имуществе, поскольку размер его ответственности может даже превзойти его имущественный актив. В.И. Серебровский выделяет два подхода к этой проблеме.

Первый – это то, что страхового интереса в этом страховании нет, а его роль играет обязанность возмещения вреда, в силу которой, страхователь может понести имущественный ущерб. Но эта позиция недостаточно обоснована, исходя из общего принципа обязательственного права - нет права без интереса и из того, что интерес, в качестве основного элемента включен законодателем в страховое обязательство. Поэтому второй подход представляется наиболее правильным: цель страхования гражданской ответственности – сохранить имущество страхователя, и, следовательно, его интерес заключается в обладании имуществом. Поэтому можно сказать, что страховой интерес – в возмещении убытков, понесенных страхователем в порядке гражданской ответственности, которое может сохранить имущество страхователя.

Поскольку в договоре присутствует и выгодоприобретатель, то необходимо определить и его интерес. Выгодоприобретатель в договоре страхования является потерпевшим в деликтном правоотношении; следовательно, интерес потерпевшего заключается в восстановлении его имущественной сферы, понесшей ущерб, за который отвечает страхователь.

*Страховой риск.* Страхование носит рисковый характер. Статья 9 Закона "Об организации страхового дела в РФ" понимает под страховым риском предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Для того чтобы событие могло быть рассмотрено в качестве страхового риска, необходимо, чтобы оно обладало двумя свойствами: случайностью и вероятностью наступления. Как правило, страховой риск означает, "вероятность или степень вероятности наступления определенного события, в случае которого страховщик обязан уплатить страховое возмещение".

Законодатель в ГК РФ указывает в общем виде возможные последствия страховых событий и называет их "рисками" от которых проводится страховая защита по договорам имущественного страхования (ч.2 ст. 929 ГК РФ):

1. Риск утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества;

2. Риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам – риск гражданской ответственности;

3. Риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов – предпринимательский риск.

При страховании ответственности страховщик обязан уплатить страховое возмещение в случае наложения на страхователя обязанности возместить причиненный другому лицу ущерб. Эта обязанность является содержанием гражданско-правоой ответственности, и, следовательно, страховым риском здесь надо считать вероятность наступления ответственности.

В другом значении страховой риск означает вероятное вредоносное событие. Имея ввиду такое значение данного термина, некоторые авторы указывают, что понятием страховой риск охватывается широкий круг явлений, распадающихся на две большие группы: явления природы и социальные явления. Последние, в свою очередь, делятся на действия самого лица обладающего страховым интересом, действия посторонних лиц и действия социальных сил.

При страховании ответственности страховым риском могут быть только "социальные явления": действия самого лица обладающего страховым интересом и действия посторонних лиц, причиняющие вред третьим лицам. Следовательно, особенностью страхования ответственности, по сравнению с другими отраслями страхования, является то, что носителем риска является не лицо, потерпевшее от наступления вредоносного события, а лицо, своими действиями способствовавшее его наступлению.

Интересным является определение страхового риска в правилах страхования ответственности владельцев транспортных средств. Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. При этом под событиями правила понимают дорожно-транспортное происшествие, возникшее в процессе движения по дороге транспортного средства и с его участием, при котором погибли или ранены люди, повреждены транспортные средства, сооружения, грузы либо причинен иной материальный ущерб: столкновение с другим транспортным средством, наезд на движущиеся или неподвижные предметы, постройки, ремонтно-дорожные механизмы, знаки и обозначения и другие предметы, а также иные события, возникающие в процессе использования транспортного средства, при котором причинен вред жизни, здоровью или имуществу третьих лиц.

*Страховой случай.* Понятие страхового случая весьма важно, т.к. лишь с его наступлением происходит реализация страхового правоотношения.

В теории страхования и правовых актах под страховым случаем понимают фактически произошедшее событие, в связи с негативными или иными оговоренными последствиями которого может быть выплачено страховое возмещение.

В правилах страховой случай определяется как совершившееся событие, происшедшее в результате эксплуатации страхователем транспортного средства, выразившееся в наступлении ответственности страхователя за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц, при котором возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату потерпевшим третьим лицам.

В страховании гражданской ответственности определение понятия страхового случая и момента превращения страхового риска в страховой случай – одна из наиболее сложных проблем. Одни авторы считают, что страховой случай – событие повлекшее за собой причинение вреда третьим лицам, являющееся или могущие служить основанием для возникновения и предъявления требований третьих лиц о возмещении причиненного им вреда, а также непосредственно связанное с деятельностью страхователя. Другие считают что, страховой случай – установление обязанности в установленном законом порядке по возмещению причиненного ущерба.

Наиболее обосновано мнение о том, что при страховании ответственности, страховым случаем является возложение на страхователя обязанности по возмещению вреда, причиненного третьим лицам. Существует несколько мнений по вопросу о моменте возникновения этой обязанности, а, следовательно, и страхового случая.

Традиционно, страховой случай в страховании гражданской ответственности соотносится или с моментом возникновения обязанности страхователя уплатить третьему лицу причитающуюся сумму, т.е. считается, что страховой случай наступает в момент несчастного случая; или с моментом установления этой обязанности постановлением суда. Есть также мнение, что страховой случай наступает тогда, когда третье лицо пытается переложить возникший для него вред на страхователя. Астрахан Е. полагал, что при страховании ответственности можно выделить два самостоятельных вида страховых случаев: первый появляется в момент заявления притязаний третьего лица, вызывающее для страхователя необходимость в издержках по защите от этого притязания; второй – установление судом или мировым соглашением правильности притязаний третьего лица.

Законодатель достаточно четко определяет момент возникновения страхового случая: само событие предусмотренное законом или договором, с наступлением которого возникает обязанность произвести выплату.

Принятый Закон "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" определяет страховой случай как наступление гражданской ответственности страхователя, иных лиц, риск ответственности которых застрахован по договору обязательного страхования, за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу потерпевших при использовании транспортного средства, которое влечет за собой обязанность страховщика произвести страховую выплату.

*Страховое возмещение.* Страховая сумма по договору страхования гражданской ответственности устанавливается по соглашению сторон. Поскольку страхование предназначено для того, чтобы компенсировать убытки страхователя, которые он понес в результате наступления страхового случая, страховое возмещение выплачивается в размере тех сумм, которые обязан возместить страхователь потерпевшему, но не выше страховой суммы установленной в договоре страхования.

В зависимости от того, на что направлены суммы страхового возмещения, их можно подразделить на убытки, компенсируемые по договору страхования потерпевшему лицу (выгодоприобретателя), а также расходы страхователя (застрахованного лица).

Основную часть страхового возмещения составляют убытки, компенсируемые по договору страхования потерпевшему лицу п.1 ст.1064 ГК РФ устанавливает обязанность причинителя вреда возместить причиненный вред в полном объеме, то есть включая прямой ущерб, упущенную выгоду, а также, если это возможно по действующему законодательству РФ, моральный вред. Все составляющие ущерба должен возмещать и страховщик, если иное прямо не предусмотрено в договоре страхования ответственности.

Если потерпевший является юридическим лицом, а также РФ, субъекты РФ или муниципальные образования, то им возмещаются:

- расходы, связанные с повреждением или уничтожением имущества (ст. 1064 ГК РФ);

- упущенная выгода (п.2, ст. 15 ГК РФ).

Потерпевшему – физическому лицу, помимо указанных выше расходов, возмещается вред, причиненный жизни или здоровью:

- реальный ущерб в виде дополнительных расходов, которые лицо произвело для восстановления своего здоровья (ст.1085 ГК РФ), в том числе расходы, которые он понесет в будущем (п.2, ст.1092 ГК РФ), а также расходы на погребение (ст.1094 ГК РФ);

- упущенная выгода в виде потерь в заработке при ухудшении состояния здоровья (ст.1085 ГК РФ), а в случае смерти лица – в виде компенсации членам семьи погибшего (ст.1088 ГК РФ).

Вполне возможна и компенсация страховщиком морального вреда, в случае если потерпевшему был причинен вред жизни или здоровью источником повышенной опасности (ст. 1100 ГК РФ).

Ст.1082 ГК говорит нам о способах, как должно быть произведено возмещение убытков. Удовлетворяя требования о возмещении вреда, суд в соответствии с обстоятельствами дела обязывает лицо, ответственное за причинение вреда, возместить вред в натуре или возместить причиненные убытки. Форма же страхового возмещения устанавливается в договоре страхования ответственности, законодательных требований для нее не предусмотрено – обычно ущерб возмещается страховщиком в денежной форме. В некоторых странах возмещение по договору страхования ответственности, производимое в натуральной форме, прямо запрещено.

Особенностью деликтных обязательств является то, что ответственность наступает независимо от вины причинителя вреда, если причинитель вреда не докажет, что вред возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего. При этом вина потерпевшего, выразившаяся в неосторожности, не учитывается при возмещении расходов на восстановление здоровья человека, при возмещении вреда в связи со смертью кормильца, а также при возмещении расходов на погребение.

Другой вопрос о возмещении вреда причиненного потерпевшему возникает, если вред был причинен при взаимодействии двух транспортных средств.

Гражданский кодекс РФ закрепил норму (п. 3 ст. 1079 ГК РФ), согласно которой, владельцы источников повышенной опасности (транспортных средств), солидарно несут ответственность за вред, причиненный в результате их взаимодействия третьим лицам. Появление данного положения было вызвано судебной практикой.

Однако, как среди ученых – юристов, так и в правоприменительной деятельности судов, нет единого подхода к толкованию данной нормы.

Верховный Суд РФ указал, что достаточным основанием для возложения ответственности по возмещению третьему лицу вреда на владельцев двух транспортных средств, является сам факт причинения вреда в результате их взаимодействия. Владельцы несут солидарную ответственность при отсутствии вины водителей транспортных средств в административном правонарушении и уголовном преступлении. Аналогичным образом возмещается вред третьим лицам при обоюдной вине владельцев транспортных средств.

В целях защиты интересов страховщика в имущественном страховании гражданское законодательство закрепляет правило о переходе к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба. Данный институт именуется как суброгация.

Суброгация – основанный на законе переход к страховщику права требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхование, осуществляемый путем передачи этого права в объеме выплаченного страховщиком стразового возмещения (ст. 965 ГК РФ).

Суброгация достаточно часто встречается в практике.

Открытое страховое акционерное общество "Ингосстрах" (ОСАО "Ингосстрах") обратилось с иском в Арбитражный суд города Москвы к Открытому акционерному обществу "Метротранскомплект" (ОАО "Метротранскомплект") о взыскании 154.330 руб. 08 коп., составляющих сумму страхового возмещения, выплаченного истцом (страховщиком) страхователю в связи с причинением застрахованной автомашине "Форд Транзит", государственный регистрационный номер К082ТН99RUS повреждения в результате дорожно-транспортного происшествия, то есть в связи с наступлением страхового случая.

Иск заявлен к виновному лицу в порядке ст. 965 Гражданского кодекса РФ (суброгация).

Решением Арбитражного суда города Москвы от 20 октября 2003 г. взыскано с ОАО "Метротранскомплект" в пользу ОСАО "Ингосстрах" 127.610 руб. в порядке суброгации, 3.870 руб. в возмещение расходов по госпошлине. В остальной части в удовлетворении исковых требований отказано. Решение мотивировано тем, что истец обратился с иском о взыскании в порядке суброгации суммы страхового возмещения, выплаченного страхователю в связи с повреждением автомобиля "Форд Транзит", государственный регистрационный номер К 082 ТН 99, в результате дорожно-транспортного происшествия 24 июня 2002 г., что ответчик возражал против суммы иска в связи с не учетом процента износа на стоимость замененных деталей, что факт ДТП и вина ответчика подтверждаются материалами дела и не оспариваются ответчиком, что довод ответчика о необходимости применить процент износа является обоснованным (л.д.58).

Однако, в литературе высказываются мнения, что суброгация в договоре страхования ответственности за причинения вреда недопустима.

Во-первых, сам страхователь, как причинитель вреда, остается субъектом внедоговорного обязательства, существующего между ним и потерпевшим (выгодоприобретателем), до возмещения разницы между страховым возмещением и фактическим размером ущерба в соответствии с принципом полного возмещения причиненного вреда.

Во-вторых, при допущении суброгации данный принцип обязывал бы страхователя к двойной выплате: уплате страховой премии и возмещению потерпевшему ущерба, не покрытого страховым возмещением, а также субрагационным выплатам страховщику.

Это влечет, с одной стороны, отрицание (или искажение) рискового характера любого страхования, а с другой – неосновательное обогащение страховщика.

Вместе с тем Закон "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" говорит нам о применение к обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств право регрессного требования.

Страховщик имеет право предъявить регрессное требование к причинившему вред лицу (страхователю, иному лицу, риск ответственности которого застрахован по договору обязательного страхования) в размере произведенной страховщиком страховой выплаты.

Статья 14 Закона "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" приводит перечень условий, при которых у страховщика возникает регрессное требование к причинителю вреда:

- вследствие умысла указанного лица был причинен вред жизни и здоровью потерпевшего;

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

- указанное лицо не имело право на управление транспортным средством, при использовании которого им был причинен вред;

- указанное лицо скрылось с места дорожно-транспортного происшествия;

- указанное лицо не включено в договор обязательного страхования в качестве лица, допущенного к управлению транспортным средством;

- страховой случай наступил при использовании указанным лицом транспортного средства в период, не предусмотренный договором обязательного страхования.

При добровольном страховании такие условия предусматривались, как основания в отказе выплаты страхового возмещения.

Например, правила страхования предусматривают:

По риску "гражданская ответственность" не подлежит возмещению ущерб, возникший вследствие: умысла потерпевшего; действия непреодолимой силы; действий лиц, противоправно завладевших и использовавших транспортное средство, а также умышленного действия страхователя, выгодоприобретателя или лица использовавшее транспортное средство по доверенности на момент страхового случая, направленные на наступления страхового случая или находящиеся в прямой причинной связи с ним; использование транспортного средства в момент наступления страхового случая лицом, не имеющим доверенности, либо лицом, чье право на использование транспортного средства не было указано в договоре страхования; подтверждения факта, что страховой случай произошел в момент, когда страхователь находился под действием алкогольных, наркотических или одурманивающих средств.

Регрессное обязательство это возникновение нового обязательства. Таким образом, предоставляя защиту потерпевшему, обязательное страхование отказывает в защите причинителю вреда. Вряд ли, можно назвать защитным механизм, который, освобождая лицо от исполнения одного обязательства, одновременно возлагает на него в точности такое же по своему содержанию обязательство, хотя формально оно и другое, так как в нем другой кредитор.

На мой взгляд, применение регресса при обязательном страховании обосновано. Основной целью введения обязательного страхования является защита интересов потерпевших.

Если при добровольном страховании, страховщик может отказать в выплате страхового возмещения по основаниям, предусмотренным в правилах, то потерпевший должен обратиться за возмещением вреда к самому страхователю. Но на практике это не всегда выполнимо, так как страхователь может не иметь таких средств. Таким образом, потерпевшему не только причиняется вред, но ему еще может бать не выплачено возмещение данного вреда.

При обязательном страховании, страховщик выплачивает страховое возмещение непосредственно потерпевшему, что гарантирует последнему получение возмещения при любых обстоятельствах.

**Заключение**

Подводя итог, хотелось бы отметить, что на мой взгляд страхование гражданской ответственности владельцев является, социально значимой сферой, важной для государства. Эта важность заключается например в том, что в связи с увеличивающимся с каждым годом числом транспортных средств и, как следствие, увеличением числа дорожно-транспортных происшествий, количество пострадавших в них растет.

Материальные требования к владельцу транспортного средства, который причинил вред, могут быть значительным, а материальное положение причинителя вреда не всегда позволяет возместить причиненные убытки в полном объеме. Отсюда – пострадавший не всегда получает полное возмещение причиненного ему вреда. Виновное лицо, часто само оказывается в затруднительном материальном положении при выплате материального возмещения. Страхование гражданской ответственности позволяет избежать подобных проблем, а обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, позволяет в принудительном порядке обеспечить и защитить интересы, как виновника, так и потерпевшего в дорожно-транспортном происшествии.

В связи с развитием страхования в России, Правительством РФ была принята Концепция развития страхования в Российской Федерации.

Основными задачами по развитию страхования в России концепция указала:

- формирование законодательной базы рынка страховых услуг

- развитие обязательного и добровольного видов страхования

- создание эффективного механизма государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью

- стимулирование перевода сбережений населения в долгосрочные инвестиции с использованием механизмов долгосрочного страхования жизни

- поэтапная интеграция национальной системы страхования с международным страховым рынком.

С "01" июля 2003 г. в РФ вступил в силу Закон "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств". Конечно, Законом "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" остались довольны не все, так как выявился ряд проблем, с которыми пришлось столкнуться потерпевшим и страхователям. За год применения Закона "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" выявился ряд проблем, которые необходимо решать. Часть проблем можно решить, опираясь на опыт зарубежных государств, другие проблемы требуют выработки новых решений с учетом Российского менталитета.

Говоря о пробелах в законодательном регулировании обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств необходимо еще раз вспомнить о том, что не выработаны четкие критерии определения причиненного вреда имуществу потерпевшего при проведении независимой оценки стоимости восстановительного ремонта, так разные эксперты могут дать совершенно разные заключения по стоимости восстановительного ремонта. В подобных ситуациях не редко возникают споры между потерпевшим и страховщиком. Для избежания подобных ситуаций необходимо установить четкие критерии определения причиненного вреда потерпевшему.

Так же урегулирования требует вопрос о расторжении договора обязательного страхования гражданской ответственности и возврата страховой премии. При заключении договора страхования так же могут возникнуть проблемы, например, связанные с определением территории преимущественного использования транспортного средства.

На наш взгляд многие проблемы возникают из-за того, что данный институт является новым для Российского законодательства. Но так или иначе пока еще рано говорить о том, удался закон или нет, так как, чтобы сделать подобный вывод необходимо более длительных срок применения.

Не смотря на все существующие проблемы и недовольство со стороны некоторых страхователей, Закон "Об обязательном страховании гражданкой ответственности владельцев транспортных средств" является неотъемлемой частью развитого государства, в котором большое внимание уделяется защите прав и интересов граждан.

Основной задачей страхования ответственности является защита имущественных интересов физических и юридических лиц от возможных причин вреда в данной отрасли страхования на ряду со страховщиком и страхователем. Третьей стороной отношений могут выступать любые, неопределенные заранее третьи лица, которые в силу закона или по решению суда производятся соответствующие выплаты компенсирующие причиненный вред их материальному состоянию, имуществу или здоровью.

В этой дипломной работе рассмотрено страхование ответственности, в частности, страхование ответственности Российской Федерации. Страхование ответственности охватывает широкий круг видов страхования, но мы выделили некоторые наиболее важные из них: страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, страховая защита экологических рисков, страхование профессиональной ответственности, страхование ответственности заемщика за непогашение кредита. Характеристику каждого из видов я дала во второй главе.

Анализируя соответствующую данной теме учебную литературу, я выявили основные тенденции и проблемы развития в страховании ответственности России, что и являлось целью нашей работы. Выводы, полученные нами, изложили во второй главе данной работы.

**Список использованной литературы**

***I. Нормативные акты:***

1. Гражданский кодекс РФ, часть первая, от 30.11.1994 года № 51-ФЗ//Собрание законодательства РФ. 05.12.1994. № 32. Ст.3301.

2. Гражданский кодекс РФ, часть вторая, от 26.01.1996 года № 14-ФЗ//Собрание законодательства РФ. 29.01.1996. № 5. Ст.410.

3. Основы законодательства Российской Федерации о нотариате (утв. ВС РФ 11.02.1993 года № 4462-1)//Ведомости СНД и ВС РФ. 11.03.1993. №10. Ст.357.

4. Основы законодательства Российской Федерации об охране здоровья граждан (утв. ВС РФ 22.07.1993 года № 5487-1)//Ведомости СНД и ВС РФ. 19.08.1993. № 33. Ст.1318.

5. Федеральный закон РФ от 10 декабря 2003 года № 172-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации"//Российская газета. 2003. 17 дек.

6. Федеральный закон РФ от 25.04.2002 года № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств"//Собрание законодательства РФ. 06.05.2002. № 18. Ст.1720.

7. Федеральный закон РФ от 31.05.2002 года № 63-ФЗ "Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации"//Собрание законодательства РФ. 10.06.2002. № 23. Ст.2102.

8. Федеральный закон РФ от 26.10.2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"//Собрание законодательства РФ. 28.10.2002. № 43. Ст.4190.

9. Федеральный закон РФ от 07.08.2001 года № 119-ФЗ "Об аудиторской деятельности"//Собрание законодательства РФ. 13.08.2001. №33 (часть I). Ст.3422.

10. Федеральный закон РФ от 21.07.1997 года № 116-ФЗ "О промышленной безопасности опасных производственных объектов"//Собрание законодательства РФ. 28.07.1997. № 30. Ст.3588.

11. Федеральный закон РФ от 21.07.1997 года № 117-ФЗ "О безопасности гидротехнических сооружений"//Собрание законодательства РФ. 28.07.1997. № 30. Ст.3589.

12. Федеральный закон РФ от 29.10.1998 года № 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)"//Собрание законодательства РФ. 02.11.1998. № 44. Ст.5394.

13. Закон РФ от 20.08.1993 года № 5663-1 "О космической деятельности"//Российская газета. 06.10.1993. № 186.

14. Закон РФ от 27.11.1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации"//Ведомости СНД и ВС РФ. 14.01.1993. № 2. Ст.56.

15. Концепция развития страхования в Российской Федерации, одобренная распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2002 года №1361-р//Российская газета. 2002. 2 окт.

16. Постановление Правительства РФ от 01.10.1998 года № 1139 "Об основных направлениях развития национальной системы страхования в Российской Федерации в 1998-2000 годах"//Собрание законодательства РФ. 05.10.1998. № 40. Ст.4968.

17. Постановление Правительства РФ от 08.12.2005 года № 739 "Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структуры и порядка применения страховщиками при определении страховой премии"//Собрание законодательства РФ. 19.12.2005. № 51. Ст.5527.

18. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 года № 329 "О Министерстве финансов Российской Федерации"//Собрание законодательства РФ. 02.08.2004. № 31. Ст.3258.

19. Постановление Правительства РФ от 07.05.2003 года № 263 "Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств"//Собрание законодательства РФ. 19.05.2003. № 20. Ст.1897.

20. Программа социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2003-2005 гг.), утвержденная распоряжением Правительства РФ от 15 августа 2003 года № 1163-р//Российская газета. 2003. 2 сент.

***II. Специальная и научная литература***

1. Антимонов Б.С. Основания договорной ответственности социалистических организаций. – М.: 2002.
2. Белых В.С., Кривошеев И.В. Страховое право. – М.: 2009.
3. Борроу К. Основы страховой статистики. – М.: 2006.
4. Брагинский М.И. Договор страхования. – М.: 2010.
5. Гражданское право России. Часть вторая. Обязательственное право: Курс лекций/Отв. ред. О.Н.Садиков. – М.: 2007.
6. Гражданское право. Часть вторая: учебник/Отв. ред. В.П.Мозолин. – М.: Юристъ, 2004.
7. Гражданское право: в 2-х т. Т.II. Полутом 2: Учебник (издание второе, переработанное и дополненное)/Под ред. Е.А.Суханова. – М.: Волтерс Клувер, 2005.
8. Дедиков С.В. Обязательное страхование автогражданской ответственности: вопросы и ответы (Выпуск 1) – М.: Волтерс Клувер, 2004.
9. Казанцев В.И., Васин В.Н. Правовые аспекты развития рынка страховых услуг в условиях рыночных преобразований в Российской Федерации//Юрист. 2006. № 10.
10. Капранова С.Ю. Нормативно-правовая база страхования профессиональной ответственности медицинских работников в современных условиях//Социальное и пенсионное право. 2006. № 4.
11. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный). – Издание пятое, исправленное и дополненное с использованием судебно-арбитражной практики/Под ред. О.Н.Садикова. – М.: Юридическая фирма "КОНТРАКТ", Издательский Дом "ИНФРА-М", 2006.
12. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный)/Под ред. Т.Е.Абовой, А.Ю.Кабалкина. – М.: Издательство "Юрайт", 2008.
13. Муравский В.Ф. Становление и развитие в России института гражданско-правовой ответственности за причиненный вред//Юридический мир. 2006. № 4.
14. Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. – М.: 2007.
15. Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. – М.: Статут, 2009.
16. Чирков А.А. Страхование гражданско-правовой ответственности аудитора по договору оказания аудиторских услуг//Право и экономика. 2006. № 4.

***III. Материалы судебной практики***

1. Постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 2 декабря 2009 г. по делу № А61-657/2009.
2. Постановление ФАС Уральского округа от 3 декабря 2009 г. по делу № Ф09-9703/09-С5.
3. Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 25 декабря 2009 г. по делу № А56-38622/2008.
4. Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 8 февраля 2010 г. по делу № А27-10133/2008.
5. Постановление ФАС Поволжского округа от 14 декабря 2009 г. по делу № А65-23401/2008.
6. Постановление ФАС Поволжского округа от 12 января 2010 г. по делу № А65-6878/2009.

**Приложение**

*Страховой полис на предъявителя для страхования*

