**ПЛАН**

ВВЕДЕНИЕ

1. ПОНЯТИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

2. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ АВТОГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

3. Действия страхователей и потерпевших при наступлении страхового случая И Определение размера страховой выплаты

4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

**ВВЕДЕНИЕ**

В настоящее время в России зарегистрировано достаточно большое количество транспортных средств, соответственно и их владельцев в нашей стране немало. Также мы довольно часто становимся очевидцами различных дорожно-транспортных происшествий как своими глазами, так и благодаря различным средствам массовой информации, рассказам знакомых и близких. Данные дорожно-транспортные происшествия порождают обстоятельства, из которых вытекают такие последствия, выражающиеся причинением вреда жизни, здоровью и имуществу участников ДТП. Как известно, любой нанесенный вред ухудшает условия жизни людей, а в случае причинения вреда жизни является непоправимым обстоятельством. Поэтому неспроста законодателем предусмотрена обязательная форма страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, чтобы участники ДТП могли рассчитывать на определенную денежную выплату, которая могла бы компенсировать полученный в результате ДТП имущественный или личный вред.

Объектом исследования данной контрольной работы являются общественные отношения, возникающие между участниками обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, в частности страховщиками и страхователями, потерпевшими и другими лицами.

Предмет исследования составляют нормы гражданского, страхового права, содержащиеся в Гражданском кодексе РФ, Федеральном законе об обязательном страховании автогражданской ответственности, законе РФ об организации страхового дела в РФ и других законных и подзаконных актов.

Целью данной работы является изучение норм вышеуказанных отраслей права, анализ законодательной базы в сфере страховой деятельности в области автогражданской ответственности.

Данная контрольная работа включает в себя введение, четыре главы, заключение и список использованных источников и литературы.

**1. ПОНЯТИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ**

Согласно Гражданскому кодексу РФ (части второй) от 26.01.1996 N 14-ФЗ[[1]](#footnote-1) одной из форм страхования является обязательное страхование. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств законодателем отнесено к обязательной форме страхования. Данный вид страхования регулируется законом Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»[[2]](#footnote-2), а также специальным Федеральным законом от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»[[3]](#footnote-3) (ФЗ об ОСАГО).

Основной целью вышеуказанного специального закона является защита прав потерпевших на возмещение вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортных средств другими лицами.

Статья 1 ФЗ об ОСАГО дает понятие владельца транспортного средства, согласно которому таковым является собственник транспортного средства, а также лицо, владеющее транспортным средством на праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления либо на другом законном основании (право аренды, доверенность на право управления транспортным средством, распоряжение соответствующего органа о передаче этому лицу транспортного средства и тому подобное). Не является владельцем транспортного средства лицо, управляющее транспортным средством в силу исполнения своих служебных или трудовых обязанностей, в том числе на основании трудового или гражданско-правового договора с собственником или другим владельцем транспортного средства.

Также в данном законе приводится понятие договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (договор ОСАГО), согласно которому он представляет собой договор страхования, по которому страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить потерпевшим причиненный вследствие этого события вред их жизни, здоровью или имуществу (осуществить страховую выплату) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы). Данный договор является публичным.

В законе определены основные принципы обязательного страхования автогражданской ответственности:

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

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

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

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

Конституционным Судом РФ было признано не противоречащим Конституции РФ[[4]](#footnote-4) положения статьи 3 ФЗ об ОСАГО, закрепляющие обязанность страхования владельцами транспортных средств риска своей гражданской ответственности и недопустимость использования на территории Российской Федерации транспортных средств, владельцы которых не исполнили эту обязанность[[5]](#footnote-5).

Таким образом, страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств является обязательным, поэтому использование на территории России транспортных средств, владельцы которых не застраховали риск своей гражданской ответственности, не допустимо. Правовое регулирование страхования автогражданской ответственности осуществляется Гражданским кодексом, специальным законом и другими законами и нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

**2. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ АВТОГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Как уже упоминалось выше, страхование автогражданской ответственности является обязанностью владельцев соответствующих транспортных средств. Данная ответственность может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

Согласно статье 4 ФЗ об ОСАГО при возникновении права владения транспортным средством (приобретении его в собственность, получении в хозяйственное ведение или оперативное управление и тому подобном) владелец транспортного средства обязан застраховать свою гражданскую ответственность до регистрации транспортного средства, но не позднее чем через пять дней после возникновения права владения им.

В данной статье перечислены также владельцы транспортных средств, на которых обязанность страхования гражданской ответственности не распространяется. Сюда относятся владельцы следующих транспортных средств:

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

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

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

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

д) принадлежащих гражданам прицепов к легковым автомобилям.

Обязанность по страхованию гражданской ответственности не распространяется на владельца транспортного средства, риск ответственности которого застрахован другим лицом (страхователем).

Существуют Правила обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденные Постановлением Правительства РФ от 07.05.2003 N 263[[6]](#footnote-6). Настоящими Правилами дается понятие объекта обязательного страхования, согласно которому он представляет собой имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства на территории Российской Федерации.

Страховым риском является наступление гражданской ответственности по вышеперечисленным обязательствам, но существуют некоторые исключения, например:

а) причинение вреда при использовании иного транспортного средства, чем то, которое указано в договоре обязательного страхования;

б) причинение морального вреда или возникновения обязанности по возмещению упущенной выгоды;

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

г) загрязнения окружающей природной среды и другие обстоятельства, перечень которых дается в ФЗ об ОСАГО.

Правила страхования автогражданской ответственности признают дорожно-транспортным происшествием событие, произошедшее 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.

Страховым случаем, согласно вышеуказанному нормативному правовому акту, является наступление гражданской ответственности владельца транспортного средства за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства, влекущее за собой в соответствии с договором обязательного страхования обязанность страховщика осуществить страховую выплату.

Статья 7 ФЗ об ОСАГО определяет страховую сумму, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая обязуется возместить потерпевшим причиненный вред и которая составляет:

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

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

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

Государство регулирует страховые тарифы посредством установления Правительством РФ их предельных уровней, структуры и порядка их применения. Существует соответствующее Постановление Правительства РФ от 08.12.2005 N 739[[7]](#footnote-7), которое утверждает данные правила. Страховые тарифы состоят из базовых ставок и коэффициентов. Страховые премии по договорам обязательного страхования рассчитываются как произведение базовых ставок и коэффициентов страховых тарифов.

Общий срок действия договора обязательного страхования, установленный законодателем, составляет один год, за исключением некоторых случаев.

Обязательное страхование осуществляется владельцами транспортных средств путем заключения со страховщиками договоров обязательного страхования, в которых указываются транспортные средства, гражданская ответственность владельцев которых застрахована. Договор обязательного страхования заключается в отношении владельца транспортного средства, лиц, указанных им в договоре обязательного страхования, или в отношении неограниченного числа лиц, допущенных владельцем к управлению транспортным средством в соответствии с условиями договора обязательного страхования, а также других лиц, использующих транспортное средство на законном основании.

При заключении договора обязательного страхования страховщик вручает страхователю страховой полис, являющийся документом, удостоверяющим осуществление обязательного страхования. Правительством Российской Федерации устанавливаются форма заявления о заключении договора обязательного страхования, форма страхового полиса обязательного страхования и форма документа, содержащего сведения о страховании[[8]](#footnote-8).

Таким образом, законодателем устанавливаются условия и порядок обязательного страхования автогражданской ответственности владельцев транспортных средств. Существуют Правила, определяющие порядок данного вида обязательного страхования, утвержденные Постановлением Правительства РФ в 2003 году.

**3. Действия страхователей и потерпевших при наступлении страхового случая И Определение размера страховой выплаты**

В случае, когда страхователь, а также водитель, управляющий транспортным средством в отсутствие страхователя, являются участниками дорожно-транспортного происшествия, они обязаны сообщить другим участникам указанного происшествия по их требованию сведения о договоре обязательного страхования, по которому застрахована гражданская ответственность владельцев этого транспортного средства.

О случаях причинения вреда при использовании транспортного средства, которые могут повлечь за собой гражданскую ответственность страхователя, он обязан сообщить страховщику в установленный договором обязательного страхования срок и определенным этим договором способом. При этом страхователь до удовлетворения требований потерпевших о возмещении причиненного им вреда должен предупредить об этом страховщика и действовать в соответствии с его указаниями, а в случае, если страхователю предъявлен иск, привлечь страховщика к участию в деле.

Если потерпевший намерен воспользоваться своим правом на страховую выплату, он обязан при первой возможности уведомить страховщика о наступлении страхового случая.

Для решения вопроса об осуществлении страховой выплаты страховщик принимает документы о дорожно-транспортном происшествии, оформленные уполномоченными на то сотрудниками милиции. Оформление данных документов может осуществляться в присутствии прибывшего по сообщению участника дорожно-транспортного происшествия страховщика или представителя страховщика.

Водители причастных к дорожно-транспортному происшествию транспортных средств заполняют бланки извещений о дорожно-транспортном происшествии, выданные страховщиками. Водители ставят в известность страхователей о дорожно-транспортном происшествии и заполнении бланков таких извещений.

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

Размер страховой выплаты за причинение вреда жизни потерпевшего составляет:

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

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

Потерпевший обязан предоставить страховщику все документы и доказательства, а также сообщить все известные сведения, подтверждающие объем и характер вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего.

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

Страховщик обязан осмотреть поврежденное имущество и (или) организовать его независимую экспертизу (оценку) в срок не более чем пять рабочих дней со дня соответствующего обращения потерпевшего, если другой срок не согласован страховщиком с потерпевшим. Договором обязательного страхования могут предусматриваться иные сроки.

Если страховщик не осмотрел поврежденное имущество и (или) не организовал его независимую экспертизу (оценку) в установленный срок, потерпевший вправе обратиться самостоятельно за такой экспертизой (оценкой), не представляя поврежденное имущество страховщику для осмотра. Стоимость независимой экспертизы (оценки), на основании которой произведена страховая выплата, включается в состав убытков, подлежащих возмещению страховщиком по договору обязательного страхования.

Страховщик вправе отказать потерпевшему в страховой выплате или ее части, если ремонт поврежденного имущества или утилизация его остатков, проведенные до осмотра и (или) независимой экспертизы (оценки) поврежденного имущества, не позволяет достоверно установить наличие страхового случая и размер убытков, подлежащих возмещению.

Правила проведения независимой технической экспертизы транспортного средства, требования к экспертам-техникам утверждаются Правительством Российской Федерации или в установленном им порядке. Существуют Методические рекомендации по проведению независимой технической экспертизы транспортного средства при ОСАГО, утв. НИИАТ Минтранса РФ 12.10.2004[[9]](#footnote-9).

Таким образом, Федеральным законом об обязательном страховании автогражданской ответственности установлен определенный порядок действий страхователя, страховщика, потерпевших при наступлении страхового случая. Вышеперечисленные лица в целях выяснения обстоятельств причинения вреда и определения размера подлежащих возмещению убытков имеют право обратится за помощью к специалистам по проведению независимой экспертизы.

**4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ**

Потерпевший вправе предъявить непосредственно страховщику требование о возмещении вреда, причиненного его жизни, здоровью или имуществу, в пределах страховой суммы. Заявление потерпевшего, содержащее требование о страховой выплате, с приложенными к нему документами о наступлении страхового случая и размере подлежащего возмещению вреда направляется страховщику по месту нахождения страховщика или его уполномоченного представителя.

Место нахождения и почтовый адрес страховщика, а также всех его представителей в субъектах Российской Федерации, средства связи с ними и сведения о времени их работы должны быть указаны в страховом полисе.

Страховщик рассматривает заявление потерпевшего о страховой выплате и предусмотренные правилами обязательного страхования приложенные к нему документы в течение 30 дней со дня их получения. В течение указанного срока страховщик обязан произвести страховую выплату потерпевшему или направить ему мотивированный отказ в такой выплате.

При неисполнении данной обязанности страховщик за каждый день просрочки уплачивает потерпевшему неустойку (пени) в размере одной семьдесят пятой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующей на день, когда страховщик должен был исполнить эту обязанность. Сумма неустойки (пени) не может превышать размер страховой суммы по виду возмещения вреда каждому потерпевшему. До полного определения размера подлежащего возмещению вреда страховщик по заявлению потерпевшего вправе произвести часть страховой выплаты, соответствующую фактически определенной части указанного вреда.

По согласованию с потерпевшим и на условиях, предусмотренных договором обязательного страхования, страховщик в счет страховой выплаты вправе организовать и оплатить ремонт поврежденного имущества.

Если сумма требований, предъявленных несколькими потерпевшими страховщику на день первой страховой выплаты по возмещению вреда, причиненного имуществу по данному страховому случаю, превышает установленную законом страховую сумму, страховые выплаты производятся пропорционально отношению этой страховой суммы к сумме указанных требований потерпевших.

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

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

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

3) указанное лицо не имело права на управление транспортным средством, при использовании которого им был причинен вред, скрылось с места дорожно-транспортного происшествия;

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

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

При этом страховщик также вправе требовать от указанного лица возмещения расходов, понесенных при рассмотрении страхового случая.

Таким образом, закон устанавливает право потерпевшего на предъявление непосредственно страховщику требования о возмещении вреда, причиненного его жизни, здоровью или имуществу, в пределах страховой суммы. В свою очередь, страховщик в определенных законом случаях имеет право предъявить регрессное требование к причинившему вред лицу в размере произведенной самим страховщиком страховой выплаты.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Таким образом, страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств является обязательным, поэтому использование на территории России транспортных средств, владельцы которых не застраховали риск своей гражданской ответственности, не допустимо. Правовое регулирование страхования автогражданской ответственности осуществляется Гражданским кодексом, специальным законом и другими законами и нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Законодателем устанавливаются условия и порядок обязательного страхования автогражданской ответственности владельцев транспортных средств. Существуют Правила, определяющие порядок данного вида обязательного страхования, утвержденные Постановлением Правительства РФ в 2003 году.

Федеральным законом об обязательном страховании автогражданской ответственности установлен определенный порядок действий страхователя, страховщика, потерпевших при наступлении страхового случая. Вышеперечисленные лица в целях выяснения обстоятельств причинения вреда и определения размера подлежащих возмещению убытков имеют право обратится за помощью к специалистам по проведению независимой экспертизы.

Закон устанавливает право потерпевшего на предъявление непосредственно страховщику требования о возмещении вреда, причиненного его жизни, здоровью или имуществу, в пределах страховой суммы. В свою очередь, страховщик в определенных законом случаях имеет право предъявить регрессное требование к причинившему вред лицу в размере произведенной самим страховщиком страховой выплаты.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Конституция РФ: Принята на всенародном голосовании 12.12.1993 // Российская газета, N 237, 25.12.1993.

2. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ // Российская газета, N 23, 06.02.1996, N 24, 07.02.1996, N 25, 08.02.1996, N 27, 10.02.1996.

3. Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Российская газета, N 80, 07.05.2002.

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

5. Постановление Правительства РФ от 07.05.2003 N 263 «Об утверждении правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Российская газета, N 87, 13.05.2003.

6. Постановление Правительства РФ от 08.12.2005 N 739 «Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структуры и порядка применения страховщиками при определении страховой премии» // Российская газета, N 284, 16.12.2005.

7. Постановление Конституционного Суда РФ от 31.05.2005 N 6-П «По делу о проверке конституционности Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» в связи с запросами Государственного Собрания – Эл Курултай республики Алтай, Волгоградской Областной Думы, группы депутатов Государственной Думы и жалобой гражданина С. Н. Шевцова» // Российская газета, N 120, 07.06.2005.

8. Методические рекомендации по проведению независимой технической экспертизы транспортного средства при ОСАГО, утв. НИИАТ Минтранса РФ 12.10.2004 // СПС «КонсультантПлюс»: Высшая школа – Выпуск 10. Осень 2008.

1. "Российская газета", N 23, 06.02.1996, N 24, 07.02.1996, N 25, 08.02.1996, N 27, 10.02.1996. [↑](#footnote-ref-1)
2. "Российская газета", N 6, 12.01.1993. [↑](#footnote-ref-2)
3. "Российская газета", N 80, 07.05.2002. [↑](#footnote-ref-3)
4. "Российская газета", N 237, 25.12.1993. [↑](#footnote-ref-4)
5. Постановление Конституционного Суда РФ от 31.05.2005 N 6-П // "Российская газета", N 120, 07.06.2005. [↑](#footnote-ref-5)
6. "Российская газета", N 87, 13.05.2003. [↑](#footnote-ref-6)
7. "Российская газета", N 284, 16.12.2005. [↑](#footnote-ref-7)
8. Постановление Правительства РФ от 07.05.2003 N 263 «Об утверждении правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // "Российская газета", N 87, 13.05.2003. [↑](#footnote-ref-8)
9. Правовая система «Консультант +». [↑](#footnote-ref-9)