МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Кафедра "Финансы и кредит"

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

по дисциплине: "Страхование"

на тему: "Страхование средств наземного транспорта"

Кемерово 2010г.

1. Общие положения.

1.1 В соответствии с гражданским законодательством, Законом РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации", нормативными документами органа государственного страхового надзора Российской Федерации настоящие Правила регулируют отношения возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования средств наземного транспорта.

1.2 По договору страхования средств наземного транспорта Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.

1.3 Страховщик - ОАО АСФ "ГРАНТА", действующее в соответствии с выданной органом государственного страхового надзора Российской Федерации лицензией.

1.4 Страхователи - юридические лица любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации и дееспособные физические лица, заключившие со Страховщиком договор страхования.

Страхователем может быть:

а) физическое лицо, достигшее 18-летнего возраста (для владельцев мототранспорта - 16-летнего возраста), которому средство транспорта принадлежит на праве личной собственности (собственник);

б) физическое лицо, имеющее от собственника (владельца) оформленную в соответствии с действующим законодательством доверенность на право пользования (распоряжения) данным транспортным средством (доверенные лица);

в) физическое или юридическое лицо, имеющее договор о финансовой аренде (прокате) средства транспорта;

г) юридическое лицо, имеющее на балансе средство транспорта или пользующееся им согласно договору об аренде;

д) юридическое лицо, заключившее договор в пользу физического лица, которое работает у него и имеет средство транспорта;

е) иностранное физическое или юридическое лицо, постоянно проживающее или имеющее свое представительство на территории Российской Федерации.

1.5 Страхователи вправе при заключении договоров страхования назначать физических или юридических лиц (Выгодоприобретателей) для получения страховых выплат по договорам страхования, а также заменять их по своему усмотрению до наступления страхового случая, письменно уведомив об этом Страховщика.

1.6. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

1.7 Имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

1.8 Не допускается страхование противоправных интересов.

1.9 Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения при заключении договора страхования, то Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных п.2 статьи 179 ГК РФ.

1.10 Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе) и его имущественном положении. За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке, предусмотренном нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

1.11 Договор страхования действует на территории Российской Федерации.

**2. Объект страхования.**

2.1 Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением транспортным средством, вследствие повреждения или уничтожения (угона, кражи) наземного транспортного средства.

2.2 На страхование принимаются:

а) легковые, грузовые и грузопассажирские автомобили;

б) автобусы и микроавтобусы;

в) прицепы и полуприцепы;

г) сельскохозяйственные, строительные машины и механизмы на самоходном ходу.

2.3 Дополнительно Страхователь может застраховать:

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

б) потерю товарного вида.

2.4 На страхование не принимаются транспортные средства не прошедшие таможенного оформления в РФ, если транспортное средство ввезено из других государств и подлежит такому оформлению; багаж или груз, личные вещи водителя или пассажиров, иное имущество, находящиеся в транспортном средстве и не относящееся к дополнительному оборудованию.

**3. Страховые случаи и объем страховой ответственности.**

3.1 Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

3.2 Страховыми случаями, по которым Страховщик несет ответственность, являются:

а) "УЩЕРБ" - повреждение или полная гибель транспортного средства в результате столкновения с другим средством транспорта, наезда (удара) на движущиеся или неподвижные предметы (сооружения, препятствия, животных и др.), опрокидывания, затопления, короткого замыкания электротока, боя стекол камнями и иными предметами, падения с высоты или какого-либо предмета на него, пожара, взрыва, провала под лед, повреждения водопроводной или отопительной системы, удара молнии, бури, шторма, урагана, ливня, града, обильного снегопада, землетрясения, селя, обвала, оползня, паводка или наводнения, противоправных действий третьих лиц (кроме угона);

б) "УГОН" - хищение средства транспорта или уничтожение (повреждение) его, связанное с хищением.

3.3 Страховщик не возмещает убытки, возникшие в результате:

а) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

в) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

г) изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

д) умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя), в том числе нарушения правил дорожного движения приведших к наступлению страхового случая.

е) повреждения (уничтожения) шин, если при этом средство транспорта не получило других повреждений;

ж) уничтожения (повреждения) средства транспорта во время перевозки его морскими, железнодорожными и другими видами транспорта, кроме случаев, когда законодательством или договором страхования не установлена ответственность транспортной организации (перевозчика) за уничтожение (повреждение) перевозимого груза;

з) повреждения транспортного средства вследствие попадания внутрь него воды, иных жидкостей (гидроудар)

и) уничтожения (повреждения) транспортного средства в результате управления им лицом, находящимся в состоянии любой формы опьянения или под воздействием наркотических, психотропных, токсикологических, медикаментозных препаратов, применение которых противопоказано при управлении транспортным средством, а также, если лицо, управляющее транспортным средством, в следствие нахождения в какой либо форме опьянения скрылось с места ДТП или отказалось пройти медицинское освидетельствование (экспертизу);

к) управления застрахованным транспортным средством лицом, которое не имело водительского удостоверения или временного разрешения на право управления транспортным средством соответствующей категории;

л) управления застрахованным транспортным средством лицом, и не являвшееся его собственником и не имевшим доверенности на право управления транспортным средством или путевого листа;

м) эксплуатации застрахованного транспортного средства с нарушением установленных правил пожарной безопасности и/или правил перевозки и хранения огнеопасных, взрывоопасных веществ;

н) эксплуатации застрахованного транспортного средства с нарушением установленных правил перевозки пассажиров и/или грузов, предусмотренных правилами дорожного движения (именуемые далее - ПДД) и правилами эксплуатации транспортного средства; также не являются страховыми события с участием застрахованного транспортного средства, если это транспортное средство не прошло в установленном порядке государственный технический осмотр и неисправность застрахованного транспортного средства повлекла наступление страхового события.

о) эксплуатации застрахованного транспортного средства в целях обучения вождению, участия в соревнованиях, в том числе неофициального характера и несанкционированных компетентными органами (стихийно возникших уличных гонках), в испытаниях, если иное в письменной форме не согласовано со Страховщиком, а также в целях перевозки грузов, вес которых превышает максимальный разрешенный заводом-изготовителем транспортного средства

В случаях, предусмотренных законом, Страховщик может быть освобожден от выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности Страхователя (Выгодоприобретателя).

3.4 Не возмещаются по настоящим Правилам: моральный вред, косвенные убытки, штрафы и т.п.

3.5 Страховщик имеет право полностью или частично отказать в страховой выплате в случае хищения транспортного средства или повреждения транспортного средства в результате угона, если Страхователь либо иное лицо, допущенное к управлению транспортным средством:

3.5.1 оставил открытыми (не запертыми на замок) двери или окна транспортного средства во время его стоянки или остановки при отсутствии в салоне водителя;

3.5.2 оставил в салоне транспортного средства или в доступном третьим лицам месте ключи от транспортного средства, пульты от противоугонных систем (механических, электронных, систем спутникового поиска) и/или регистрационные документы (свидетельство о регистрации, паспорт транспортного средства и т.п.), за исключением случаев, когда хищение или угон транспортного средства произошли вследствие грабежа и/или разбоя;

3.5.3 осуществлял коммерческую (с целью получения дохода) деятельность по перевозке пассажиров и/или грузов, не сообщив Страховщику о такой цели использования транспортного средства в письменной форме при заключении договора страхования.

3.6 В случаях, предусмотренных законом, Страховщик может быть освобождён от выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности Страхователя (Выгодоприобретателя).

3.7 Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения в случаях, если причинение ущерба застрахованному транспортному средству возникло в результате совершения Страхователем следующих действий, предусмотренных Кодексом об административных правонарушениях РФ от 30.12.2001г. № 195-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями (далее - КоАП РФ):

а) ст.12.5 ч.2 - управление транспортным средством с заведомо неисправными тормозной системой (за исключением стояночного тормоза), рулевым управлением или сцепным устройством;

б) ст.12.9 ч.4 - превышение установленной скорости движения транспортного средства на величину более 60 километров в час;

в) ст.12.10 ч.1 - пересечение железнодорожного пути вне железнодорожного переезда, выезд на железнодорожный переезд при закрытом или закрывающемся шлагбауме либо при запрещающем сигнале светофора или дежурного по переезду, а равно остановка или стоянка на железнодорожном переезде;

г) ст.12.11 ч.3 - разворот или въезд транспортного средства в технологические разрывы разделительной полосы на автомагистрали либо движение задним ходом по автомагистрали;

д) ст.12.15 ч.3 - выезд на сторону проезжей части дороги, предназначенную для встречного движения, в случаях, если это запрещено Правилами дорожного движения;

е) ст.12.17 ч.2 - непредоставление преимущества в движении транспортному средству, имеющему нанесенному на наружные поверхности специальные цветографические схемы, надписи и обозначения, с одновременно включенными проблесковым маячком синего цвета и специальным звуковым сигналом;

ж) ст.12.21 ч.2 - нарушение правил перевозки опасных, крупногабаритных или тяжеловесных грузов;

з) ст.12.24 ч.1, 2 - нарушение Правил дорожного движения или правил эксплуатации транспортного средства, повлекшее причинение легкого или средней тяжести вреда здоровью потерпевшего;

и) ст.12.27 ч.2 - оставление водителем в нарушение Правил дорожного движения места ДТП, участником которого он являлся".

3.8 Перечень страховых случаев определяется по соглашению сторон и указывается в договоре страхования.

**4. Страховая сумма.**

4.1 Страховая сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования средств наземного транспорта (имущественное страхование), определяется соглашением Страхователя со Страховщиком в соответствии с нормами гражданского законодательства и настоящими Правилами.

4.2 При страховании средств наземного транспорта страховая сумма не должна превышать его действительной стоимости (страховой стоимости). Такой стоимостью для средств наземного транспорта считается его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования, учитывающая цену завода-изготовителя транспортного средства, другие влияющие на нее параметры и процент износа за время его эксплуатации.

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

4.4 Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование). При таком условии Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

Договором может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой стоимости.

4.5 Если имущество (транспортное средство) застраховано лишь в части страховой стоимости, Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать страховую стоимость.

4.6 Если страховая сумма, указанная в договоре страхования превышает страховую стоимость, договор является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

4.7 В том случае, когда страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование) применяются положения предусмотренные настоящими Правилами, о последствиях страхования сверх страховой стоимости. При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

4.8 Если страховая премия вносится в рассрочку, и к моменту установления превышения страховой стоимости она внесена не полностью, то оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

4.9 Если завышение страховой суммы явилось следствием обмана со стороны Страхователя, то Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

**5. Франшиза.**

5.1 В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза, которая различается на условную и безусловную.

При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает франшизу.

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

Франшиза определяется обеими сторонами в процентном отношении к страховой сумме (или к сумме ущерба) или в абсолютной величине.

**6. Страховая премия и страховые взносы.**

6.1 Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

6.2 При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, Страховщик вправе применять разработанные им и согласованные с органом государственного страхового надзора тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска (Приложение 1 к настоящим Правилам).

6.3 При заключении договора на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующих размерах от суммы годовой премии:

при страховании на 1 месяц - 20%, 2 месяца - 30%, 3 месяца - 40%, 4 месяца - 50%, 5 месяцев - 60%, 6 месяцев - 70%,

7 месяцев - 75%, 8 месяцев - 80%, 9 месяцев - 85%, 10 месяцев - 90%, 11 месяцев - 95%.

6.4 При оформлении дополнительного договора страхования с увеличением страховой суммы размер страховой премии рассчитывается следующим образом: страховая премии по новому договору делится на 12 месяцев и умножается на количество месяцев, оставшихся до конца действия предыдущего договора (неполный месяц считается за полный). Страховая премия по предыдущему договору делится на 12 месяцев и умножается на количество месяцев (неполный месяц считается за полный), оставшихся до конца действия договора. Полученная часть страховой премии подлежит зачету по новому договору.

6.5 Страховая премия уплачиваться единовременно или в рассрочку наличными деньгами либо в безналичном порядке. Уплата премии в рассрочку может быть предусмотрена лишь при заключении договора сроком на один год. Страхователь обязан уплатить страховую премию или первую его часть (при уплате взносов в рассрочку) в 5-дневный срок (если иное не предусмотрено договором страхования) после подписания договора страхования.

В случае неуплаты очередного страхового взноса в оговоренные договором страхования сроки действие договора прекращается в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и действующим законодательством.

6.6 Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму просроченного страхового взноса.

**7. Заключение договора страхования.**

7.1 Договор страхования заключается на один год или более короткий срок.

7.2 Договор страхования заключается на основании заявления Страхователя (Приложение 2). Договор страхования заключается в письменной форме, несоблюдение которой влечёт его недействительность. Договор страхования заключается путём составления документа, подписанного сторонами.

Для заключения договора страхования Страхователь обязан предъявить Страховщику регистрационные документы транспортного средства (в том числе, паспорт транспортного средства и/или свидетельство о регистрации транспортного средства). Если транспортное средство не прошло государственную регистрацию в срок 10 (десять) рабочих дней (если иной срок не предусмотрен договором страхования), договор страхования прекращается. При этом страхование по риску "ХИЩЕНИЕ" распространяется только на события, произошедшие после регистрации транспортного средства в государственных органах.

7.2.1 По требованию Страховщика Страхователь обязан предъявить комплекты оригинальных ключей и пультов от противоугонных систем (механических, электронных, систем спутникового поиска), водительские удостоверения лиц, допущенных к управлению транспортным средством, доверенность на право управления транспортным средством, а также предоставить Страховщику копии кредитного договора, договора аренды, лизинга, залога транспортного средства и т.п. (при их наличии).

7.2.2 Если Страхователь является владельцем транспортного средства по нотариально удостоверенной доверенности, при заключении договора страхования он обязан предоставить Страховщику копию такой доверенности. Страхователь, не являющийся собственником транспортного средства и управляющий им на основании доверенности в простой письменной форме, имеет право заключить договор страхования с условием назначения Выгодоприобретателем собственника транспортного средства.

7.2.3 Если подлежащее государственной регистрации транспортное средство на момент подачи Страховщику заявления на страхование не зарегистрировано, то договор страхования, по согласованию сторон, может быть заключен после предъявления Страховщику документов, подтверждающих приобретение транспортного средства (справка-счет, договор купли-продажи и др.). При этом Страхователь обязан пройти процедуру государственной регистрации транспортного средства в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством.

По требованию Страховщика Страхователь обязан предоставить имеющиеся у него дополнительные документы, касающиеся транспортного средства и дополнительного оборудования, необходимые для оценки риска.

7.2.4 Если транспортное средство прошло государственную регистрацию с обязательством обратного вывоза за пределы Российской Федерации, то договор страхования действует только до даты вывоза.

7.2.5 Страховой полис выдаётся Страхователю в 3-х дневный срок после получения Страховщиком страховой премии".

7.3 При заключении договора страхования Страховщик производит осмотр предъявляемого на страхование средства транспорта, а при необходимости назначает экспертизу в целях установления его действительной стоимости. При этом оценка страхового риска Страховщиком не является обязательной для Страхователя, который имеет право доказать иное.

7.4 При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. При этом существенными могут быть признаны обстоятельства определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе.

При заключении договора страхования до получения ответов Страхователя на поставленные Страховщиком вопросы, последний не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

7.5 При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:

а) об объекте страхования;

б) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);

в) о сроке действия договора и размере страховой суммы.

7.6 Страховщик обязан ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования и вручить один экземпляр.

7.7 Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя, если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему.

7.8 В договоре страхования Страхователем и Страховщиком может быть предусмотрено, что отдельные положения Правил страхования не включаются в договор и не действуют в конкретных условиях страхования.

7.9 При утрате Страхователем договора страхования (полиса) в период его действия Страховщик по письменному заявлению Страхователя выдает дубликат. Утраченный документ аннулируется, и выплаты по нему не производятся. Если в период действия страхования будет утрачен дубликат, следующий дубликат (и так далее) выдается за определенную плату, необходимую для его изготовления.

7.10. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения.

7.11. Договор страхования вступает в силу со дня уплаты Страхователем страховой премии, если договором не предусмотрено иное.

Днем уплаты страховой премии считается:

при безналичной оплате - день поступления денежных средств на счет Страховщика;

при наличной оплате - день уплаты премии наличными деньгами в кассу Страховщика.

Переоформленный договор вступает в силу со дня уплаты Страхователем по нему страховой премии и действует до конца срока, указанного в основном договоре.

7.12. Договор страхования, по которому выплачено страховое возмещение, сохраняет силу до конца срока его действия в размере разницы между страховой суммой, обусловленной договором и суммой произведенных выплат.

**8. Льготы.**

страхование средство наземный транспорт

8.1 Страхователь, который в течение одного года (периода действия договора страхования) безаварийно эксплуатировал застрахованное транспортное средство и по этому договору не было страховых случаев, при заключении нового договора без перерыва, имеет право на скидку со страховой премии в следующих размерах: после первого года - на 10%, второго - 15%, третьего и более - 20%.

8.2 Страхователю, который в течение 2-х календарных лет подряд заключал со Страховщиком договоры страхования средства транспорта, предоставляется месячный льготный срок для его возобновления. Новый договор страхования, заключенный в указанный льготный срок, считается возобновленным и вступает в силу со дня окончания действия предыдущего договора. Если в течение льготного срока наступит страховой случай, а новый договор страхования не заключен, то выплата производится из страховой суммы, установленной по последнему договору с удержанием страхового взноса.

**9. Порядок прекращения договора страхования.**

9.1 Договор страхования прекращается в случаях:

а) истечения срока его действия;

б) исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме;

в) неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором сроки;

г) ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти Страхователя, являющегося физическим лицом, кроме случаев, предусмотренных Законом РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации";

д) ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;

е) принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;

ж) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

9.2 Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или Страховщика в соответствии с нормами гражданского законодательства и Закона РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации".

9.3 Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам, иным, чем страховой случай.

9.4 Страхователь также вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в настоящих Правилах.

9.5 При досрочном прекращении договора страхования в связи с тем, что отпала возможность наступления страхового случая и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

9.6 При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

9.7 По требованию Страховщика договор страхования может быть прекращен досрочно, если это предусмотрено условиями договора страхования, с уведомлением об этом Страхователя не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования.

В этом случае Страховщик возвращает Страхователю внесенные им страховые взносы полностью, а если требование Страховщика обусловлено невыполнением Страхователем Правил страхования, то он возвращает Страхователю страховые взносы за неистекший срок договора за вычетом понесенных расходов.

9.8 Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным действующим гражданским законодательством Российской Федерации, а также, если договор страхования заключен после наступления страхового случая, или объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с действующим гражданским законодательством Российской Федерации.

**Задача 1.** Определите действительную стоимость автомобиля.

**Данные для расчета.** ВАЗ-1111, год выпуска 1998, пробег 8 тыс. км. Стоимость нового автомобиля 85 тыс. рублей.

**Решение.** Действительная стоимость автомобиля равна: стоимость нового автомобиля умноженная на коэффициент остаточной стоимости или 85000\* ( (0,92+0,42) /2) =56950

**Задача 2.** Определите действительную стоимость автомобиля.

**Данные для расчета.** ВАЗ-2105, год выпуска 2002, пробег 60 тыс. км. Стоимость нового автомобиля 130 тыс. рублей.

**Решение.** Действительная стоимость автомобиля равна: стоимость нового автомобиля умноженная на коэффициент остаточной стоимости или 130000\* ( (0,42+0,62) /2) =67600

**Задача 3.** Определите действительную стоимость автомобиля.

**Данные для расчета.** ГАЗ-3110, год выпуска 2001, пробег 135 тыс. км. Стоимость нового автомобиля 150 тыс. рублей.

**Решение.** Действительная стоимость автомобиля равна: стоимость нового автомобиля умноженная на коэффициент остаточной стоимости или 150000\* ( (0,42+0,42) /2) =63000

**Задача 4.** Определите действительную стоимость автомобиля и размер страховой премии при страховании по системе действительной стоимости.

**Данные для расчета.** ВАЗ-21099, год выпуска 2000, пробег 90 тыс. км. Стоимость нового автомобиля 190 тыс. рублей.

**Решение.** Действительная стоимость автомобиля равна: стоимость нового автомобиля умноженная на коэффициент остаточной стоимости или 190000\* ( (0,42+0,48) /2) =85500

Согласно таблицы, тарифная ставка по риску "Хищение" равна 1,5%, а по риску "Ущерб" - 6%. Размер страховой премии равен:

85500\* (1,5+6) /100=6412,5руб.

**Задача 5.** Определите действительную стоимость автомобиля и размер страховой премии при страховании по системе действительной стоимости.

**Данные для расчета.** ВАЗ-2109, год выпуска 2002, пробег 70 тыс. км. Стоимость нового автомобиля 170 тыс. рублей.

**Решение.** Действительная стоимость автомобиля равна: стоимость нового автомобиля умноженная на коэффициент остаточной стоимости или

170000\* ( (0,42+0,55) /2) =82450

Согласно таблицы, тарифная ставка по риску "Хищение" равна 1,5%, а по риску "Ущерб" - 6%. Размер страховой премии равен:

82450\* (1,5+6) /100=6183,75руб.

**Задача 7.** Определите действительную стоимость автомобиля и размер страховой премии при страховании по системе действительной стоимости.

**Данные для расчета.** ВАЗ-2104, год выпуска 1999, пробег 90 тыс. км. Стоимость нового автомобиля 140 тыс. рублей. Количество лиц допущенных к управлению более 2, хранится на неохраняемой стоянке и стаж вождения менее двух лет у водителей.

**Решение.** Действительная стоимость автомобиля равна: стоимость нового автомобиля умноженная на коэффициент остаточной стоимости или

140000\* ( (0,42+0,48) /2) =63000

Согласно таблицы, тарифная ставка по риску "Хищение" равна 0,8%, и необходимо её множить на 1,25, а по риску "Ущерб" - 5,6%, которую необходимо увеличить в 1,1 1,2 и 1,2раза. Размер страховой премии в итоге составит:

63000\*1,25\*0,8/100=630

63000\*5,6\*1,1\*1,2\*1,2/100=5588,35, соответственно общий взнос

630+5588,35=6218,35

**Тест.**

**1) Что является ценой в страховании имущества:**

стоимость имущества

+ страховая премия

себестоимость одного страхового полиса

страховая сумма

**2) Страховой взнос при страховании имущества определяется:**

страховая сумма плюс страховая премия

страховая премия, умноженная на страховую сумму

страховая сумма, умноженная на страховую премию

+ страховая сумма, умноженная на страховой тариф

**3) Страховая сума в имущественном страховании определяется:**

+ страхователем

страховщиком

перестраховщиком

законодательством

**4) Страховая сумма дорогостоящего автомобиля определяется:**

+ страхователем

законодательством

страховщиком

перестраховщиком

**5) Страховые тарифы в добровольных видах имущественного страхования определяются:**

страхователем

перестраховщиком

органом государственного страхового надзора

+ страховщиком

**6) К имущественному страхованию не относится:**

страхование грузов

сельскохозяйственное страхование

страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам

+ страхование жизни

**7) К имущественному страхованию относится:**

страхование грузов

сельскохозяйственное страхование

страхование жизни и пенсионное страхование

+ все, кроме страхования жизни и пенсионного страхования

**8) К имущественному страхованию относится:**

пенсионное страхование

+ сельскохозяйственное страхование

**9) К имущественному страхованию не относится:**

+ пенсионное страхование

сельскохозяйственное страхование

**10) К имущественному страхованию относится:**

+ все виды страхования ответственности

все виды личного страхования.

# Список используемой литературы

1. Федеральный Закон РФ от 29 ноября 2007 г. №286 - ФЗ "О взаимном страховании" // Российская газета от 4 декабря 2007 г.

2. Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 г. // СЗ РФ. 1999. №47.

3. Белых В.С. Кривошеев И.В. Страховое право.: Краткий учебный курс. - М.: Норма, 2001. - 269 с.

4. Гражданское право: Учебник. Т.2. / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. - М.: ТК Велби, Изд-во проспект, 2005 - 776 с.

5. Финансовое право: Учебное пособие для вузов / Под ред. М.М. Рассолова. - М.: ЮНИТИ - ДАНА, Закон и право, 2001. - 444 с.