**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

Глава 1. Понятие страхования

1.1 Понятие страхования по гражданскому законодательству

1.2 Классификация страхования по различным основаниям

1.3 Особенности обязательного страхования

Глава 2. Отдельные виды обязательного страхования

Заключение

Список использованных источников и литературы

**ВВЕДЕНИЕ**

В условиях перехода Российской Федерации к эффективной рыночной экономике наряду с решением социально-экономических, организационных и иных проблем большое значение приобретают проблемы правового регулирования обязательного страхования, ибо они имеют не только внутригосударственное, но и международное значение. И это понятно, поскольку обязательное страхование сегодня является самым крупным и динамично развивающимся сектором рынка страхования физических лиц, в рамках которого государство и граждане заранее страхуют себя от неблагоприятных последствий. При этом, количество сфер общественной жизни, подпадающих под влияние законодательства об обязательном страховании, становится все больше. Все это, естественно, делает актуальной проблему исследования видов обязательного страхования.

В связи с этим перед юридической наукой вообще и наукой гражданского права в частности встает задача разработки системы нормативно-правовых актов, регулирующих исследуемые в работе виды страхования.

Необходимо отметить, что в последние годы учеными-цивилистами и практиками изданы отдельные работы, касающиеся различных аспектов обязательного страхования, а также правового регулирования отдельных видов страхования, в том числе в форме обязательного страхования.

Вышеизложенным и определяется актуальность, а также теоретическое и практическое значение исследуемой темы.

Целью настоящего исследования является правовой анализ видов страхования.

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

1. Дать понятие страхования;

1. Охарактеризовать основные виды обязательного страхования в России;
2. В заключении сделать выводы по теме.

Теоретической и методологической основой работы является совокупность научных методов и приемов исследования, включающих в себя комплексный анализ правовых институтов: логический, системный, структурно- функциональный, сравнительно- правовой, технико- юридический и другие методы.

Композиционная особенность работы определяется наличием введения, трех разделов, первый из которых призван осветить вопрос понятия обязательного страхования, второй - раскрыть содержание основных существующих в настоящий период видов обязательного страхования в Российской Федерации.

В заключении обобщены основные выводы исследования.

Библиографический список включает в себя 16 источников.

**ГЛАВА I. ПОНЯТИЕ СТРАХОВАНИЯ**

**1.1 Понятие страхования по гражданскому законодательству**

Страхование - это защита от имущественных потерь участников гражданско-правовых отношений. Такие потери могут возникнуть из-за природных катаклизмов, техногенных катастроф, аварий и происшествий на производстве, на транспорте, в быту, а также вследствие ущерба жизни и здоровью людей. Для восстановления утраченных благ общество должно иметь достаточные финансовые ресурсы, специально предназначенные для этой цели. Такие ресурсы выделяются из совокупного общественного продукта и обособляются путем создания специальных фондов, именуемых страховыми фондами.

Средства страховых фондов имеют целевое назначение и расходуются для производства выплат при наступлении неблагоприятных событий. В юридическом аспекте страхование может быть определено как система правовых отношений, направленная на защиту имущественных интересов юридических и физических лиц за счет средств страховых фондов. Совокупность юридических норм о страховании представляет собой раздел гражданского права, включающий нормы смежных отраслей права, в том числе гражданского, административного и финансового.

По методу осуществления страхование согласно ст. 927 ГК и ст. 3 Закона об организации страхового дела подразделяется на добровольное и обязательное.

В добровольном страховании лицо самостоятельно решает вопрос о целесообразности заключения со страховой организацией договора. Сюда относятся общественные отношения, где материальный ущерб, независимо от причин его возникновения и последствий, затрагивает имущественные интересы ограниченного круга лиц и в целом не отражается на общественных и государственных интересах. К договорам добровольного страхования применяются общие положения ГК, регулирующие правоотношения в страховании.

**1.2 Классификация страхования по различным основаниям**

По способу образования и управления страховым фондом страхование подразделяется на некоммерческое, коммерческое и самострахование.

Некоммерческое страхование представляет собой объединение денежных ресурсов заинтересованных лиц для их совместного целевого использования в оговоренных случаях. Такое страхование является взаимным. В морском страховании традиционно широко используется этот способ объединения денежных средств судовладельцев в форме образования клубов взаимного страхования. Ныне существует несколько десятков таких клубов, участниками которых являются судовладельческие компании разных государств.

Российским законодательством в ст. 7 Закона об организации страхового дела и ст. 968 ГК предусмотрена возможность создания обществ взаимного страхования и даны общие направления их функционирования. Однако из-за отсутствия достаточной правовой базы такая организация страхового фонда пока что не нашла своего развития в РФ.

Коммерческое страхование - это такой способ образования и управления страховым фондом, когда для выполнения этих задач создается специализированная страховая организация, цель которой - извлечение из страхования прибыли. Коммерческое страхование - один из видов предпринимательской деятельности. Страховой фонд создается за счет взносов в уставный капитал денежных и материальных средств учредителей страховой организации и путем привлечения денежных средств страхователей. Разница, образовавшаяся между суммой страховых взносов и страховыми выплатами, с учетом затрат на ведение дела, составляет прибыль страховой организации.

Самострахование - наименее продуктивный способ образования и управления страховым фондом. При таком способе страхования предприятие, организация или отдельное хозяйство из собственных или заемных средств образует свой страховой фонд.

Самострахование не получило широкого распространения, однако в последние десятилетия ряд крупных зарубежных и отечественных промышленных и коммерческих объединений образовали свои собственные дочерние коммерческие страховые компании, именуемые кэптивными.

Перечисленные способы организации и управления страховым фондом следует отличать от централизованных резервных или страховых фондов, которые создаются за счет общегосударственных средств в виде бюджетных резервов. Бюджетные резервные и страховые фонды не относятся ни к одному из упомянутых выше способов организации и управления страховым фондом и в отличие от них имеют установленный государством специальный правовой режим.

Обязательное государственное страхование не представляет ни один из перечисленных способов образования и управления страховым фондом и не является страхованием в собственном смысле. Согласно ст. 969 ГК в целях обеспечения социальных интересов граждан и интересов государства законом может быть установлено обязательное государственное страхование жизни, здоровья и имущества государственных служащих определенных категорий. Обязательное государственное страхование осуществляется за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета министерствам и иным федеральным органам исполнительной власти (страхователям).

По методу осуществления страхование согласно ст. 927 ГК и ст. 3 Закона об организации страхового дела подразделяется на добровольное и обязательное.

В добровольном страховании лицо самостоятельно решает вопрос о целесообразности заключения со страховой организацией договора. Сюда относятся общественные отношения, где материальный ущерб, независимо от причин его возникновения и последствий, затрагивает имущественные интересы ограниченного круга лиц и в целом не отражается на общественных и государственных интересах. К договорам добровольного страхования применяются общие положения ГК, регулирующие правоотношения в страховании.

В обязательном страховании: 1) государство обязывает гражданина или юридическое лицо заключить договор страхования под угрозой материальных санкций, недопущения заниматься определенной деятельностью или запрета эксплуатации определенного имущества; 2) государство самостоятельно в лице уполномоченных органов заключает договоры страхования в пользу застрахованных лиц, волеизъявления которых в отношении страхования не требуется.

Условия и порядок осуществления обязательного страхования согласно ст. 3 Закона об организации страхового дела определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Это означает, что обязательное страхование не может быть установлено подзаконными актами, местными законами, а также ведомственными распоряжениями. В отличие от добровольного страхования, к которому, как указано выше, применяются общие положения ГК о страховании, в законе об обязательном страховании непременно должны содержаться положения, определяющие: а) субъекты страхования; б) объекты, подлежащие страхованию; в) перечень страховых случаев; г) минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения; д) размер, структуру или порядок определения страхового тарифа; е) срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов); ж) срок действия договора страхования; з) порядок определения размера страховой выплаты; и) контроль за осуществлением страхования; к) последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования. Только в случае, предусмотренном п. 3 ст. 935 ГК (страхование юридическими лицами государственного или муниципального имущества, закрепленного за ними на праве хозяйственного ведения или оперативного управления), обязательное страхование может быть установлено не только законом, но и подзаконным актом в установленном законом порядке.

В личном страховании обязательное страхование установлено для страхования пассажиров от несчастных случаев, жизни и здоровья военнослужащих, космонавтов и работников космической инфраструктуры, работников налоговой службы, работников, занимающихся частной детективной и охранной деятельностью, врачей-психиатров, судей, сотрудников органов внешней разведки, должностных лиц таможенных органов, а также доноров крови.

В имущественном страховании обязательное страхование установлено для страхования имущества и гражданской ответственности. Применительно к имуществу обязательное страхование установлено в отношении ценностей, временно вывозимых за границу музеями, архивами, библиотеками и проч., в отношении имущества судей, а также любого имущества, переданного в залог.

Применительно к гражданской ответственности введено обязательное страхование следующих видов ответственности: страхование ответственности за вред, причиненный радиационным воздействием, при эксплуатации опасного производственного объекта, использованием космической техники, а также автотранспортными средствами. Установлено обязательное страхование ответственности авиаперевозчика за вред жизни и здоровью пассажиров. Введено обязательное страхование следующих специальных видов гражданской ответственности: ответственности нотариусов, аудиторов, оценщиков, таможенных перевозчиков, владельцев таможенных складов временного хранения и таможенных брокеров.

По объектам страхования страхование подразделяется на личное и имущественное.

Личное страхование защищает имущественные интересы, связанные непосредственно с личностью гражданина - с его жизнью и здоровьем. В соответствии со ст. 4 Закона об организации страхового дела личное страхование подразделяется на три вида (категории): 1) страхование жизни, 2) страхование от несчастных случаев, 3) медицинское страхование, в котором имущественные интересы состоят в оказании гражданам медицинских услуг вследствие болезней. В законе нет прямого указания еще на один вид личного страхования, но можно выделить в качестве вида личного страхования сложившееся в страховой практике так называемое смешанное страхование жизни, объединившее в себе первые два указанные выше вида личного страхования. В этом случае страхование является не только инструментом обеспечения при возникновении отрицательных последствий, но и способом накопления застрахованным лицом денежных средств.

Имущественное страхование защищает имущественные интересы, связанные с правом собственности, имущественными обязательствами, производственной и коммерческой деятельностью. В соответствии со ст. 4 Закона об организации страхового дела имущественное страхование подразделяется на: 1) страхование имущества, где объектами страхования являются имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом; 2) страхование гражданской ответственности, где имущественные интересы связаны с обязанностью возместить причиненный другим лицам вред; 3) страхование предпринимательских рисков, в котором имущественные интересы связаны с осуществлением предпринимательской (коммерческой) деятельности.

**1.3 Особенности обязательного страхования**

Общество в лице государства устанавливает обязательное страхование, то есть обязательность внесения соответствующим кругом страхователей фиксированных страховых платежей, когда необходимость возмещения материального ущерба или оказание иной денежной помощи задевает интересы не только конкретного пострадавшего лица, но и общественные интересы. Следовательно, социальное страхование, страхование военнослужащих, пассажиров и некоторые другие виды страхования в России являются обязательными.

Таким образом, оптимальное сочетание обязательного и добровольного страхования позволяет сформировать такую систему видов страхования, которая обеспечивает универсальный объем страховой защиты общественного производства.

Государство устанавливает обязательную форму страхования, когда страховая защита тех или иных объектов связана с интересами не только отдельных страхователей, но и всего общества. Обязательное страхование проводится на основе соответствующих законодательных актов, в которых предусмотрены: перечень объектов, подлежащих страхованию; объем страховой ответственности; уровень (нормы) страхового обеспечения, основные права и обязанности сторон, участвующих в страховании; порядок установления тарифных ставок страховых платежей и некоторые другие вопросы.

В настоящее время страховое законодательство несовершенно. Отметим противоречия Закона "Об организации страхового дела в РФ" с ГК РФ в части обязательного страхования. В частности, Закон предусматривает, что условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования (ст. 3). При этом ГК РФ прямо устанавливает, что обязательное страхование устанавливается законом (ст. 927 ГК РФ), но при этом не содержит ограничения о том, что данный закон полностью должен быть посвящен отдельному виду обязательного страхования. Исходя из смысла ГК РФ федеральный закон должен определять лиц, обязанных заключать договоры страхования, объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, и минимальные размеры страховых сумм. При этом существенные условия договора страхования, в том числе и обязательного, определены в ст. 942 ГК РФ. Закон же в нарушение положений указанной статьи ГК РФ вводит дополнительный перечень существенных условий договора обязательного страхования (ст. 3), вводя в круг существенных условий и условие о размере страхового тарифа (ст. 11).

Вместе с тем, закон определяет круг страховых организаций, которым поручается проведение обязательного страхования. При обязательном страховании достигается полнота объектов страхования. С другой стороны, обязательная форма страхования исключает выборочность отдельных объектов страхования, присущую добровольной форме. Тем самым имеется возможность за счет максимального охвата объектов страхования при обязательной форме его проведения применять минимальные тарифные ставки, добиваться высокой финансовой устойчивости страховых операций.

В отличие от добровольного страхования обязательная форма страхования характеризуется следующими отличительными чертами:

-оно осуществляется в силу прямого указания закона для определенного круга лиц;

-круг страхователей указывается в соответствующем нормативном акте с возложением на них обязанности по страхованию жизни, здоровья или имущества других определенных в законе лиц – застрахованных лиц – либо своей гражданской ответственности (как договорной, так и деликтной) перед другими лицами (п.2 ст.927, п.1 ст.935 ГК);

-оплата страхования осуществляется по общему правилу за счет страхователя (например, доноров при выполнении ими донорских функций – за счет средств службы крови, спасателей – за счет средств, выделяемых на содержание соответствующих аварийно-спасательных служб и аварийно-спасательных формирований), за исключением страхования пассажиров, осуществляемого за их счет (п.1ст.936 ГК) – сумма страхового взноса включается в стоимость проездного документа пассажира;

-страховое обязательство оформляется договором страхования (п.1 ст.936 ГК), который в силу императивно предписанной обязанности его заключения следует признать принудительным договором. Заключение такого договора обязательно в имущественном страховании – только для страхователя, а в личном – и для страховщика в силу отнесения договора личного страхования к числу публичных (абз.2 п.1 ст.927 ГК). Однако во всех случаях страховщик может выдвигать иные условия заключения договора, чем те, которые предложил ему страхователь, не вправе лишь уклониться от его заключения;

-ГК РФ устанавливает гарантии прав лиц, в пользу которых по закону должно быть осуществлено обязательное страхование, предусматривая для страхователей строгие последствия нарушения правил о таком страховании (ст.937).

Обратим внимание, что основные элементы данной формы страхования – объекты страхования, страховые риски и минимальные размеры страховых сумм – определяются законом или в установленном им порядке (п. 3 ст. 936 ГК).

Отметим, что особым случаем обязательного страхования является обязательное государственное страхование (п. 3 ст. 927, ст. 969 ГК), специфика которого заключается в следующем:

-оно устанавливается в целях обеспечения социально значимых интересов граждан и государства, связанных с жизнью, здоровьем и имуществом государственных служащих определенных категорий;

-оно может как осуществляться непосредственно на основании законов ииных правовых актов (Федеральный закон от 10.01.1996г. "О внешней разведке"), так и вытекать из заключаемого в соответствии с этими актами договора страхования (Федеральный закон от 28.03.1998г. "Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации и сотрудников федеральных органов налоговой полиции"); обязательное государственное страхование проводится не за счет средств застрахованных лиц, а из централизованных источников (бюджетных средств соответствующего уровня), что, с одной стороны, определяет некоммерческую сущность данного страхования, а с другой – не позволяет рассматривать его как своеобразный способ налогообложения физических лиц; круг страхователей и страховщиков прямо определен самим ГК (абз. 2 п. 1, п. 2 ст. 969 ГК): страхователи – исключительно федеральные органы исполнительной власти; страховщики– как государственные страховые и иные организации (например, пециализированные фонды), так и традиционные (обычные) страховые организации (ст.938 ГК); застрахованными лицами выступают определенные категории государственных служащих (абз. 1 п. 1 ст. 969 ГК).

Однако следует иметь в виду, что данное страхование распространяется на более широкий круг лиц, что объясняется тремя обстоятельствами:

-отсутствием каких-либо ограничений по кругу лиц в п. 3 ст. 927 ГК, закрепляющем аналогичное страхование;

-установлением Федеральным законом от 27.07.2004г. №79-ФЗ "О государственной гражданской службе РФ" обязательного государственного страхования всех лиц, подпадающих под этот статус (ст. 15);

-регулированием специальными законами обязательного государственного страхования лиц, не являющихся по формальным критериям государственными служащими, в частности Федеральным законом от 21 декабря 1994г. "О пожарной безопасности"; оплата страхования производится в размере, определяемом законами и иными правовыми актами о таком страховании (п. 3 ст. 969 ГК); правила гл. 48 ГК применяются к обязательному государственному страхованию, если иное не предусмотрено законами и иными правовыми актами о таком страховании и не вытекает из существа соответствующих страховых отношений (п. 4 ст. 969 ГК).

При исследовании вопроса об обязательном страховании в России следует обратиться к решению аналогичного вопроса за рубежом.

Так, мировой практикой выработаны вполне четкие критерии введения обязательного страхования. Если определенная группа рисков не принимается страховщиками на страхование на коммерческой основе в силу нерентабельности, либо стоимость коммерческого страхования слишком высока для страхователя, либо страхователь недооценивает степень опасности и возможные последствия наступления страхового случая, а общественная потребность в страховой защите таких рисков есть, тогда государство вводит обязательное страхование.

Практически во всех западных странах действуют следующие виды обязательного страхования: страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (первое место по объему поступлений); страхование гражданской ответственности владельцев авиационного транспорта (второе место по объему поступлений); страхование ответственности работодателей на случай смерти или увечья работника; страхование ответственности владельцев источников повышенной опасности. Особо следует отметить обязательное медицинское страхование, которое в западной практике занимает промежуточное место между системой обязательного и государственного социального страхования.

Российская правовая наука также выделяет в рамках обязательного страхования: обязательное медицинское страхование; обязательное социальное страхование; обязательное государственное страхование военнослужащих и госслужащих; обязательное личное страхование пассажиров; обязательное страхование ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасного производственного объекта; обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств; страхование ответственности при проведении строительно-монтажных работ; страхование ответственности на фондовом рынке.

Таким образом, обязательным является страхование, осуществляемое в силу закона. Закон устанавливает обязанность страхователя заключить договор страхования на предусмотренных в законе условиях (п.2 ст.927 ГК РФ). То есть, имеет место понуждение к заключению договора страхования, продиктованное общественной необходимостью.

**ГЛАВА II. ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ**

## Обязательное медицинское страхование. Данный вид обязательного страхования представляет собой систему государственных гарантий в области предоставления медицинской помощи гражданам, обеспечиваемых за счет страховых взносов юридических лиц, граждан и платежей из бюджетов в порядке и размерах, установленных законодательством Российской Федерации. Целью обязательного медицинского страхования является гарантирование всем гражданам РФ равных возможностей в получении медицинской и лекарственной помощи в пределах Федеральной и территориальных программ и финансирование профилактических мероприятий.

Гарантированный перечень видов медицинской помощи, то есть базовая программа, включает: скорую медицинскую помощь при травмах и острых заболеваниях, угрожающих жизни; лечение в амбулаторных условиях; диагностику и лечение на дому; осуществление профилактических мероприятий (прививки, диспансеризация и пр.); стоматологическую помощь; лекарственную и стационарную помощь. Все виды скорой медицинской помощи, а также стационарная помощь больным с острыми заболеваниями предоставляется независимо от места проживания и прописки бесплатно за счет средств бюджетов соответствующих территорий.

Медицинская помощь в рамках базовой программы предоставляется гражданам на всей территории Российской Федерации в соответствии с договорами обязательного медицинского страхования.

Отметим, что в качестве субъектов медицинского страхования выступают: гражданин, страхователь, страховая медицинская организация, медицинское учреждение. Обязательное медицинское страхование строится на системе договоров между субъектами страхования, отражающих права, обязанности и ответственность сторон. Пациент получает возможность выбора независимого защитника своих интересов при получении медицинской помощи.

Объектом медицинского страхования является страховой риск, связанный с затратами на оказание лечебно-диагностических услуг при возникновении страхового случая.

Среди принципов обязательного медицинского страхования выделяют: всеобщность, государственность, некоммерческий характер, обязательность. Данный вид обязательного страхования закреплен в Закону "О медицинском страховании граждан в Российской Федерации".

## Обязательное социальное страхование. Социальное страхование, прежде всего, имеет отношение к расходам и потерям дохода, возникающим в результате болезни, причинения вреда здоровью в результате несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, наступления преклонного возраста, отсутствия занятости или вследствие преждевременной смерти кормильца. Социальное страхование охватывает все виды потери заработка, является материальным или имущественным страхованием, осуществляемым по закону.

## Таким образом, обязательное социальное страхование проводится с целью защиты работающих граждан от возможного изменения материального или социального положения, в том числе по не зависящим от них обстоятельствам. Кроме того, данный вид страхования может распространяться на иные категории граждан вследствие признания их безработными, трудового увечья или профессионального заболевания, инвалидности, болезни, травмы, беременности и родов, потери кормильца, а также наступления старости, необходимости получения медицинской помощи, санаторно-курортного лечения и наступления иных социальных страховых рисков.

## Правоотношения по обязательному социальному страхованию возникают у: страхователя (юридического или физического лица) по всем видам обязательного социального страхования с момента заключения с работником трудового договора; застрахованных (физических лиц) по всем видам обязательного социального страхования с момента заключения трудового договора с работодателем; страхователя (работодателя) со страховщиком с момента заключения договора страхования (свидетельство о регистрации в качестве страхователя).

## Данный вид страхования предусмотрен Федеральным законом от 24.07.1998г. №125-ФЗ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний".

## Обязательное личное страхование пассажиров.

## Обязательное личное страхование пассажиров от несчастных случаев распространяется на пассажиров воздушного, железнодорожного, морского, внутреннего водного и автомобильного транспорта, а также туристов и экскурсантов, совершающих международные экскурсии по линии туристическо-экскурсионных организаций, на время поездки или полета. Оно осуществляется путем заключения договоров между соответствующими транспортными и транспортно-экспедиторскими предприятиями и страховщиками.

Страхование пассажиров осуществляется на основании Указа Президента Российской Федерации от 7 июля 1992 года №750 "Об обязательном личном страховании пассажиров".

При этом, обязательное личное страхование не распространяется на пассажиров:

-всех видов транспорта международных сообщений;

-железнодорожного, морского, внутреннего водного и автомобильного транспорта пригородного сообщения; морского и внутреннего водного транспорта внутригородского сообщения и переправ;

-автомобильного транспорта на городских маршрутах.

Как и в предыдущих случаях, обязательное личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов) осуществляется путем заключения в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, договоров между соответствующими транспортными, транспортно-экспедиторскими предприятиями и страховщиками, имеющими лицензии на осуществление данного вида страхования.

Однако, в обязанности страховщиков входит доведение до сведения каждого застрахованного ими лица правил проведения обязательного личного страхования пассажиров, места, порядка и условий получения страховых выплат при наступлении страхового случая.

Спецификой данного вида страхования является то, что сумма страхового платежа включается в стоимость билета или путевки и взимается транспортной организацией с пассажира. Пассажиры, пользующиеся правом бесплатного проезда в Российской Федерации, подлежат обязательному личному страхованию без уплаты ими страхового взноса.

При получении травмы в результате несчастного случая на транспорте пассажиру выплачивается часть страховой суммы, соответствующая степени тяжести травмы. В случае смерти застрахованного лица страховая сумма выплачивается его наследникам полностью. Кроме того, выплата страховой суммы производится независимо от выплаты застрахованным лицам или их наследникам денежных сумм в связи с тем же событием по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, не позднее 10 дней после получения страховщиком составленного перевозчиком акта о несчастном случае, происшедшем на транспорте с застрахованным лицом, и других необходимых документов, предусмотренных правилами проведения этого вида обязательного страхования.

## Обязательное страхование ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасного производственного объекта. Организация, эксплуатирующая опасный производственный объект, обязана страховать ответственность за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц и окружающей природной среде в случае аварии на опасном производственном объекте.

Правовая регламентация обязательного страхования гражданской ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасного объекта в современных условиях приобретает принципиальное значение.

До недавнего времени практически отсутствовали конкретные правовые механизмы проведения обязательного страхования в таких важных направлениях, как страхование ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты, использующих атомную энергию, не действовало давно востребованное обществом обязательное противопожарное страхование и страхование ответственности при использовании гидротехнических сооружений. А, следовательно, принятие соответствующих законов об обязательном страховании некоторых видов ответственности стало объективной необходимостью.

В Российской Федерации работают около 45 тыс. опасных объектов различного типа и различной формы собственности. Из них только в промышленности более 8000 взрывоопасных и пожароопасных объектов. В России эксплуатируется около 150 тыс. км магистральных газопроводов, 62 тыс. км нефтепроводов. Общая протяженность трубопроводов составляет более 220 тыс.км. На территории Российской Федерации эксплуатируется более 30 тыс. водохранилищ и несколько сотен накопителей промышленных стоков и отходов, имеется около 60 крупных водохранилищ емкостью более 1 млрд. куб.м.

Аварии на опасных объектах ежегодно в России причиняют вред здоровью 200 тыс. человек, а гибнет в результате аварий и катастроф порядка тысячи человек.

Таким образом, важнейшим направлением решения государственной социальной проблемы сохранения жизни, здоровья и имущества людей стало принятие Правил страхования (стандартные) гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц и окружающей природной среде в результате аварии на опасном производственном объекте.

Необходимость введения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев опасных объектов за вред, причиненный авариями при эксплуатации опасных объектов, была продиктована высоким уровнем опасности таких аварий для жизни, здоровья и имущества людей, большими размерами причиняемого материального ущерба. Создание специальной системы обязательного страхования при эксплуатации опасных объектов вызвано также опытом государственного регулирования опасных производственных объектов и гидротехнических сооружений большинства зарубежных стран и Российской Федерации.

Вышеуказанные Правила подготовлены во исполнение Федеральных законов "О промышленной безопасности опасных производственных объектов" и "О безопасности гидротехнических сооружений" и в соответствии с ними.

В целях реализации положений ГК РФ, Правилами устанавливаются:

- условия осуществления обязательного страхования гражданской ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасного объекта;

- субъекты обязательного страхования, которые участвуют в осуществлении этого вида страхования;

- понятие страхового случая для этого вида страхования;

- характер вреда, который подлежит возмещению по договору обязательного страхования;

- принципы определения и размер страховой суммы;

- принципы исчисления страховой премии и утверждения страховых тарифов и коэффициентов к ним;

- порядок заключения договора страхования, основные обязанности страхователя и страховщика;

- порядок и условия осуществления страховых выплат и условия освобождения страховщика от обязанности произвести страховые выплаты;

- условия прекращения договора страхования.

## Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). Целью обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств является предоставление гарантий возмещения вреда, причиненного в результате дорожно-транспортного происшествия жизни и здоровью граждан, а также их имуществу. Все владельцы автотранспортных средств начиная с 01.07.2003 года страхуют свою ответственность перед третьими лицами.

## Обратим внимание на то, что ОСАГО - это совершенно новый для нашей страны вид страхования, в котором никто еще не имеет необходимого опыта работы. Использование опыта, наработанного в области добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспорта, зачастую результата не дает, а иногда и вовсе приводит к неверным решениям и действиям - настолько велики различия концепций этих двух видов страхования и их правового регулирования.

## При этом, очень далека от совершенства законодательная и нормативная база данного вида страхования. В рамках этой проблемы с 01.03.2008г. в закон "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" внесены значительные изменения.

## Так, например, в части осуществления страховых выплат потерпевшим:

## -изменяется максимальная страховая сумма при причинении вреда жизни или здоровью - не более 160 т.р. на каждого потерпевшего вне зависимости от их числа (в действующей редакции Закона - не более 160 т.р. при причинении вреда 1 потерпевшему и не более 240 т.р. при причинении вреда 2 и более потерпевшим);

## -устанавливается размер страховой выплаты при причинении вреда жизни: 135 т.р. - фиксированная выплата в случае смерти участника ДТП; выплата в пределах 25 т.р. - при возмещении расходов на погребение;

## -увеличивается срок рассмотрения требования потерпевшего о выплате страхового возмещения до 30 календарных дней с момента получения документов страховщиком (в действующей редакции Закона - 15 календарных дней);

## -водится обязанность выплаты страховщиком неустойки (пени) за превышение срока рассмотрения требования о выплате в размере 1/75 ставки рефинансирования ЦБ РФ за каждый день просрочки;

## -отменяется понятие "внутренняя территория организации" - т.е. наступление гражданской ответственности владельца ТС в результате ДТП на внутренней территории организации переходит в категорию страхового риска по договору ОСАГО.

## С 01.07.2008г. вводится процедура прямого возмещения убытков - т.е. у потерпевшего появляется право обращаться за получением страховой выплаты к страховщику, с которым заключен договор ОСАГО (в действующей редакции Закона - выплаты осуществляются только страховщиком виновника), при выполнении следующих двух условий: ДТП произошло с участием только 2 ТС, ответственность владельцев которых застрахована по ОСАГО; ущерб причинен только имуществу.

## С 01.12.2008г. в действие вступают поправки, допускающие процедуру упрощенного оформления ДТП его участниками без ГИБДД путем заполнения извещения о ДТП, при соблюдении следующих трех условий: ДТП произошло с участием 2 ТС, ответственность владельцев которых застрахована по ОСАГО; причинен ущерб только имуществу; отсутствуют разногласия между участниками ДТП относительно обстоятельств произошедшего события и размера ущерба и оформлено извещение о ДТП.

## При этом размер выплаты страховщиком не может превышать 25 т.р.

## Следующие виды формально не являются обязательными, но заключение соответствующих договоров является необходимым условием профессиональной деятельности страхователей:

## Страхование ответственности при проведении строительно-монтажных работ. Наличие справки страховой компании о страховании ответственности является обязательным условием при выдаче лицензии на проведение строительно-монтажных работ. Более того, в Москве и ряде других регионов для оформления разрешения на производство строительных работ требуется наличие у подрядчика полиса комплексного страхования строительно-монтажных рисков и ответственности при проведении строительных и монтажных работ.

## Страхование ответственности на фондовом рынке. Наличие договора страхования ответственности, заключенного депозитариями, совмещающими депозитарную деятельность на рынке ценных бумаг, в пользу третьих лиц, является обязательным условием лицензирования депозитариев. Регистраторы также могут заключить договор страхования ответственности, но стимулы это делать у них чисто экономические.

Помимо указанных видов, на территории Российской Федерации риэлтерам и нотариусам для получения лицензии на осуществление профессиональной деятельности необходимо иметь справку страховой компании о страховании своей ответственности.

Таким образом, российское право насчитывает значительное количество видов обязательного страхования, каждый из которых обладает специфическими чертами и целями применения.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Подводя итоги проведенного исследования, обозначим основные выводы по теме.

Под обязательным страхованием понимается такая форма страхования, при которой на страхователя законом возлагается обязанность страховать жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц (п. 2 ст. 927 ГК РФ). То есть, обязанность страховать должна быть возложена на страхователя законом. В виде исключения обязательное страхование может устанавливаться не только в самом законе, но и в порядке, им установленном (в том числе путем принятия подзаконного акта). Таким образом, обязанность застраховать имущество, являющееся государственной или муниципальной собственностью, может быть возложена на юридических лиц, имеющих в хозяйственном ведении или оперативном управлении это имущество (п. 3 ст. 935 ГК РФ).

Во всех остальных случаях обязательное страхование не может вводиться подзаконным актом.

Обязанность страхователя заключить договор имеет публично-правовую природу. Она возникает из закона при наличии предусмотренных в нем юридических фактов (наличие у страхователя имущества, подлежащего обязательному страхованию, или принятие на работу лица, жизнь и здоровье которого должны быть застрахованы). Для страховщиков заключение договоров страхования на предложенных страхователем условиях не является обязательным.

Обязательным может быть как имущественное, так и личное страхование. Согласно п.1 ст.935 ГК РФ законом на указанных в нем лиц может быть возложена обязанность страховать:

- жизнь, здоровье или имущество других определенных в законе лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу;

- риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц или нарушения договоров с другими лицами.

Иные виды страхования обязательными быть не могут. В частности, не относится к обязательному страхование предпринимательских рисков.

Итак, законодательство России предусматривает следующие виды обязательного страхования: обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование, обязательное личное страхование пассажиров, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). Кроме того, для осуществления отдельных видов деятельности обязательным условиям является страхование ответственности (например, страхование ответственности при проведении строительно-монтажных работ, страхование ответственности на фондовом рынке, страхование ответственности риэлтерам и нотариусами и т.д.).

В настоящее время особое значение приобрело страхование автогражданской ответственности. Как показал анализ, сегодня в Российской Федерации насчитывается около 35,8 млн. единиц транспортных средств, больше половины из которых – легковые автомобили. По прогнозам экспертов, ежегодные темпы прироста автомобильного парка в нашей стране оцениваются в 8%, а к 2010г. число автомобилей достигнет 55–60 млн. единиц. А следовательно, наблюдается также рост заключенных договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ**

**Нормативно-правовые акты**

1.Федеральный закон от 24.07.1998г. №125-ФЗ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" (в ред. от 21.07.2007г.) // Собрание законодательства РФ.- 1998.- №31.- Ст.3803.

Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 16.05.2008) "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" // Собрание законодательства РФ.- 2002.- №18.- Ст.1720.

Федеральный закон от 28.03.1998г. №52-ФЗ "Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации и сотрудников федеральных органов налоговой полиции" (в ред. от 11.06.2008г.) // Собрание законодательства РФ.- 1998.- №13.- Ст.1474.

Федеральный закон от 27.07.2004г. №79-ФЗ "О государственной гражданской службе РФ" // Собрание законодательства РФ.- 2004.- №31.- Ст.3215.

1. Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992г. №4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" // Российская газета.- 1993.- №6.

Закон РФ от 28.06.1991г. №1499-1 (в ред. от 29.12.2006г.) "О медицинском страховании граждан в Российской Федерации" // Ведомости Совета народных депутатов и Верховного Совета РСФСР.- 1991.- №27. -Ст.920.

1. Указ Президента РФ от 7 июля 1992г. №750 "Об обязательном личном страховании пассажиров" (в ред. от 22.07.1998г.) // Собрание законодательства РФ.- 1998.- №30.- Ст.3757.

Письмо Минфина РФ, Госгортехнадзора РФ от 23.04.98г. №03-35/288 "О страховании ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасного производственного объекта" // Нормативные акты по финансам, налогам, страхованию и бухгалтерскому учету.- 1999.- №1.

**Специальная литература:**

# Арташкин М.Л. Конституционно-правовые основы введения в России обязательного страхования гражданской ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасного объекта / Нормативное регулирование страховой деятельности // Документы и комментарии. -2006.- №2.- С.26-29.

# Гражданское право: В 2 т. Том II, полутом 2: Учебник / Отв. ред. проф. Е.А. Суханов. М.: Издательство БЕК, 2006.- 674с.

1. Дедиков С.В. Обязательное страхование автогражданской ответственности: вопросы и ответы.- М.: Волтерс клувер, 2008.- 192с.
2. Жилкина М.С. Обязательное страхование: зарубежная практика // Страховое ревю.- 2006.- №3.- С.35-36.
3. Патрикеева Р.И. Катастрофы и человек: Книга 1. Российский опыт противодействия чрезвычайным ситуациям. - М.: АСТ - ЛТД, 2007.- 286с.
4. Романова М. Российский рынок страхования // Гражданское право.- 2007.- №5.- С.17-23.
5. Соловьев А. Правила страхования // Финансовая газета.- 2007.- №52.- С.18.
6. Суханов Е. Гражданский кодекс в хозяйственной практике //Хозяйство и право.- 2007.- №5.- С.88-90.
7. Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. Сборник нормативных актов. - М.: Юристъ, 2005.- 456с.