**Введение**

Не имея возможности полностью обезопасить себя от многочисленных рисков, связанных с причинением вреда имуществу, жизни, здоровью, человек стремится уменьшить их неблагоприятные последствия. Человек может оказаться жертвой катастрофы, ограбления, внезапно заболеть, вследствие изменения рыночной конъюнктуры могут не оправдаться расчеты предпринимателя на получение прибыли. В этих и во множестве других случаев возникает необходимость заранее обезопасить себя от их вредоносных последствий либо свести их к минимуму. Данными проблемами и занимается такой институт, как страхование.

Страхование имеет длительную историю. Так, еще во времена вавилонского царя Хаммурапи участники торговых караванов заключали между собой договор, по которому стороны соглашались сообща нести убытки, наступавшие у кого-либо из них в результате ограбления, кражи или пропажи. Заключали соглашения о взаимном распределении убытков от кораблекрушений и иных опасностей и финикийские купцы. В России подобные соглашения также заключались еще в 10-ом веке. Первые зачатки страхования обнаруживаются и в памятнике древнерусского права «Русская правда», в которой был установлен принцип разложения убытков на округу за убийство при непоимке преступника.

Страхование, близкое к современному, началось с конца 18-го века прежде всего с морского страхования. Затем начали появляться и другие виды страхования. 28 июля 1786 г. был издан Манифест Екатерины II, в котором Государственный заемный банк обязывался страховать недвижимость. В 1827 г. было образовано Первое Российское страховое общество от огня. В Своде законов Российской Империи было 5 статей, посвященных страхованию.

Основной целью страхования является возмещение внезапно возникающих имущественных потерь путем их распределения между как можно более широким кругом субъектов. По своей экономической и правовой природе страхование представляет собой закрепленный в законе способ материального возмещения убытков, понесенных одним физическим или юридическим лицом посредством их распределения между несколькими лицами.

Российской законодательство о страховании как система правовых норм находится в стадии развития, оно активно впитывает в себя зарубежный трёхсотлетний опыт регулирования страховых отношений, появляются новые виды страхования, которые недостаточно урегулированы имеющимися правовыми нормами, поэтому тема данной курсовой работы представляется актуальной и интересной.

Предметом исследования являются договор имущественного страхование, а именно: договор страхования гражданской ответственности его содержание виды и особенности.

Целью исследования является изучение договора страхования гражданской ответственности, выявление его основных черт и особенностей, которые позволяют отнести его к имущественному страхованию в целом, а также обзор законодательства о страховании и определение проблем в страховой сфере, требующих более детальной правовой регламентации.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

* Определить понятие и сущность страхования;
* Рассмотреть имущественное страхование как отдельный вид страхования;
* Изучить договор страхования гражданской ответственности.

договор страхование гражданский ответственность

**1. Общие положения о договоре имущественного страхования**

**1.1 Понятие договора страхования, его содержание и виды**

Легальное определение страхования содержится в законе, который определяет его как, отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Договор страхования является возмездным, поскольку страхователь уплачивает страховую премию, а страховщик несёт риск наступления страхового случая и при наличии последнего производит страховую выплату.

Взаимный характер договора страхования очевиден, поскольку обе его стороны принимают на себя друг перед другом обязанности: страхователь – сообщать сведения об изменении страхового риска, выплачивать страховые взносы и т.д., а страховщик – произвести страховую выплату и т.п.

Договор страхования является реальным, так как вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого её взноса.

Договор страхования относится к числу рисковых (алеаторных), в которых возникновение, изменение или прекращение тех или иных прав и обязанностей зависит от наступления объективно случайных для самих сторон обстоятельств (событий). Обязанность страховщика произвести страховую выплату реализуется не сразу и далеко не во всех договорах страхования, а лишь при наступлении страховых случаев. Соответственно, страховщик в одних случаях получает доход на неэквивалентной основе, а в других – должен произвести выплату, размеры которой существенно превышают полученное им вознаграждение.

К элементам договора страхования относятся стороны, предмет, срок, форма и содержание.

Сторонами договора являются страхователь и страховщик.

Страхователь – это лицо, заключающее договор страхования. На стороне страхователя, кроме него самого, могут одновременно выступать третьи лица – выгодоприобретатели.

Выгодоприобретатель – это лицо, в пользу которого страхователь заключил договор страхования, пусть даже в этот момент оно неизвестно. Выгодоприобретатель не участвует в заключении договора страхования, но приобретает вытекающие из него права и обязанности только при наличии его на то согласия.

Страховщик – это юридическое лицо, которое имеет разрешение (лицензию) на осуществление страхования соответствующего вида (ст. 938 ГК). В роли страховщиков могут выступать как коммерческие, так и некоммерческие организации, созданные в одной из предусмотренных российским законодательством организационно-правовых форм.

Посредниками при заключении договоров страхования выступают страховые агенты и страховые брокеры.

Предметом договора страхования является особого рода услуга, которую страховщик оказывает страхователю и которая воплощается в несении страхового риска в пределах страховой суммы. Страховой риск – это качественная характеристика предмета договора страхования, а страховая сумма – количественная. Именно при помощи этих двух характеристик можно провести чёткие границы между любыми конкретными договорами страхования. Особый род страховой услуги состоит в том, что она не подпадает ни под одно из обязательств по оказанию услуг, предусмотренных главой 39 ГК РФ.

Существенные условия договора страхования определены в статье 942 ГК РФ. К ним относятся страховой интерес, страховой риск, страховая сумма; срок договора страхования.

Страховой интерес – основанный на законе, ином правовом акте или договоре объективно обусловленный интерес страхователя (выгодоприобретателя) стать участником договора страхования. Страховой интерес должен быть правомерным. Не допускается страхование противоправных интересов.

Страховой риск – это предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, как правило, должно обладать признаками случайности и вероятности его наступления. Риски должны быть перечислены в договоре страхования.

Страховая сумма – это установленная законом или договором страхования сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение в силу правил об имущественном страховании или которую он обязуется выплатить по нормам о личном страховании. Это верхний предел того, что может получит страхователь. При имущественном страховании эта сумма не должна превышать действительную стоимость имущества.

Срок договора страхования влияет на степень риска, принимаемого на себя страховщиком. Именно поэтому достижение соглашения о сроке действия договора и относится к его существенным условиям. Чем длиннее срок договора, тем выше вероятность наступления страхового случая. Поэтому продолжительность срока влияет на размер страховой премии и на определение иных условий договора страхования. Срок определяется по общим правилам, установленным главой 11 ГК РФ.

Срок договора страхования начинает течь с момента вступления его в силу, а именно после уплаты страховой премии или первого её взноса, если иной момент не предусмотрен договором. Договор страхования распространяется на страховые случаи, произошедшие после его вступления в силу, если только в нём не предусмотрен иной срок начала действия страхования.

Договор страхования заканчивает своё действие по окончании его срока или при досрочном прекращении.

Форма договора страхования – письменная, причем её несоблюдение, по общему правилу, влечёт недействительность договора.

Страховой полис (свидетельство, сертификат, квитанция) – это исходящий от страховщика документ, который подтверждает факт заключения договора страхования. Полис должен включать все существенные условия договора страхования. Он должен быть подписан страховщиком.

Гражданский кодекс выделяет два основных вида страхования: имущественное и личное страхование.

По договору имущественного страхования страховщик взамен уплаты страхователем страховой премии обязуется при наступлении страхового случая возместить страхователю или выгодоприобретателю причинённые вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах страховой суммы.

Имущественное страхование является наиболее развитым и сложным видом страхования. С него, собственно, и начиналась история страхового дела.

К особенностям договора имущественного страхования относятся:

1) наличие у страхователя или выгодоприобретателя особого имущественного интереса в заключении договора, к таким интересам относятся: риск утраты, недостачи или повреждения определённого имущества, риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам – риск гражданской ответственности, риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов – предпринимательский риск.

Соответственно указанным интересам можно выделить и разновидности имущественного страхования – страхование имущества, гражданской ответственности и предпринимательских рисков.

Перечень имущественных интересов сформулирован как открытый. Это означает, что возможно страхование таких имущественных интересов, которые не упомянуты в ГК. К их числу можно отнести страхование риска неполучения доходов, не связанных с предпринимательской деятельностью, страхование на случай применения санкций по иным кроме деликтов, внедоговорным обязательствам и т.д.

С учётом того, сто термин «имущество» может быть истолкован предельно широко, страхование имущественных интересов, не упомянутых в ГК, следует относить к страхованию имущества. Последнее в результате приобретает значение особой «резервной» разновидности имущественного страхования. Имущественное страхование имеет целью компенсацию понесённых убытков, а не извлечение дополнительных доходов. Это главная его функция. Соответственно величина страхового возмещения не может превышать действительного размера понесённых убытков.

Страхователь не может извлекать из договора имущественного страхования какой-либо доход, превышающий сумму понесённых им убытков. Накопительные договоры имущественного страхования ничтожны.

Если страхователь получил от третьего лица возмещение вреда, причинённого его имуществу, и вместе со страховым возмещением эта сумма превышает размер его убытков, страховщик вправе потребовать соразмерного уменьшения страховой выплаты. Это правило, предусмотренное ст. 283 КТМ, может быть распространено на имущественное страхование в целом. Причём не имеет значения, когда был возмещён вред третьим лицом – до или после страховой выплаты. В первом случае страховщик просто должен компенсировать меньшие убытки, во втором – вправе взыскать со страхователя неосновательное обогащение.

Что касается содержания договора имущественного страхования, то в дополнение к общим обязанностям страховщик обязан возместить расходы, произведённые страхователем при страховом случае в целях уменьшения убытков.

Такие расходы подлежат возмещению страховщиком, если они были необходимы или произведены для выполнения указаний страховщика, хотя бы соответствующие меры оказались успешными. Расходы страхователя возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму. Именно на этот случай и предусмотрено правило о возможности превышения установленной договором страховой суммы.

Однако возмещение расходов страхователя на уменьшение убытков вместе со страховой суммой в любом случае не должно превышать действительную стоимость застрахованного имущества. В противном случае страхователь получит дополнительную выгоду, что противоречит сущности имущественного страхования.

В свою очередь, страхователь, в дополнение к его общим обязанностям, должен при наступлении страхового случая принимать разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры в целях уменьшения возможных убытков.

Возложение на страхователя этой обязанности объясняется чисто компенсационной функцией имущественного страхования. Страховщик не должен возмещать убытки, которые вызваны бездействием страхователя, позволившего совершиться тому, чему он мог воспрепятствовать. В противном случае страхователь получит недолжное возмещение.

В настоящее время страхователь не несёт обязанности сообщать страховщику обо всех заключённых или заключаемых договорах страхования в отношении данного страхового интереса. Это затрудняет применение норм ст. 952 ГК РФ и способствует получению страхователем «сверхвозмещения». Однако при заключении договора страховщик вправе потребовать предоставления информации о ранее заключённых договорах страхования.

Одной из важных особенностей имущественного страхования является суброгация. Под ней понимается переход к страховщику, выплатившему страховое возмещение по договору имущественного страхования, права требования страхователя, которое тот имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещённые в результате страхования, в пределах выплаченной суммы.

Страховщик приобретает право требования только при условии выплаты им страхового возмещения, причём в пределах уплаченной суммы. Убытки, выходящие за пределы уплаченного страховщиком возмещения, могут быть взысканы страхователем самостоятельно.

Страхователь обязан передать страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования. Эта обязанность по сути является второй дополнительной обязанностью страхователя в имущественном страховании. При этом лицо, ответственное за убытки, может предъявлять к страховщику любые требования и возражения, которые оно могло бы иметь против самого страхователя.

По требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования, установлен сокращенный срок исковой давности в два года. Этот срок распространяется на требования сторон договора – страхователя и страховщика, а также выгодоприобретателя (застрахованного лица) друг к другу. Суброгация не прерывает течение срока давности в отношении лица, ответственного перед страхователем.

Особенность действия договора имущественного страхования состоит в том, что он сохраняет силу в случае перехода прав на застрахованное имущество к другому лицу. Имущественный интерес в страховании, который был у самого страхователя, утрачивается, поскольку имущество перестает ему принадлежать. Поэтому договор страхования для прежнего страхователя не может оставаться в силе. Договор должен быть прекращен или, что практически намного удобнее, переоформлен на нового хозяина вещи.

Виды имущественного страхования выделяются в ГК в зависимости от того, на защиту какого интереса направлены соответствующие договоры. Соответственно выделяются такие виды имущественного страхования, как страхование имущества, гражданской ответственности и предпринимательских рисков.

**2. Договор страхования ответственности, как особый вид договора имущественного страхования**

**2.1 Страхование ответственности за причинения вреда**

Страхование гражданской ответственности обладает значительной спецификой, которая проявляется в двух относительно самостоятельных его подвидах:

1) страхование ответственности за причинение вреда;

2) страхование ответственности по договору.

Кроме того, выделяют также третью разновидность – страхование профессиональной ответственности, которая может возникнуть в результате ошибок, допущенных в профессиональной деятельности лица.

Страхование ответственности за причинение вреда.

В качестве примера данного вида страхования можно привести Федеральный закон «О промышленной безопасности опасных производственных объектов», который содержит норму об обязательном страховании ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасного производственного объекта. Согласно ему 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.

Страхование ответственности может быть как добровольным, так и обязательным. Можно привести целый ряд и других правовых актов, предусматривающих обязательное страхование ответственности. Так, согласно ст. 133 Воздушного кодекса РФ перевозчик обязан страховать риск своей гражданской ответственности перед пассажиром воздушного судна за свой счет в качестве страхователя путем заключения договора или договоров обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причиненный при воздушной перевозке вред жизни или здоровью пассажира воздушного судна, вред его багажу и находящимся при этом пассажире вещам. Перевозчик осуществляет перевозку пассажира воздушного судна при наличии договора обязательного страхования.

Объектом обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика является имущественный интерес, связанный с обязанностью перевозчика возместить причиненный при воздушной перевозке вред жизни или здоровью пассажира воздушного судна, вред его багажу и находящимся при этом пассажире вещам.

В данном случае речь идет о страховании именно внедоговорной ответственности, поскольку согласно гражданскому кодексу ответственность перевозчика за причинение вреда жизни или здоровья пассажира является внедоговорной.

Страхованию подлежит риск наступления только гражданской ответственности. Не может быть застрахована уголовная или административная ответственность, даже если она заключается в применении имущественных санкций.

При страховании ответственности за причинение вреда законодатель исходит из того, что застрахован должен быть риск самого страхователя или иного лица, указанного в договоре о страховании, а заключен договор должен быть в пользу лица, которому может быть причинен вред, а в случае их смерти – в пользу выгодоприобретателей.

Таким образом, особенность договора страхования гражданской ответственности состоит в том, что компенсации подлежат убытки, понесенные не лицом, ответственность которого застрахована, а третьим лицом. В этом случае возникает вопрос, есть ли у страхователя интерес в сохранении чужого застрахованного имущества, поскольку он все равно не будет платить страховое возмещение.

Страхование ответственности за причинения вреда предусматривает, что по договору страхованию подлежит риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена. Договор страхования риска деликтной ответственности предполагает особый состав его участников. Лицом, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, может быть как сам страхователь, так и иное лицо, на которое такая ответственность может быть возложена. Такое застрахованное лицо, при несовпадении его со страхователем, должно быть названо в договоре страхования, в противном случае будет считаться застрахованным исключительно риск ответственности самого страхователя. Страхователю принадлежит право замены застрахованного лица в соответствии с п. 1 ст. 955 ГК. Согласно которому в случае, когда по договору страхования риска ответственности за причинение вреда застрахована ответственность лица иного, чем страхователь, последний вправе, если иное не предусмотрено договором, в любое время до наступления страхового случая заменить это лицо другим, письменно уведомив об этом страховщика.

В качестве выгодоприобретателя, всегда выступает только потенциальный потерпевший, но никакое другое лицо. Таким образом, достигается непосредственная цель данного вида страхования – восстановление имущественной сферы потерпевшего – и только затем – обеспечение имущественной потребности страхователя или иного лица, например причинителя вреда, связанной с минимизацией расходов по возмещению причиненного вреда. Поскольку в момент заключения договора страхования внедоговорной ответственности выгодоприобретатель заранее неизвестен, постольку данный договор заключается без указания имени или наименования выгодоприобретателя.

Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств.

Особое значение в современной жизни приобрело обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств, предусмотренное Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Принятие данного Закона и практика его применения вызвали неоднозначную реакцию в обществе, что явилось причиной для обращения в Конституционный Суд. По мнению Конституционного Суда РФ, установление Законом обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств не противоречит Конституции Российской Федерации. Как указал Конституционный Суд РФ, рассматриваемый Закон направлен на повышение уровня защиты прав потерпевших, и в этом проявляется социальная правовая функция нашего государства. Поэтому введение обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств никоим образом не ограничивает права собственника транспортного средства.

Закон обязывает владельцев транспортных средств страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц (как физических, так и юридических) при использовании транспортных средств. В соответствии с правилами обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств страховщик обязуется при наступлении предусмотренного события, страхового случая, возместить потерпевшему либо третьему лицу убытки, возникшие вследствие причинения вреда его жизни, здоровью или имуществу. Закон обязывает потерпевшего претендующего на страховую выплату, при первой возможности уведомить страховщика о наступлении страхового случая.

В страховые правоотношения вступает, таким образом, законный владелец транспортного средства – его собственник либо лицо, владеющее транспортным средством на праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления, либо на ином законном основании; не является владельцем транспортного средства и, соответственно, субъектом страховых правоотношений лицо, управляющее транспортным средством в силу исполнения своих служебных или трудовых обязанностей.

Страховщиком по страхованию автогражданской ответственности является страховая организация, которая вправе осуществлять обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в соответствии с разрешением (лицензией), выданным федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Страхование автогражданской ответственности в соответствии с указанным законом ограничивается территорией России и на международные системы страхования не распространяется.

Также Закон устанавливает право потерпевшего обратиться с требованием о страховой выплате непосредственно к страховщику, с которым заключен договор о страховании его ответственности. Это можно сделать в случае, если в результате дорожно-транспортного происшествия (ДТП) вред причинен только имуществу и ДТП произошло с участием двух транспортных средств, ответственность владельцев которых застрахована.

Еще одной особенностью закона является норма, согласно которой возможна процедура оформления документов о ДТП без участия сотрудников милиции. Это возможно в случае, если не был причинен вред жизни и здоровью потерпевших, в ДТП участвовали только два транспортных средства, владельцы которых оценили размер ущерба в размере не более 25 тыс. руб.

Договор страхования ответственности владельцев транспортных средств носит срочный характер. В статье 10 Закона установлен срок действия договора обязательного страхования в один год. В той же статье предусмотрены два случая, для которых установлены иные сроки действия договора.

В первом случае владельцы транспортных средств, зарегистрированных в иностранных государствах и временно используемых на территории РФ, заключают договоры обязательного страхования на весь срок временного использования таких транспортных средств, но не менее чем на 15 дней. Во втором случае при приобретении транспортного средства, покупке, наследовании, принятии в дар, его владелец вправе заключить договор обязательного страхования на срок следования к месту регистрации транспортного средства. В дальнейшем владелец транспортного средства обязан до его регистрации заключить договор обязательного страхования на один год.

Граждане также вправе заключать договоры обязательного страхования с учетом ограниченного использования принадлежащих им транспортных средств. Под ограниченным использованием транспортных средств понимается сезонное использование транспортного средства, но не менее шести месяцев. В настоящее время период ограниченного использования транспортного средства: для граждан – с 6 до 3 месяцев, а для юридических лиц – до 6 месяцев в календарном году.

Размер страховой выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда, причиненного его жизни или здоровью, рассчитывается страховщиком в соответствии с правилами главы 59 ГК РФ. Потерпевший обязан предоставить страховщику все документы и доказательства, а также сообщить все известные сведения, подтверждающие объем и характер вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего.

Утрата товарной стоимости транспортного средства, влекущая уменьшение его действительной (рыночной) стоимости вследствие снижения потребительских свойств, относится к реальному ущербу и наряду с восстановительными расходами должна учитываться при определении размера страховой выплаты в случае повреждения имущества потерпевшего. Решение Верховного Суда РФ от 24.07.2007 N ГКПИ07–658, закрепило положение изложенное выше.

Рассмотрев материалы дела, суд пришел к выводу что утрата товарной стоимости транспортного средства, влекущая уменьшение его действительной (рыночной) стоимости вследствие снижения потребительских свойств, относится к реальному ущербу и наряду с восстановительными расходами должна учитываться при определении размера страховой выплаты в случае повреждения имущества потерпевшего.

Отсутствие в законодательстве специальных норм, регулирующих вопросы, связанные с утратой товарной стоимости и определением ее величины, не может служить основанием к отказу в возмещении в рамках договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств причиненного в результате уменьшения стоимости автомобиля реального ущерба, размер которого может быть определен специалистами в области автотехнической экспертизы.

Положение, закрепленное в абзаце первом подпункта «б» пункта 63 Правил, оспариваемое заявителями, исключает возможность учета величины утраты товарной стоимости имущества при определении размера страховой выплаты, чем нарушаются права потерпевшего на получение страхового возмещения в объеме реального ущерба в пределах страховой суммы.

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

Если осмотр и независимая экспертиза (оценка) представленных потерпевшим поврежденного имущества или его остатков не позволяют достоверно установить наличие страхового случая и размер убытков, подлежащих возмещению по договору обязательного страхования, для выяснения указанных обстоятельств страховщик вправе осмотреть транспортное средство страхователя, при использовании которого потерпевшему был причинен вред, и (или) организовать в отношении этого транспортного средства независимую экспертизу. Страхователь обязан представить это транспортное средство по требованию страховщика в порядке, предусмотренном договором обязательного страхования.

Потерпевший при использовании транспортного средства 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 представителя, уполномоченного страховщиком на рассмотрение указанных требований потерпевшего и осуществление страховых выплат. 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 приложенные к нему документы в течение 15 дней со дня их получения. В течение указанного срока страховщик обязан произвести страховую выплату потерпевшему или направить ему мотивированный отказ.

Страхование ответственности в связи с эксплуатацией жилых помещений.

Помимо страхования жилых помещений от риска его утраты или повреждения жилого помещения собственники или иные владельцы жилых помещений могут застраховать свой имущественный интерес, связанный с обязанностью по возмещению вреда в связи с эксплуатацией жилых помещений, например, в связи с заливом соседей.

Заемщик, являющийся залогодателем по договору об ипотеке жилого дома или квартиры, вправе застраховать риск своей ответственности перед кредитором за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства по возврату кредита.

Договор страхования ответственности заемщика должен быть заключен в пользу кредитора-залогодержателя (выгодоприобретателя). При переходе прав кредитора в обязательстве, обеспеченном залогом недвижимого имущества, права выгодоприобретателя по договору страхования переходят к новому кредитору в полном объеме.

Страховая сумма по договору страхования ответственности заемщика не должна превышать 20 процентов стоимости заложенного имущества. Страховая премия уплачивается единовременно в срок, установленный договором страхования. При отказе страхователя от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату.

Страховым случаем по договору страхования ответственности заемщика является факт предъявления к нему кредитором требования о погашении кредита при недостаточности у кредитора денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества и распределенных в порядке, установленном законодательством об ипотеке.

**2.2 Правовое регулирование страхования ответственности по договору**

Согласно гражданскому кодексу страхование риска ответственности за нарушение договора допускается в случаях, предусмотренных законом. При страховании ответственности за нарушение договора объектом страхования является интерес, связанный с возможной ответственностью за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, вытекающих из договора. В общем случае при страховании договорной ответственности страховщик возмещает причиненный вред путем погашения обязанности лица, ответственного за нарушение договора, возместить убытки, уплатить неустойку или проценты, но не исполнить обязательство в натуре.

Основанием для выплаты является наступление страхового случая, наличие которого проверяется не только по формальным признакам, путем предоставления определенного набора документов, но и другими способами. Для выплаты страхового возмещения надо установить не только сам факт нарушения договора, но и то, какие меры ответственности за это предусмотрены и каков объем такой ответственности.

Следует отметить, что в обязательстве по страхованию договорной ответственности невозможна суброгация, потому что лицом, ответственным за убытки, является сам страхователь, обязанность возместить убытки является дополнительной по отношению к первоначальному договорному обязательству, и выполнение этой дополнительной обязанности не влечет прекращения первичного обязательства, т.е. страхователь не выбывает из обязательства, существующего между ним и его контрагентом.

Законодателем установлены следующие случаи, когда ответственность за нарушение договора страхуется в обязательном порядке: страхование риска ответственности за нарушение договора плательщиком ренты в договоре ренты, предусматривающем передачу движимого имущества под выплату ренты, страхование риска ответственности за нарушение договора банком в договоре банковского вклада, заключенного с гражданином, последний кроме гражданского кодекса регулируется, Законом о страховании вкладов физических лиц в Российской Федерации.

Кроме того, предусмотрено обязательное страхование договорной ответственности аудиторов (Федеральный закон от 07.08.2001 №119-ФЗ «Об аудиторской деятельности», таможенных перевозчиков (ст. 94 Таможенного кодекса), владельцев складов временного хранения (ст. 109 Таможенного кодекса), таможенных брокеров (ст. 140 Таможенного кодекса), владельцев таможенных складов (ст. 227 Таможенного кодекса), специализированного депозитария и управляющих компаний (ст. 25 Федерального закона от 24.07.2002 №111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации»), эмитента государственных и муниципальных ценных бумаг (ст. 14 Федерального закона от 29.07.98 №136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг»).

Объектом страхования ответственности за нарушение договора ренты является страховой интерес, связанный с риском ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение рентного обязательства.

Страхователем в договоре страхования ответственности за нарушение рентного обязательства является плательщик ренты. Плательщиком ренты, а, следовательно, и страхователем может быть любое физическое или юридическое лицо, заключившее договор ренты и взявшее на себя обязанность по ее выплате. Выгодоприобретателем является получатель ренты. Этот выгодоприобретатель известен при заключении договора страхования. Замена выгодоприобретателя здесь также невозможна.

Для наступления страхового случая необходима совокупность двух юридических фактов: невыполнение плательщиком ренты своих обязанностей и обращение получателя ренты за получением страхового возмещения.

Обязанность плательщика ренты застраховать риск ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение рентных обязательств является существенным условием договора ренты. При невыполнении плательщиком ренты своей обязанности заключить договор страхования или продлить его после окончания срока действия получатель ренты вправе расторгнуть договор ренты и потребовать возмещения убытков, вызванных расторжением договора.

При страховании договорной ответственности в договор страхования иногда включают условие о переходе к страховщику, выплатившему возмещение, прав кредитора, которые тот имел к страхователю, т.е. предусматривают своеобразную суброгацию. Включение этого условия в договор делает его в целом притворной сделкой, поскольку основным правовым последствием заключения договора страхования должна являться защита интереса страхователя, но в данном случае защита интереса не обеспечивается, так как вместо одной обязанности у страхователя появляется другая, такая, же по объему, но перед другим кредитором.

Страхование ответственности по договору также предусмотрено транспортными уставами и кодексами. Так, ст. 249 КТМ РФ устанавливает возможность страхования ответственности перевозчика по договору морской перевозки. Согласно указанной статье объектом морского страхования может быть ответственность судовладельца.

Ст. 134 Воздушного кодекса РФ устанавливает обязательное страхование ответственности за неисполнение перевозчиком договора перевозки. Согласно указанной статье перевозчик обязан страховать ответственность перед грузовладельцем или грузоотправителем за утрату, недостачу или повреждение (порчу) груза на страховую сумму, размер которой не должен быть менее чем два минимальных размера оплаты труда, установленных федеральным законом на момент выдачи грузовой накладной, за каждый килограмм груза. В упомянутой норме говорится об ответственности за утрату, повреждение или порчу груза, т.е. за причинение вреда имуществу, а именно об ответственности за неисполнение обязательства по договору перевозки доставить груз в целости и сохранности.

**2.3 Страхование профессиональной ответственности**

Назначение страхования профессиональной ответственности заключается в страховой защите лиц определенных профессий от претензий лиц, которым мог быть причинен вред в ходе осуществления своих профессиональных обязанностей первыми. С подобными претензиями могут обращаться как сами потерпевшие, так и иные заинтересованные лица. Так, если в результате неправильного лечения пациент скончался, то требования о возмещения морального и материального вреда могут предъявить его родственники. Страхование профессиональной ответственности может быть как обязательным, так и добровольным.

Следует также отметить, что в основе страхования профессиональной ответственности лежит деликт. Иными словами, ответственность возникает не из договора, а в силу самого деликта, то есть причинения вреда правам и охраняемым законом интересам определенных лиц. Легальная конструкция страхования ответственности за причинение вреда предусматривает, что по договору страхованию подлежит риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена.

Страхование профессиональной ответственности преследует две взаимосвязанные задачи. Первая – защита интересов потребителей услуг, заказчиков. Вторая – защита интересов самих исполнителей, обеспечение их финансовой устойчивости, предупреждение банкротства.

Помимо возмещения имущественного вреда, причиненного профессиональным лицом в случаях, установленных законом, как правило, на повестку дня ставится вопрос и о компенсации морального вреда. В ряде случаев, например при причинении вреда здоровью, моральный вред презюмируется. При этом суммы, которые могут взыскиваться с причинителя морального вреда, могут быть весьма значительными, однако они по общему правилу не обеспечены страховым покрытием.

Институт страхования профессиональной ответственности хорошо известен законодательству развитых стран. Условно страхование профессиональной ответственности можно разделить на:

1. Страхование рисков, связанных с возможностью причинения вреда здоровья (медицинские работники).

2. Риски, связанные с возможностью причинения материального (финансового ущерба (нотариусы, оценщики и т.д.)).

В подавляющем большинстве случаев по законодательству развитых стран профессиональная ответственность наступает при наличии вины, которая может выступать как в форме умысла, так и в форме неосторожности. Так, например, врач выписал пациенту чрезмерную дозу лекарства, в результате чего пациент стал инвалидом. Парикмахеры будут отвечать за небрежность, допущенную при выполнении заказа клиента за повреждение волос, их выпадение и т.д.

Последствием отказа в заключении договора страхования профессиональной ответственности в тех случаях, когда его заключение обязательно, может быть аннулирование лицензии на занятие данной профессиональной деятельностью.

При заключении договоров профессиональной ответственности проявляется индивидуальный подход. В частности, учитываются особенности самой профессии, квалификация и опыт работы страхователя и т.д. Некоторые договоры предусматривают ретроспективное покрытие, т.е. подача искового заявления до заключения договора страхования, а утрата или ограничение имущественного права – в период действия договора. Обычным для заключения подобных договоров является условие о включении условия о франшизе, которое должно способствовать большей внимательности и осторожности со стороны страхователей. Условия страхования профессиональной ответственности предусматривают перечень рисков, которые исключены из страхового покрытия, и риски, которые могут быть включены дополнительно. Если срок действия полиса истек, убытки, которые возникли в течение действия полиса, но были обнаружены после окончания его действия в течение оговоренного времени, подлежат возмещению. В качестве страховщиков могут выступать как страховые организации, так и ассоциации определенных профессий.

Страхование профессиональной ответственности появилось и в нашей стране. Однако масштаб его применения пока не достиг уровня развитых стран. Речь идет, прежде всего, о добровольном страховании профессиональной ответственности, однако в ряде случаев страхование профессиональной ответственности является обязательным. Так институт обязательного страхования профессиональной ответственности, закреплен в Федеральном законе от 7 августа 2001 г. №119-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральном законе от 29 июля 1998 г. №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», Федеральном законе от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Федеральном законе от 31 мая 2002 г. №63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в РФ», в Основах законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 г.

Страхование профессиональной ответственности нотариусов.

В ходе осуществления нотариусом своих обязанностей возможны различные ситуации, когда нотариус причиняет вред своему клиенту. Так, в ст. 17 Основ законодательства РФ о нотариате говорится: «Нотариус, занимающийся частной практикой, умышленно разгласивший сведения о совершенном нотариальном действии или совершивший нотариальное действие, противоречащее законодательству Российской Федерации, обязан по решению суда возместить причиненный вследствие этого ущерб».

Убытки, причиненные в результате действий нотариуса, могут быть весьма значительными и у нотариуса может не быть достаточных средств для их возмещения. В связи с этим в Основах законодательства Российской Федерации о нотариате появилась ст. 18 «Страхование деятельности нотариуса, занимающегося частной практикой». Согласно указанной статье «Нотариус, занимающийся частной практикой, обязан заключить договор страхования своей деятельности. Нотариус не вправе выполнять свои обязанности без заключения договора страхования».

Без заключения договора страхования нотариус не вправе выполнять свои обязанности. Организует страхование нотариальной деятельности нотариальная палата. При этом страховая сумма не может быть менее 100-кратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда. Договор страхования сохраняется на весь срок выполнения обязанностей нотариуса.

Причиненный ущерб возмещается за счет страховых сумм, а если страховая сумма недостаточна для покрытия ущерба-то за счет личного имущества нотариуса.

Нотариус обязан возместить ущерб, причиненный вследствие умышленного разглашения сведений о произведенном нотариальном действии или совершения нотариального действия, противоречащего законодательству Российской Федерации. Применительно к страхованию профессиональной ответственности нотариусов, кроме ст. 18 Основ законодательства о нотариате, никаких законодательных норм не предусмотрено. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» предусматривает принятие специального закона о профессиональной ответственности нотариусов. Представляется, что принятие специального закона снимет множество проблем, возникающих в правоприменительной практике.

Страхование профессиональной ответственности оценщиков.

Согласно ст. 4 Закона об оценочной деятельности субъектами оценочной деятельности признаются физические лица, являющиеся членами одной из саморегулируемых организаций оценщиков и застраховавшие свою ответственность в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона. При этом согласно п. 2 ст. 4 Закона об оценочной деятельности оценщик может осуществлять оценочную деятельность самостоятельно, занимаясь частной практикой, а также на основании трудового договора между оценщиком и юридическим лицом, которое соответствует определенным условиям. В частности, они должны иметь в штате не менее двух лиц, которые могут быть оценщиками, обеспечивать сохранность документов, получаемых от заказчика и третьих лиц в ходе проведения оценки.

В ст. 24.7 указанного Закона отмечено, что объектом страхования по договору обязательного страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности являются имущественные интересы, связанные с риском ответственности оценщика (страхователя) по обязательствам, возникающим вследствие причинения ущерба заказчику, заключившему договор на проведение оценки, и (или) третьим лицам.

Страховым случаем по договору обязательного страхования ответственности является установленный вступившим в законную силу решением арбитражного суда или признанный страховщиком факт причинения ущерба действиями (бездействием) оценщика в результате нарушения требований федеральных стандартов оценки, стандартов и правил оценочной деятельности, установленных саморегулируемой организацией оценщиков, членом которой являлся оценщик на момент причинения ущерба. Следует обратить внимание на то, что в данном случае говорится не об ответственности за нарушение договора о проведении оценочной деятельности, а о самом факте причинения ущерба. Момент причинения ущерба должен приходиться на период действия договора. Ущерб может быть причинен действием, например, в результате составления неправильного отчета.

В случае наступления страхового случая страховщик производит страховую выплату в размере причиненного заказчику либо третьему лицу реального ущерба, установленного вступившим в законную силу решением арбитражного суда, но не более чем в размере страховой суммы по договору обязательного страхования ответственности.

Договор обязательного страхования ответственности заключается на срок не менее одного года с условием возмещения ущерба, причиненного в период действия договора обязательного страхования ответственности, в течение срока исковой давности, установленного законодательством Российской Федерации.

Величина страховой тарифа по договору обязательного страхования ответственности варьируется. Страховой тариф по договору обязательного страхования ответственности может определяться страховщиками в зависимости от стажа осуществления оценочной деятельности оценщиком, количества предыдущих страховых случаев и иных влияющих на степень риска причинения ущерба обстоятельств.

Договор обязательного страхования ответственности может предусматривать уплату оценщиком страховой премии в рассрочку и сроки уплаты страховых взносов.

Датой уплаты страховой премии, считается день уплаты страховой премии наличными деньгами страховщику или день перечисления страховой премии на расчетный счет страховщика.

Договор обязательного страхования ответственности вступает в силу с момента уплаты страхователем первого страхового взноса, если законодательством Российской Федерации не предусмотрено иное. Таким образом, договор по общему правилу является реальным.

Контроль за осуществлением своими членами обязательного страхования ответственности проводится саморегулируемой организацией оценщиков, которая вправе устанавливать дополнительные не противоречащие законодательству Российской Федерации требования к договорам обязательного страхования ответственности, заключаемым членами такой саморегулируемой организации оценщиков. Таким образом, если организации оценщиков установят такие требования, то эти условия автоматические становятся существенными, то есть такими, без которых договор считается незаключенным.

Страхование профессиональной ответственности адвокатов.

Федеральным законом «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации» был введен институт страхования гражданской ответственности. В соответствии с п. 6 ст. 7 Закона адвокат обязан осуществлять страхование риска своей профессиональной имущественной ответственности.

Согласно ст. 1 Закона об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации адвокатской деятельностью является квалифицированная юридическая помощь, оказываемая на профессиональной основе лицами, получившими статус адвоката в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, физическим и юридическим лицам в целях защиты их прав, свобод и интересов, а также обеспечения доступа к правосудию. Такая деятельность не является предпринимательской.

Согласно пп. 6 п. 1 ст. 7 Закона «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в РФ» адвокат обязан осуществлять страхование риска своей профессиональной имущественной ответственности. Указанное положение призвано способствовать цивилизованному решению возможных конфликтов между адвокатами и их клиентами. Оно было конкретизировано в статье 19 указанного Закона, согласно которой адвокат осуществляет в соответствии с Федеральным законом страхование риска своей профессиональной имущественной ответственности за нарушение условий заключенного с доверителем соглашения об оказании юридической помощи. Указанное положение Закона вытекает из статьи 932 Гражданского кодекса Российской Федерации и защищает, прежде всего, интересы доверителя адвоката, который и является выгодоприобретателем по договору страхования и перед которым по условиям заключенного договора отвечает страхователь. В соответствии с Федеральным законом об адвокатской деятельности объектами обязательного страхования для адвокатов являются имущественные интересы адвоката, связанные с его обязанностью возместить причиненный доверителю вред в случае нарушения адвокатом условий заключенного с доверителем соглашения об оказании юридической помощи. Таким образом, объект страхования для адвокатов законодательно определен.

Так же законом об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации определены страховые случаи или риски, от которых должны быть застрахованы объекты страхования – это любые нарушения адвокатом условий заключенного с доверителем соглашения об оказании юридической помощи. Установить перечень страховых случаев профессиональной ответственности адвокатов невозможно, поскольку страхованию подлежит ответственность за любые виновные нарушения адвокатом условий договора об оказании юридической помощи, причинившие доверителю вред, находящийся в прямой причинной связи с нарушением. Поэтому и для определения рисков, от которых должны быть застрахованы объекты страхования, не требуется каких-либо дополнительных норм закона.

Нельзя не обратить внимания на неконкретный характер данной нормы. Как правильно было отмечено «Закон предлагает осуществлять страхование имущественной ответственности адвоката за нарушение условий договора с клиентом». Но адвокат, как правило, сам готовит такой договор и в проекте договора никаких обязательств, которые могут повлечь претензии своих клиентов, например «выиграть дело», освободить из-под ареста и т.д. не предусматривает. Все же остальные обязательства носят весьма общий характер, аналогичный требованиям адвокатской этики, нормам морали, общим требованиям данного Закона, нарушить которые в процессе обычной деятельности законопослушному адвокату практически невозможно. Страхование риска по такому договору в конечном итоге приносит пользу лишь одному страховщику.

Всякие претензии клиента к некачественной юридической помощи, как правило, носят оценочный характер. Там, где нет явной недобросовестности адвоката в работе, его уклонения от помощи или иных из ряда вон выходящих поступков, наносящих вред клиенту, такие претензии просто недоказуемы, ибо в силу индивидуальности адвокатского труда, его творческого характера измерить коэффициент полезности работы адвоката, эффективности его консультаций и юридической помощи невозможно ни по объективным, ни даже по субъективным критериям. Следует отметить, что нет исчерпывающего перечня обязательств адвоката, за неисполнение или ненадлежащее исполнение которых он несет гражданско-правовую ответственность. Является или не является совершение определенных действий (бездействия) обязанностью адвоката по конкретному соглашению об оказании юридической помощи – вопрос, который должен быть предметом доказывания заинтересованным лицом.

Прямая причинная связь между убытками доверителя и неисполнением или ненадлежащим исполнением адвокатом своих обязанностей по соглашению об оказании юридической помощи является трудно доказуемой.

Как правило, результат по судебному делу зависит от множества факторов. Даже если адвокат не исполнит своих обязательств, суд обязан вынести законное и обоснованное решение, а по уголовному делу еще и справедливый приговор. Вступившее в законную силу судебное решение или приговор презюмируются законными и обоснованными, пока они не отменены или не изменены в установленном порядке. Поэтому пропуск срока подачи кассационной жалобы, неявка в судебное заседание и т.п. не обязательно могут быть причиной убытков клиента адвоката.

Например, чтобы доказать, что ошибка адвоката привела к ошибочному решению, это решение должно быть отменено по причинам, в которых виновен адвокат, и вынесено новое решение в интересах доверителя. В этом случае убытки доверителя могут быть связаны с задержкой принятия законного судебного решения, а также с оплатой гонорара адвокату, нарушившему свои обязательства.

Таким образом, страховая компания, получает от адвоката страховую премию, но возместить требуемый клиентом материальный вред не сможет в силу спорности ситуации, недоказуемости страхового случая, а порой и отсутствия вообще имущественного вреда, который невозможно измерить, оценить, увидеть. В конечном итоге вопрос страхования риска ответственности адвоката – это прежде всего дополнительные затраты, которые понесут граждане и организации – клиенты адвокатов.

По договору страхования риска ответственности адвоката за нарушение договора может быть застрахован только риск ответственности самого страхователя – адвоката, и обязательное страхование адвоката осуществляется только за его счет. Адвокатское образование или палата не могут быть страхователями риска профессиональной ответственности адвоката, поскольку они не являются стороной договора об оказании юридической помощи. Риск ответственности за нарушение договора считается застрахованным только в пользу стороны, перед которой по условиям этого договора страхователь должен нести соответствующую ответственность – выгодоприобретателя.

Если адвокат уклонится от заключения договора обязательного страхования, то суммы, которые он таким образом неосновательно сбережет, взыскиваются по иску органов государственного страхового надзора в доход Российской Федерации с начислением на эти суммы в соответствии со ст. 395 ГК РФ процентов.

При заключении договора страхования адвокат обязан сообщить страховщику известные адвокату обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику.

Следует отметить, что законодательство других стран также предусматривает обязательное страхование ответственности адвокатов. Так, Общий кодекс правил для адвокатов Европейского Союза предусматривает обязанность адвокатов «быть застрахованным от предъявления исков, связанных с недостаточной профессиональной компетенцией».

Страхование профессиональной ответственности аудиторов.

Статьей 13 Федерального закона от 7 августа 2001 г. №119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» было введено страхование ответственности при проведении обязательного аудита. Согласно указанной статье при проведении обязательного аудита аудиторская организация обязана страховать риск ответственности за нарушение договора.

Риск ответственности за нарушение договора считается застрахованным в пользу стороны, перед которой по условиям этого договора страхователь должен нести соответствующую ответственность, – выгодоприобретателя, даже если договор страхования заключен в пользу другого лица либо в нем не сказано, в чью пользу он заключен.

Следует отметить, что на аудиторскую организацию обязанность страхования риска ответственности за нарушение договора возлагается только при проведении обязательного аудита. Если же договор оказания аудиторских услуг заключен аудиторской организацией не в рамках осуществления обязательного аудита, то страхование риска ответственности за нарушение договора является правом, а не обязанностью аудиторской организации.

Для индивидуальных аудиторов страхование риска ответственности за нарушение договора оказания аудиторских услуг также является правом. Поскольку индивидуальные аудиторы проводить обязательный аудит не вправе, на них обязательность страхования аудиторской организацией риска ответственности за нарушение договора оказания аудиторских услуг не распространяется.

Страхование профессиональной ответственности медицинских работников.

В отличие от развитых стран страхование профессиональной ответственности медицинских работников в нашей стране является добровольным. Страхователями профессиональной ответственности врачей выступают медицинские учреждения любой организационно-правовой формы, а также физические лица (медицинские работники), имеющие лицензию на определенные виды деятельности в сфере оказания медицинских услуг. В соответствии с п. 7 ст. 63 Основ законодательства Российской Федерации об охране здоровья граждан, медицинские работники имеют право на страхование профессиональной ошибки, в результате которой причинен вред или ущерб здоровью гражданина, не связанный с небрежным или халатным выполнением ими профессиональных обязанностей.

Страховая защита распространяется на непреднамеренные профессиональные ошибки медицинского работника, имевшие место при выполнении им профессиональных обязанностей и повлекшие причинение вреда здоровью пациента. При этом по договору добровольного страхования профессиональной ответственности субъектов медицинской деятельности может быть застрахован риск ответственности как частнопрактикующего врача (медицинской сестры), так и юридического лица, в силу того, что объектом страхования является не профессиональная деятельность как таковая, а однотипные имущественные интересы, связанные с ответственностью за вред, причиненный в результате осуществления профессиональной медицинской деятельности.

При страховании профессиональной ответственности медицинских работников следует руководствоваться правилами страхования договорной ответственности с указанием на допустимость страхования риска договорной ответственности исполнителя медицинских услуг. Это обосновано договорным характером возмездных отношений, складывающихся между пациентом и субъектом медицинской деятельности.

Страховым случаем по договору страхования профессиональной ответственности врачей является установление обязанности медицинского учреждения (частнопрактикующего врача) в судебном порядке или на основании бесспорной гражданско-правовой претензии (досудебное урегулирование спора) возместить ущерб, нанесенный жизни и здоровью третьего лица (пациента) в результате непреднамеренных ошибочных действий (бездействия) врача – страховых рисков.

В связи с ограничением на страхование договорной ответственности, иногда страховщики предлагают страховать договорную ответственность как ответственность за причинение вреда, на страхование которой нет ограничения. Основание это выглядит так: любое нарушение договора одной из его сторон есть нарушение какого-то права другой стороны или сторон. Любое нарушение права причиняет правообладателю вред. Следовательно, договорную ответственность можно рассматривать как разновидность ответственности за причинение вреда тому, чье право нарушено.

Применение подобного рассуждения полностью свело бы на нет ясно выраженное намерение законодателя разделить эти два вида ответственности для целей страхования: их следует разделять по основаниям возникновения обязательств. Возникшую ответственность следует считать ответственностью за нарушение договора, если она является последствием неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, возникшего из договора, и следует считать ответственностью за причинение вреда, если она возникла как обязательство вследствие причинения вреда.

Страховщики тем не менее продолжают страховать договорную ответственность под видом деликтной.

**Заключение**

В ходе решения поставленных задач мы обозначили основные понятия страхования, его сущность, рассмотрели имущественное страхования, договор страхования гражданской ответственности и дали его краткую характеристику.

Основным вопросом в ходе исследования было изучение одного из видов имущественного страхования, договор страхования гражданской ответственности.

Итак, страхование – это такой вид необходимой общественно полезной деятельности, при которой граждане и организации заранее страхуют себя от неблагоприятных последствий в сфере их материальных и личных нематериальных благ путём внесения денежных взносов в особый фонд специализированной организации (страховщика), оказывающей страховые услуги, а эта организация при наступлении указанных последствий выплачивает за счёт средств этого фонда страхователю или иному лицу обусловленную сумму.

По договору имущественного страхования страховщик взамен уплаты страхователем страховой премии обязуется при наступлении страхового случая возместить страхователю или выгодоприобретателю причинённые вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах страховой суммы.

Имущественное страхование является наиболее развитым и сложным видом страхования.

Гражданский кодекс выделяет два вида страхования гражданско-правовой ответственности:

1) страхование риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц;

2) страхование риска ответственности за нарушение договора.

Страхование ответственности за причиненный вред может быть как обязательным, так и добровольным. Обязательными в РФ являются страхование автогражданской ответственности (ОСАГО) и страхование ответственности за вред, причиненный деятельностью, создающей повышенную опасность для окружающих.

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

Имущественное страхование на сегодняшний день является наиболее обширной отраслью страхового рынка, включая в себя целый комплекс видов страхования. Объединены данные подвиды в одну отрасль из-за общности объектов страхования, на которые направлена защита, а именно – имущество и имущественные права страхователей.

Так как в настоящее время законодательство о страховании находится на стадии развития, существуют неурегулированные вопросы, по которым учёные-правоведы ведут полемику. Это говорит о том, что изучение данной темы можно продолжить в дальнейшем и попробовать выдвинуть свои предложения по решению этих проблем. При этом необходимо использовать международную практику, так как во многих зарубежных странах законодательство о страховании более детально урегулировано.

**Список литературы**

1. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 №51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994) (ред. от 06.04.2011) \\ «Собрание законодательства РФ», 05.12.1994, №32, ст. 3301.
2. «Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации» от 14.11.2002 №138-ФЗ (принят ГД ФС РФ 23.10.2002) (ред. от 04.05.2011) \\ «Собрание законодательства РФ», 18.11.2002, №46, ст. 4532
3. «Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации» от 18.12.2001 №174-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.11.2001) (ред. от 03.05.2011) \\ «Собрание законодательства РФ», 24.12.2001, №52 (ч. I), ст. 4921.
4. Закон РФ от 27.11.1992 №4015–1 (ред. от 29.11.2010) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» \\ «Российская газета», №6, 12.01.1993 г.
5. «Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации» от 30.04.1999 №81-ФЗ (принят ГД ФС РФ 31.03.1999) (ред. от 22.11.2010) \\ «Российская газета», №85–86, 01–05.05.1999 г.
6. Федеральный закон от 21.07.1997 №116-ФЗ (ред. от 27.07.2010) «О промышленной безопасности опасных производственных объектов» (принят ГД ФС РФ 20.06.1997) \\ «Собрание законодательства РФ», 28.07.1997, №30, ст. 3588
7. «Воздушный кодекс Российской Федерации» от 19.03.1997 №60-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.02.1997) (ред. от 05.04.2011) \\ «Собрание законодательства РФ», 24.03.1997, №12, ст. 1383.
8. Федеральный закон от 25.04.2002 №40-ФЗ (ред. от 07.02.2011) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (принят ГД ФС РФ 03.04.2002) \\ «Российская газета», №80, 07.05.2002 г.
9. Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ (ред. от 29.12.2010) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (принят ГД ФС РФ 28.11.2003) \\ «Собрание законодательства РФ», 29.12.2003, №52 (часть I), ст. 5029
10. Федеральный закон от 29.07.1998 №135-ФЗ (ред. от 28.12.2010) «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (принят ГД ФС РФ 16.07.1998) \\ «Собрание законодательства РФ», 03.08.1998, №31, ст. 3813
11. «Основы законодательства Российской Федерации об охране здоровья граждан» (утв. ВС РФ 22.07.1993 №5487–1) (ред. от 28.09.2010) \\ «Ведомости СНД и ВС РФ», 19.08.1993, №33, ст. 1318
12. Постановление Правительства РФ от 07.05.2003 №263 (ред. от 08.08.2009) «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» \\ «Собрание законодательства РФ», 19.05.2003, №20, ст. 1897.
13. Постановление Конституционного Суда РФ от 31.05.2005 №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» \\ «Собрание законодательства РФ», 06.06.2005, №23, ст. 2311
14. Решение Верховного Суда РФ от 24.07.2007 N ГКПИ07–658 <О признании недействующим абзаца первого подпункта «б» пункта 63 Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утв. Постановлением Правительства РФ от 07.05.2003 №263, в части исключающей из состава страховой выплаты величину утраты товарной стоимости> \\ «Бюллетень Верховного Суда РФ», №6, июнь, 2008.
15. Федеральный закон от 31.05.2002 №63-ФЗ (ред. от 23.07.2008) «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации» (принят ГД ФС РФ 26.04.2002) \\ «Собрание законодательства РФ», 10.06.2002, №23, ст. 2102.
16. О.В. Кузнецова, Добровольное страхование, практическое пособие, Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»
17. Комментарий к федеральному закону «О страховании вкладов физических лиц в банках российской федерации», Г.А. Тосунян, А.Ю. Викулин, Институт государства и права РАН.
18. Комментарий к закону Российской Федерации «Об организации страхового дела» П.В. Сокол.
19. Абрамов В. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств // Финансовая газета. Регион. вып. 2002. №34, 35.
20. Комментарий к Федеральному закону «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (постатейный) / Под ред. А.Н. Ткача. М.: Юстицинформ, 2005.
21. Страховое дело учебное пособие Н.Г. Кабанцева
22. Шахов В.В., Ахвледиани Ю.Т. Страхование: Учебник для студентов вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.
23. Страховое право, учебное пособие / отв. ред. Д.В. Ширипов.
24. Худяков А.И. Страховое право. Учебник, Сп-б: Юридический центр Пресс, 2004 г.