Федеральное агентство по образованию Российской Федерации

Сибирский филиал Международного института экономики и права

Факультет экономики и управления

## Кафедра экономики и менеджмента

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

по СТРАХОВАНИЮ

ТЕМА:\_\_\_**СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**\_

студентки 3 курса, группы ЭО-06

заочной формы обучения

Анушкевич Ольги Юрьевны

(фамилия, имя, отчество)

Новокузнецк 2009г.

Содержание

Введение

1. виды СТРАХОВАНИя ОТВЕТСТВЕННОСТИ
   1. Страхование гражданской ответственности

владельцев транспортных средств

* 1. Страхование ответственности заемщика за непогашение

кредита

* 1. Страхование профессиональной ответственности

1.4 Страховая защита экологических рисков

2 СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕСТВЕННОСТИ

Заключение

Список использованных источников И ЛИТЕРАТУРЫ

Введение

Объектом этой работы является страхование ответственности.

Предмет исследования – характеристика видов страхования ответственности в России.

Целью данной работы – это выявление тенденций и проблем страхование ответственности в Российской Федерации.

Задачи курсовой работы состоят в раскрытии сущности страхования ответственности, роли отдельных ее составляющих в развитии страховой системы в целом и выявлении оптимальных путей решения сложившихся на данный момент проблем развития страховой системы России.

Основным методом решения поставленных задач является изучение и исследование учебного материала, а также анализ полученной информации

1. виды СТРАХОВАНИя ОТВЕТСТВЕННОСТИ

* 1. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств

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

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

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

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

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

- страхование средств транспорта;

- страхование ответственности владельцев транспортных средств;

-страхование от несчастных случаев владельцев и пассажиров транспортного средства.

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

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

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

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

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

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

Главными обязанностями владельцев транспортных средств являются:

1. Владельцы транспортных средств обязаны на условиях и в порядке, которые установлены Федеральным законом, и в соответствии с ним за свой счет страховать в качестве страхователей риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

Обязанность по страхованию гражданской ответственности распространяется на владельцев всех используемых на территории РФ транспортных средств, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 3 и 4.

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

1. При возникновении права владения транспортным средством (при обретении его в собственность, получении в хозяйственное ведение или оперативное управление и т.п.) владелец транспортного средства обязан застраховать свою гражданскую ответственность до регистрации транспортного средства, но не позднее чем через пять дней после возникновения права владения им.
2. Обязанность по страхованию гражданской ответственности не распространяется на владельцев:
   1. транспортных средств, максимальная конструктивная скорость которых составляет не более 20 километров в час;
   2. транспортных средств, на которые по их техническим характеристикам не распространяются положения законодательства РФ о допуске транспортных средств к участию в дорожном движении на территории РФ;
   3. транспортных средств Вооруженных Сил РФ, за исключением автобусов, легковых автомобилей и прицепов к ним, иных используемых для обеспечения хозяйственной деятельности Вооруженных Сил РФ транспортных средств;
   4. транспортных средств, зарегистрированных в иностранных государствах, если гражданская ответственность владельцев таких транспортных средств застрахована в рамках международных систем обязательного страхования, участником которых является Российская Федерация.
3. Обязанность по страхованию гражданской ответственности не распространяется на владельца транспортного средства, риск ответственности которого застрахован в соответствии с настоящим Федеральным законом иным лицом (страхователем).
4. Владельцы транспортных средств, застраховавшие свою гражданскую ответственность в соответствии с настоящим Федеральным законом, могут дополнительно в добровольной форме осуществлять страхование на случай недостаточности страховой выплаты по обязательному страхованию для полного возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших, а также на случай наступления ответственности, не относящейся к страховому риску по обязательному страхованию.
5. Владельцы транспортных средств, риск ответственности которых не застрахован в форме обязательного и (или) добровольного страхования, возмещают вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу потерпевших, в соответствии с гражданским законодательством.

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

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

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

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

1. причинения вреда при использовании иного транспортного средства, чем то, которое указано в договоре обязательного страхования;
2. причинения морального вреда или возникновения обязанности по возмещению упущенной выгоды;
3. причинения вреда при использовании транспортных средств в ходе соревнований, испытаний или учебной езды в специально отведенных для этого местах;
4. загрязнения окружающей природной среды;
5. причинения вреда воздействием перевозимого груза, если риск такой ответственности подлежит обязательному страхованию в соответствии с законом о соответствующем виде обязательного страхования;
6. причинения вреда жизни или здоровью работников при исполнении им трудовых обязанностей, если этот вид подлежит возмещению в соответствии с законом о соответствующим виде обязательного страхования или обязательного социального страхования;
7. обязанности по возмещению работодателю убытков, вызванных причинением вреда работнику;
8. причинения водителем вреда управляемому им транспортному средству и прицепу к нему, перевозимому ими грузу, установленному на них оборудованию;
9. причинения вреда при погрузке груза на транспортное средство или его разгрузке, а так же движении транспортного средства по внутренней территории организации;
10. повреждения или уничтожения антикварных и других уникальных предметов, зданий, сооружений, имеющих историко-культурное значение, изделий из драгоценных металлов и драгоценных и полудрагоценных камней , наличных денег, ценных бумаг, предметов религиозного характера, а также произведений науки, литературы и искусства, других объектов интеллектуальной собственности;
11. обязанности владельца транспортного средства возместить вред в части, превышающей размер ответственности, предусмотренный правилами главы 59 Гражданского кодекса РФ (в случае если более высокий размер ответственности установлен федеральным законом или договором).

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

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

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

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

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

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

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

Документом, удостоверяющим осуществление обязательного страхования, является страховой полис.

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

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

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

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

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

Страхование багажа не распространяется на антикварные и уникальные предметы, изделия из драгоценных металлов, драгоценных и полудрагоценных и поделочных камней, предметы религиозного характера, коллекции, картины, рукописи, денежные знаки, ценные бумаги, документы и фотоснимки, а также на предметы, не принадлежащие страхователю и членам его семьи либо предназначенные для продажи в связи с занятием индивидуальной предпринимательской деятельностью.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. При ДТП с застрахованным автотранспортным средством: справка ГИБДД формы 2;
2. При угоне застрахованного автотранспортного средства: справка из органов внутренних дел о возбуждении уголовного дела;
3. При пожаре застрахованного автотранспортного средства: справка из отделения пожарной охраны;
4. При ущербе в результате противоправных действий третьих лиц, преступлении и хулиганстве: справка из органов внутренних дел;
5. При причинении физического ущерба лицам на водительском и пассажирских местах: справки ГИБДД, медицинское заключение о характере травм, при необходимости – справка ВТЭК или свидетельство о смерти с медицинским заключением о причинах смерти;
6. При причинении вреда имущественным интересам третьих лиц состав документов, подтверждающих наступление страхового случая, аналогичен перечисленным выше и зависит от характера причиненных повреждений.
   1. Страхование гражданской ответственности заемщика за непогашение кредита

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

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

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

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

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

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

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

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

* 1. Страхование профессиональной ответственности

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

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

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

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

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

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

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

* 1. Страховая защита экологических рисков

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

* Экологическое страхование регулируется в законодательстве как прямо (специально), так и косвенно, т.е. в контексте страхования гражданской ответственности за причинение любого вреда;
* Правовое регулирование экологического страхования осуществляется фрагментарно: в отношении одних видов экологически опасной деятельности такие страхование закреплено, а в отношении других – нет. К примеру, отсутствуют соответствующие нормы в федеральных законах «Об отходах производства и потребления», «О безопасном обращении с пестицидами и агрохимикатами» и др., тогда как степень экологической опасности в деятельности предприятий этих сфер очень высока.
* Существующие нормы носят преимущественно отсылочный характер: в них преобладают ссылки на особый закон, регулирующий условия и порядок экологического страхования. Ни один действующий нормативный акт, к сожалению, не осуществляет правовое регулирование в объеме, достаточном для практического внедрения обязательного экологического страхования.

2. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕСТВЕННОСТИ

К сожалению, в нашей стране такой вид страхования, как профессиональная ответственность, не только не является обязательным, но и развит очень слабо. В то же время в связи с увеличивающимся потоком отечественных туристов за рубеж все больше поступает жалоб и претензий к турорганизациям (туроператором, турагентам) в связи с нарушениями договорных обязательств и контрактов со стороны зарубежных туристских фирм, обслуживающих наших туристов (например, поселение не в четырехзвездочной гостинице, а в трехзвездочной, в номере не с видом на море, а в сторону курортного зала и т.п.). Все это вызывает вполне законные претензии со стороны туристов к организаторам туров с требованиями возмещения понесенного материального ущерба. Единственным выходом и создавшегося положения может быт только страхование гражданской ответственности организаций, занимающихся реализацией турпутевок нашим гражданам.

Одной из острейших экологического страхования – и это касается всех видов страхования – является определение источника уплаты страховых взносов. Взносы по экологическому страхованию не должны, по крайней мере на первом этапе, превратиться в еще один налог – экологический.

Рассматривая страховые взносы по экологическому страхованию как средства, направляемые на природоохранные мероприятия, их можно было бы учитывать в зачет части платежей за загрязнение либо вносить из территориального экологического фонда пропорционально рассчитанными суммами по предприятиям, включенным в систему обязательного экологического страхования.

Другой путь – включение взносов по экологическому страхованию в себестоимость продукции (работ, услуг) страхователя.

Это приведет к повышенной заинтересованности в экологическом страховании сторон, и в то же время не повлияет существенно на размер поступлений в бюджет налогов на прибыль.

заключение

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

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

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

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

1. Российская Федерация. Конституция (1993). Конституция Российской Федерации [Текст]: [принята 12 декабря 1993г.] // Российская газета. – 1993. – 25 декабря; Российская газета. – 2004. – 26 марта.
2. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Текст] : [федеральный закон: от 30 ноября 1994г. № 51-ФЗ] // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1994. - № 32. – Ст. 3301; Собрание законодательства Российской Федерации. – 2005. - № 30 (ч.2). – Ст. 3120.
3. Шахова Ю.Т. Учебник для студентов вузов [Текст] : учебник Шахова Ю.Т – М.: Экономика, 2007. – 551 с.
4. Гвозденко, А.А. Страхование [Текст]: учебник Гвозденко, А.А. – Москва : Проспект, 2006. – 464 с.
5. Международные экономические отношения [Текст] : учебник для вузов / В. Е. Рыбалкин, Ю. А. Щербанин, Л. В. Балдин и др. ; под ред. проф. В. Е. Рыбалкина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 1999. – 503 с.
6. Прокушев, Е. В. Внешнеэкономическая деятельность [Текст] / Е. В. Прокушев. – 5-е изд. изм., перераб. и доп. – М. : ИТК «Дашков и К», 2004. – 307 с.