**Cтрахование железнодорожного транспорта**

Железные дороги являются наиболее рентабельным видом транспорта для перевозок вагонных партий грузов навалом каменного угля, руды, песка, сельскохозяйственной и лесной продукции - на дальние расстояния. Недавно железные дороги начали увеличивать число услуг с учетом спецификации клиентов. Было создано новое оборудование для более эффективной грузообработки отдельных категорий товаров, платформы для перевозки автомобильных прицепов (рейсовый контрейлер), стали предоставляться услуги в пути, такие как переадресование уже отгруженных товаров в другой пункт назначения прямо на маршруте и обработка товаров в ходе перевозки.

**Страхование железнодорожного транспорта**

Средства железнодорожного транспорта принимаются на страхование в целом, включая корпус, внутренние помещения, механизмы, дизельгенераторы, др. Возмещаются убытки понесенные в случае повреждения или гибели средства транспорта в результате пожара, кражи со взломом, стихийных бедствий, крушения, аварии, столкновения или схода с железнодорожного полотна.

Объективная потребность в страховании обусловливается тем, что убытки подчас возникают вследствие факторов не подконтрольных человеку (стихийных сил природы), во всяком случае не влекут чей-либо гражданско-правовой ответственности. В подобной ситуации бывает невозможно взыскивать убытки с кого бы то ни было, и они "оседают" в имущественной сфере самого потерпевшего. Заранее созданный страховой фонд может быть источником возмещения ущерба. Страхование целесообразно только тогда, когда предусмотренные правоотношениями страхователя и страховщика страховые события (риски) вызывают значительную потребность в деньгах. Так, например, физическоелицо, у которого эта потребность возникает, как правило, не может покрыть ее из собственных средств без чувствительного ограничения своего жизненного уровня.

**Обьект страхования**

Объектом страхования является железнодорожный транспорт (подвижной состав) эксплуатируемый на территории Украины и других государств, указанных в договоре страхования.

К страховым случаям относятся:

Крушения, аварии, повреждения подвижного состава, приведшие к неплановому ремонту или исключению из инвентаря вследствие:

- столкновения;

- схода с рельсов;

- пожара;

- падения пилотируемых летающих объектов или их обломков;

- извержения вулкана;

- землетрясения;

- урагана;

- смерча;

- оползня;

- селя;

- горного обвала;

- наводнения (паводка);

- просадки грунта;

- удара молнии;

- взрыва;

- обвала тоннелей;

- разрушения мостов;

- нарушения технологии погрузочно-разгрузочных работ;

- противоправных действий третьих лиц;

- утеря подвижного состава.

(утерей подвижного состава считается длительное безвестное его отсутствие в течение 40 суток).

Исключения

К страховым не относятся случаи, которые произошли с подвижным составом в результате:

-умышленных действий Страхователя, направленных на возникновение страхового случая, либо способствовавших его наступлению;

-нарушения правил пожарной безопасности, перевозки ядовитых, огнеопасных и взрывчатых веществ;

-коротких замыканий электросетей в электрооборудовании на железнодорожном подвижном составе, не вызвавших распространение пожара, за пределы аппарата, агрегата, механизма;

-повреждения объекта перевозимым грузом;

-действий работников Страхователя в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;

-использования технически неисправного подвижного состава;

-управления локомотивами, электровозами и тепловозами лицами, не имеющими на это право;

-несвоевременных технических осмотров и плановых видов ремонта;

-военных действий, народных волнений, забастовок, террористического акта;

-воздействия ядерной энергии, химических веществ;

-изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

**Страховая выплата.**

Размер страховой выплаты определяется Страховщиком на основании документов, подтверждающих страховой случай и размер ущерба.

Страховая выплата осуществляется:

-при повреждении подвижного состава - в размере восстановительной стоимости, которая включает в себя расходы на ремонт и доставку поврежденного подвижного состава к месту ремонта, но не свыше страховой суммы.

-при уничтожении (исключении из инвентаря) подвижного состава - в размере страховой суммы за вычетом остаточной стоимости подвижного состава.

Страхование ж/д транспорта является имущественным страхованием и подразделяется на страхование транспорта как имущества (совокупности устройств и механизмов) и страхование гражданской ответственности владельца транспортного средства как источника повышенной опасности.

Страхование автотранспорта как имущества –обеспечивает страховое покрытие по автотранспортному средству и дополнительному оборудованию при их полной фактической гибели, т. е. полной утрате главной функции изделия, или повреждении, т. е. частичной утрате главной функции и (или) основных, второстепенных и побочных функций изделия.

Объектом страхования по договору являются имущественные интересы страхователя, связанные с владением, пользованием и распоряжением транспортным средством, вследствие повреждения, уничтожения или угона транспортного средства.

Как правило, страхование включает целый набор страховых рисков, предполагаемых событий, на случай наступления которых проводится страхование автотранспортного средства, дополнительного оборудования.

• Страхование по риску «ущерб» – гибель или повреждение транспортного средства, произошедшее в результате: аварии, пожара, взрыва , провала под лед, удара молнии, бури, шторма, урагана, ливня, града, обильного снегопада, землетрясения, селя, обвала, оползня, паводка, наводнения, других стихийных бедствий, а так же противоправных действий других лиц. Противоправные действия других лиц необходимо отличать от обстоятельств, признаваемых форс-мажорными (массовых беспорядков, военных конфликтов.

 Аварией признается уничтожение или повреждение транспортного средства в результате дорожно-транспортного происшествия: столкновения с другим т.с., наезда (удара) на неподвижные и движущиеся предметы(сооружения, препятствия, животные), опрокидывания, затопления, короткого замыкания тока, бой стекол, падения транспортного средства, а также какого-либо предмета на него[1].

• Страхование по риску «утраты товарного вида» - >уменьшение действительной стоимости имущества транспортного средства, произошедшее в результате выполнения ремонтных работ с целью устранения повреждений, полученных в результате событий соответствующих риску «ущерб».

• Страхование по риску «помощь на дорогах» - на случай отказов в работе отдельных агрегатов, систем, узлов и устройств (кроме радио, аудио, видео и теле аппаратуры дополнительно установленной на т.с.) которые препятствуют движению т.с. и для устранения которых необходима помощь специалистов.

• Страхование по риску «угон» - утраты транспортного средства в результате угона или хищения обязательно подтверждение факта обращения в правоохранительные органы.

Договор страхования транспортного средства является двусторонним и заключается в письменной форме. Сторонами по договору являются страховщик и страхователь, могут быть также третьи лица и выгодоприобретатели.

На страхование может быть принято дополнительное оборудование и принадлежности автотранспортного средства: автомобильная теле- и радиоаппаратура, оборудование салонов, световые, сигнальные и другие дополнительные устройства, установленные на автотранспортном средстве, отвечающие требованиям соответствующих стандартов, правил технической эксплуатации, инструкцией предприятий-изготовителей, регистрационных документов и другой нормативно-технической документации, но не входящие в заводскую комплектацию. В соответствием с правилами «РОСНО» оборудование установленное на т.с. признается его составной частью, если страхователь указал марку, наименование, количество и стоимость этого оборудования.

Конкретный договор страхования может предусматривать ответственность страховщика как по всем страховым рискам, так и по любой их комбинации. Также дополнительно может включаться страхование гражданской ответственности или личное страхование водителя и пассажиров, на случай д.т.п.

Дабы обезопасить себя от компенсации ущерба причиненного в результате криминальной деятельности страхователя. Страховые компании ввели ряд ограничений и исключений на выплату страхового возмещения.

Так убытки не возмещаются если будет доказано, что: события их породившие носили умышленный характер, либо лицо управлявшее транспортным средством находилось в состоянии алкогольного или наркотического опьянения, транспортное средство использовалось как орудие или средство преступления, т.с. использовалось при наличии неисправностей, игнорировались требования компетентных органов по ликвидации неисправностей или требования органов ГИБДД, и ряд других ограничений.

Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон и указывается в договоре (полисе). Она не может быть выше, чем страховая стоимость т.с.

Страховая стоимость транспортного средства может определяться на основании отпускной цены аналогичной модели, справки-счета, оценки эксперта страховщика. Если страхователь указал дополнительное оборудование, то страховая стоимость увеличивается на стоимость дополнительного оборудования.

Сумма страховой премии – платы за страхование рассчитывается из величин страховой суммы, срока страхования, базового коэффициента и поправочных коэффициентов, учитывающих конкретные условия страхования и порядок уплаты страховой премии.

В договоре страхования стороны могут устанавливать франшизу – размер не возмещаемой части убытка. Она может быть как условной, так и безусловной.

Условная франшиза – та при которой страховщик не возмещает убыток который не превышает сумму франшизы, но возмещает его полностью, если он ее превышает.

При безусловной франшизе – страховщик возмещает убыток за вычетом суммы франшизы.

Договор страхования как правило заключается сроком на один год, но может быть заключен и на другой срок по соглашению сторон.

Договор страхования вступает в силу, если в нем не указано иное в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса. Страховые компании стараясь обезопасить себя устанавливают собственные правила. Так компания «РОСНО» устанавливает, что договор вступает в силу после оплаты всей суммы страховой премии, либо в соответствии с датой указанной в договоре.

Досрочное прекращение действия договора страхования возможно при следующих обстоятельствах.

• Если отпала возможность страхового случая и существование риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. Страховщик возвращает часть страховой премии за не истекший срок.

• Страховщик выполнил все свои обязательства по договору страхования в полном объеме.

• Страхователь отказался от договора досрочно.

В таком случае он прекращается с даты указанной в письменном уведомлении.

 В договорах страхования автотранспорта, которые страховые компании разрабатывают для своих клиентов, нередко закрепляется обязанность последних сообщать страховщику об изменении в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора страхования. А страховщик в праве настаивать на изменении условий договора, а, при отказе изменить условия, на его расторжении.

 Страхователь может заключать договор в пользу третьих лиц – выгодоприобретателей, но это не освобождает его от обязательств по договору, если его обязанности не выполнены выгодоприобретателем. Страховые компании вправе требовать от выгодоприобретателей выполнения обязанностей по договорам страхования, если они не исполняются страхователями.

 Выгодоприобретатель может быть заменен другим, при условии, что тот еще не выполнил никаких обязательств по договору, в противном случае страхователь теряет такое право.

Не существует общепринятых нормативно – правовых актов, закрепляющих права и обязанности сторон по договору страхования автотранспорта. Но есть правила и обычаи делового оборота, регламентирующие поведение субъектов. Из закрепление можно найти в инструкциях, правилах и текстах договоров страховых компаний.

Так находит закрепление обязанность страхователя после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая незамедлительно, любым доступным способом, сообщить страховщику, указав при этом всю известную информацию, с обязательным письменным подтверждением сообщения.

Первоначальное сообщение должно содержать возможно полную информацию об обстоятельствах наступления страхового случая, известную страхователю на момент сообщения: дату, время, место наступления страхового случая, предполагаемые причины и характер повреждений, а также номер страхового полиса (договора страхования). Затем страхователю необходимо в самые сжатые сроки представить письменное заявление страховщику.

Факт принятия заявления надлежащим образом оформляется страховщиком и служит доказательством в дальнейшем, на случай возникновения споров.

Сегодня у страхового бизнеса большие перспективы. С каждым годом все больше людей понимают преимущество страхования. А следовательно, чем больше людей будет страховать автотранспорт, тем больше будет конкуренция между страховыми компаниями, тем выше будет качество предоставляемого сервиза. И возможно обычная для развитых стран ситуация, когда при легком ДТП, в котором не пострадали люди водители просто составляют список повреждений и обмениваются визитками страховых компаний, появится со временем в России. К сожалению, основными факторами тормозящими развитие страховой системы являются состояние экономики в стране, народная надежна «на авось ничего не случится» и как ни странно само государство

Следует учесть, что многие компании, занимающиеся автострахованием, не имеют достаточного опыта в этом виде страхования и испытывают дефицит в квалифицированных специалистах. Кроме того, стремясь завоевать рынок, некоторые из них применяют демпинговые ставки: результат известен - банкротство ряда компаний.

Недостаточно разработана юридическая база для проведения операций по страхованию. Необходимость введения обязательного страхования автогражданской ответственности отвечает интересам всех участников: страхователи будут полностью защищены при ДТП, страховщики будут иметь возможность получать значительные дополнительные доходы, государство получит источник существенных дополнительных поступлений, пострадавшие будут иметь гарантию возмещения морального, материального и физического ущерба.

**Список литературы**

1. Богомазов В.А. Государственное регулирование транспортной деятельности и стратегическое управление автотранспортными предприятиями / СПбГИЭА. – СПб., 1997.

2. Регулирование транспортной деятельности: Учеб. пособие / Под общ. ред. проф. Кононовой Г.А. / СПбГИЭА. – СПб., 1996.

3. Государственное страхование в СССР, Госфиниздат, 1953. С. 70.

4. Страхование от А до Я/Под ред. Л.И Корчевской, К.Е. Турбиной.- Издательство Инфра-М, Москва 1996. всего 624 стр.