**Содержание:**

**Что такое «Каско»? 2**

**«Автокаско»- вид страхования автотранспорта 2**

**Размер убытка и страхового возмещения по страхованию «автокаско» 6**

**Глоссарий 10**

# Используемая литература: 11

**Что такое «Каско»?**

«Каско» (hull insurance) – страховой термин, применяемый при страховании транспортного средства (суда, самолеты, автомобили). «Страхование каско» предполагает возмещение ущерба от повреждения или гибели только самого перевозочного средства. Страхование пассажиров, перевозимого имущества, ответственности перед третьим лицом и т. д. в данном виде страхования не предусмотрено.

**«Автокаско»- вид страхования автотранспорта**

В соответствии с правилами дорожного движения транспортным средством является устройство, предназначенное для перевозки по дорогам людей, грузов или оборудования, установленного на нем.

Страхование автотранспорта 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 – «автокаско» 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 «автокаско» являются имущественные интересы страхователя, связанные с владением, пользованием и распоряжением транспортным средством, вследствие повреждения, уничтожения или угона транспортного средства.

Как правило, страхование «автокаско» 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, произошедшие в результате: аварии, пожара, взрыва, провала под лед, удара молнии, бури, шторма, урагана, ливия, града, обильного снегопада, землетрясения, селя, обвала, оползня, паводка, наводнения, других стихийных бедствий, а также 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: столкновение с другим транспортным средством, наезда ( удара) на неподвижные и движущиеся предметы ( сооружения, препятствия, животные), опрокидывания, затопления, короткого замыкания тока, боя стекол, падения транспортного средства, а также какого-либо предмета на него.

Страхование по риску «**утраты товарного вида**»- уменьшение действительной стоимости имущества транспортного средства, произошедшие 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 телеаппаратуры дополнительно установленной на транспортном средстве), которые препятствуют его движению и для установления которых необходима помощь специалистов.

Страхование по риску «**угон**»- утрата транспортного средства в результате угона или хищения. В этом случае 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.

Страховщиками в соответствии с законом признаются юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством Российской Федерации, созданные для осуществления страховой деятельности и получившие в установленном порядке лицензию на осуществление страховой деятельности. Законодательными актами могут устанавливаться ограничения при создании иностранными юридическими лицами и иностранными гражданами страховых организации на территории Российской Федерации.

Кроме того, страховщики не могут непосредственно заниматься производственной, торгово-посреднической и банковской деятельностью.

Страхователями могут являться юридические лица и дееспособные физические лица, заключающие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона. Они вправе заключать договоры о страховании третьих лиц и назначать выгодоприобретателей для получения страховых выплат, а также заменять их по своему усмотрению до наступления страхового случая.

По системе «автокаско» на страхование принимаются автотранспортные средства в исправном состоянии, принадлежащие страхователю на праве собственности, полного хозяйственного ведения или оперативного управления, зарегистрированные или подлежащие регистрации органами Госавтоинспекции Российской Федерации.

Страховые компании вправе вводить собственные правила на этот счет. Так, в правилах добровольного страхования транспортных средств компании «РОСНО» на страхование принимаются транспортные средства, зарегистрированные органами ГИБДД и прошедшие государственный технический осмотр. Но могут быть приняты и незарегистрированные транспортные средства, на которые выданы регистрационные знаки «транзит», также приобретенные в торговых организациях РФ или прошедшие таможенное оформление, в отношении которых срок постановки на учет – пять суток – не истек на дату заключения договора.

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 соответствующим стандартов, правил технической эксплуатации, инструкцией предприятий-изготовителей, регистрационных документов и другой нормативно-технической документации, но не входящие в заводскую комплектацию. В соответствии с правилами «РОСНО» оборудование, установленное на транспортном средстве, 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 дорожно-транспортного пришествия.

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 опьянения, транспортное средство использовалось как орудие или средство преступления, 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 транспортного средства.

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

Сумма стиховой премии – платы за страхование рассчитывается из величины 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 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 существования 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. Страховщик, в свою очередь, вправе настаивать на изменении условий договора, а при отказе изменить условия – на его расторжение.

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 выполняются страхователем.

**Размер убытка и страхового возмещения по страхованию «автокаско»**

При признании факта наступления страхового случая страховщик обязан возместить страхователю убыток, возникший вследствие утраты, повреждения или гибели транспортного средства или отказа в работе отдельной его системы. Возмещение убытков производиться путем выплаты суммы страхового возмещения.

 Величина убытка определяется страховщиком или по его поручению экспертной организацией, имеющей соответственную лицензию.

В случае угона или хищения транспортного средства, застрахованного по риску «угон», страховое возмещение выплачивается в размере страховой суммы по риску «угон», действующей на дату наступления страхового случая.

В случае повреждения транспортного средства, застрахованного по риску «ущерб» величина причиненного убытка признается равной стоимости выполнения ремонтно-восстановительных работ, обеспечивающих устранение повреждений, возникших в результате наступления страхового случая, и определяемой путем суммирования:

* расходов по оплате запасных частей, уменьшенных на процент износа, указанного в страховом полисе;
* расходов по оплате расходных материалов, необходимых для выполнения ремонтных работ;
* расходов по оплате выполнения необходимых ремонтных работ;
* расходов по оплате перевозки (эвакуации) транспортного средства с места дорожно-транспортного происшествия, зарегистрированного органами ГИБДД, в результате которого транспортное средство получило повреждения, при которых его эксплуатация запрещена или технически невозможна.

Если договор страхования заключен на условии выплаты величины убытка расходов по оплате запасных частей, необходимых для проведения ремонтных работ, учитываются в полном объеме.

Расходы по оплате запасных частей и расходных материалов, необходимых для проведения ремонтных работ, а также по оплате самих работ не могут превышать соответствующие среднерыночные цены, сложившиеся на дату наступления страхового случая в регионе эксплуатации транспортного средства, если иное не предусмотрено договором страхования.

Расходы по оплате ремонтных работ определяются путем умножения трудоемкости работ, определенной в нормо-часах согласно нормативным документам завода-изготовителя, на стоимость одного норма-часа, установленную на дату наступления страхового случая.

В случае возникновения отказов в работе отдельных агрегатов, систем, узлов и устройств транспортного средства, застрахованного по риску «помощь на дорогах», величина причиненного убытка определяется путем суммирования6

* расходов по вызову бригады технической помощи или эвакуатора;
* расходов по оплате выполнения диагностических и ремонтных работ, обеспечивающих устранение отказов на месте возникновения страхового случая. Такие расходы возмещаются в сумме, не превышающей стоимости одного норма-часа;
* расходов по оплате перевозки (эвакуации) транспортного средства от места наступления страхового случая до места, указанного страхователем, в пределах территории страхования, указанном в страховом полисе (договоре страхования), если устранить последствия возникновения отказа на месите невозможно по техническим или климатическим причинам или в связи с отсутствием у страхователя необходимых запасных частей.

Если страхователь не согласен с величиной убытка, которая была определена страховщиком, то страхователь вправе произвести за свой счет дополнительную экспертизу

При недостижении соглашения в отношении величины убытка, определенного в результате проведения дополнительной экспертизы, стороны вправе обратиться в суд.

Во всех случаях сумма возмещения не может превышать страховую сумму, уменьшенную на сумму ранее произведенных выплат по соответствующему риску, за исключением случая, когда расходы страхователя связаны с его обязанностью принимать разумные и доступные меры по уменьшению возможного убытка. Они возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что они вместе с возмещением других убытков могут превысить страховую сумму. Эти расходы возмещаются, если они были необходимы или были проведены в связи с выполнением указаний страховщика, даже если принятые меры оказались безуспешными.

Если страховая сумма оказывается равной страховой стоимости транспортного средства, то страховое возмещение выплачивается в размере причиненного убытка, но не более страховой стоимости, уменьшенной на сумму раннее произведенных выплат по соответствующему риску.

Если страховая сумма меньше страховой стоимости, указанной в страховом полисе (договоре страхования), то возмещается только часть причиненного убытка, пропорциональная отношению страховой суммы к страховой стоимости, но не более страховой суммы, уменьшенной на сумму ранее произведенных выплат по соответствующему риску.

Если в договоре страхования по какому-либо риску предусмотрены выплаты страхового возмещения на условии «по первому риску», то страховое возмещение выплачивается в размере причиненного убытка, но не более страховой суммы, уменьшенной на сумму раннее произведенных выплат по соответствующему риску.

Если величина убытка превышает страховую стоимость транспортного средства, то такое состояние поврежденного транспортного средства классифицируется как «конструктивная гибель», а страховое возмещение выплачивается в размере страховой суммы, установленной по риску «ущерб», если на дату заключения договора страхования страховая сумма, установленная по риску «ущерб» равна страховой стоимости транспортного средства, не производилось выплат сумм страхового возмещения по риску «ущерб» и страхователь в установленном порядке оформил прекращение права собственности на поврежденное транспортное средство в пользу страховщика.

В остальных случаях размер страхового возмещения определяется путем вычитания из страховой суммы части остаточной стоимости неповрежденных деталей, узлов и элементов конструкции, пропорциональной отношению страховой суммы к страховой стоимости и ранее выплаченных сумм страхового возмещения по страховому риску «ущерб».

Необходимым условием для получения страхового возмещения в случае хищения (угона) является заключения одного из двух договоров:

* договора между собственником транспортного средства и страховщиком, в соответствии с которым в случае обнаружения похищенного транспортного средства собственник транспортного средства принимает на себя обязательство оформить прекращение права собственности на обнаруженное транспортное средство в пользу страховщика. При этом стороны несут поровну расходы, связанные с оформлением прекращения права собственности в пользу страховщика;
* договора между страхователем и страховщиком, в соответствии с которым страхователь принимает на себя обязательство возвратить страховщику в течении 10 дней с даты обнаружения транспортного средства полученную сумму страхового возмещения с учетом инфляции и возместить ему расходы, связанные с содержанием обнаруженного транспортного средства, за вычетом стоимости утраченных агрегатов, деталей, систем, узлов, устройств и элементов конструкции транспортного средства, уменьшенной на процент износа, указанный в страховом договоре (полисе).

Из суммы страхового возмещения, подлежащей выплате, может быть удержана сумма безусловной франшизы.

В случае уплаты страховой премии в рассрочку страховщик вправе из суммы страхового возмещения удержать неуплаченную часть страховой премии.

Страховщик вправе отказать страхователю в выплате страхового возвещения, если тот не заявил и не оформил заявление надлежащим образом либо отказался после наступления страхового случая предоставить транспортное средство для осмотра представителям страховщика.

Выплата страхового возмещения по договоренности между сторонами может быть произведена путем его перечисления на расчетный счет страхователя (выгодоприобретателя) в указанном их кредитном учреждении, почтовым переводом (за счет страхователя) или наличными деньгами через кассу страховщика.

К страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь или выгодоприобретатель имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком.

Страхователь (выгодоприобретатель) обязан передать страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования.

Если страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя (выгодоприобретателя), то страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страхового возмещения.

**Глоссарий**

**Страхователь** – физическое или юридическое лицо, уплачивающее денежные (страховые) взносы и имеющее право по закону или на основе договора получить денежную сумму при наступлении страхового случая.

**Страховщик** – организация (юридическое лицо), проводящие страхование, принимающее на себя обязательство возместить ущерб или выплатить страховую сумму, а также ведущая вопросами создания и расходования страхового фонда.

**Выгодоприобретатель** – лицо, которое получает страховое возмещение в случае, если его не может получить страхователь. Также физическое или юридическое лицо, назначенное страхователем для получения страховых выплат по договору страхования. Фиксируется в страховом полисе. И завещательное лицо, т.е. получатель страховой суммы после смерти завещателя. Назначается страхователем (застрахованным) на случай его смерти в результате страхового случая.

**Страховой полис** – документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю (застрахованному0, который удостоверяет факт заключения договора страхования и содержит его условия.

**Страховая премия** – плата за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования. Плата за страховой риск в денежной форме.

**Страховой риск** – предполагаемое событие, на случай наступления котоого производиться страхование.

**Страховой случай** – фактически произошедшие страховое событие, предусмотренное договором страхования, которое влечет за собой обязанность страховщика произвести страховую выплату.

**Франшиза** – это определенная часть убытков, ущерба страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком. Франшиза может устанавливаться в виде определенного процента от стоимости застрахованного имущества или в определенной сумме.

**Используемая литература:**

1. Ардатова М.М., Балинова В.С., Кулешова А.Б., Яблукова Р.З.; Страхование в вопросах и ответах. Учебное пособие. Москва, 2005 г.
2. Гвозденко А.А; Основы страхования. Москва, 2005 г.
3. Дятлов М.В.; Страхование. Юридическо-правовой справочник. Москва, 2005г.