**Содержание**

Введение

1. Понятие, предметы и объекты, правовое обеспечение имущественного страхования

2. Правовое регулирование установления страховых правоотношений

3. Правовое регулирование реализации страховых правоотношений

4. Правовое регулирование обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств

Заключение

Список литературы

**Введение**

Данная работа посвящена вопросу рассмотрения страхования имущества.

Имущественное страхование представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам страхователю (выгодоприобретателю) в размере полной или частичной компенсации ущерба, нанесенного страховым случаем его имущественным интересам, связанным с владением, распоряжением и пользованием объектами имущества (в том числе в процессе предпринимательской деятельности), а также с обязательствами, возникшими в результате причинения вреда (в том числе нарушением договора) страхователем (застрахованным лицом) жизни, здоровью или имуществу третьих лиц.

Отдельно в рамках данной темы хотелось остановиться на относительно новом виде страхования – страховании гражданской ответственности владельцев автотранспорта.

Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта – вид страхования ответственности, объектом которого является гражданская ответственность владельцев автотранспорта, которую они несут в соответствии с законом как обладателя источника повышенной опасности перед третьими (физическими и юридическими) лицами.

**1. Понятие, предметы и объекты, правовое обеспечение имущественного страхования**

Имущественное страхование представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам страхователю (выгодоприобретателю) в размере полной или частичной компенсации ущерба, нанесенного страховым случаем его имущественным интересам, связанным с владением, распоряжением и пользованием объектами имущества (в том числе в процессе предпринимательской деятельности), а также с обязательствами, возникшими в результате причинения вреда (в том числе нарушением договора) страхователем (застрахованным лицом) жизни, здоровью или имуществу третьих лиц.

Предметы страхования в общей форме определяются классификацией страхования. В частности, по этой классификации в имущественном страховании к ним относятся:

1. средства наземного транспорта: автомобили (легковые, грузовые, специального назначения), автобусы, мотоциклы, мотороллеры, средства железнодорожного транспорта, тракторы, вездеходы и др.;
2. средства водного транспорта: суда грузовые (сухогрузы, танкеры наливные, баржи), пассажирские, промысловые (траулеры, катера, сейнеры), суда технического флота (спасательные суда, ледоколы), спортивные и специального назначения (научно-исследовательские, учебные);
3. средства воздушного транспорта: самолеты и вертолеты транспортные, смешанного назначения (транспортно-пассажирские), сельскохозяйственные, спортивные, санитарные, учебные и научно-исследовательские;
4. иные виды имущества юридических, физических лиц: основные и оборотные средства (как правило, кроме наличных денег, нематериальных активов), объекты имущества, полученные в аренду, для переработки, перевозки, ремонта, на комиссию или хранение; готовая продукция на складе; имущество, полученное на время проведения экспериментальных или исследовательских работ; сельскохозяйственные культуры, животные; строительно-монтажные работы; жилые дома, дачи, квартиры, гаражи, иные постройки и домашнее имущество, строительные материалы физических лиц и другие объекты имущества, не указанные выше;
5. убытки прямые, потери дохода, дополнительные расходы от предпринимательской деятельности;
6. подлежащий возмещению в соответствии с законодательством
7. или договором вред, причиненный страхователем (застрахованным
8. лицом) жизни, здоровью либо имуществу физического, юридического лица (в том числе вред, нанесенный нарушением договора).

Понятие «объект страхования» раскрывается в Законе РФ «Об организации страхового дела в РФ». В частности, в ст. 4 этого Закона записано, что «объектами страхования могут быть не противоречащие законодательству имущественные интересы:

связанные с владением, распоряжением и пользованием имуществом (имущественное страхование);

связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу (страхование ответственности).

В части 2 ст. 929 ГК РФ приводятся, по существу, предметы страхования, которые отождествляются с имущественными интересами, т.е. с объектами страхования. По договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы следующие имущественные интересы:

1. риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (ст. 930);
2. 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 (ст. 931 и 932);
3. 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 (ст. 933).

Имущественный интерес и риск— не идентичные понятия и не синонимы. Правильнее было бы эту ч. 2 ст. 929 ГК РФ представить, например, в такой редакции.

По договору имущественного страхования могут быть застрахованы имущественные интересы, связанные с такими последствиями страховых событий, как:

1. утрата (гибель), недостача или повреждение определенного имущества;
2. наступление ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности за нарушение договора;
3. убытки от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе неполучение ожидаемых доходов.

Основу правового обеспечения имущественного страхования составляют Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ»; Гражданский кодекс РФ; Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни; Условия лицензирования страховой деятельности на территории РФ; Правила размещения страховщиками страховых резервов; Положение о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств; Методика расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования и некоторые другие нормативные акты.

Кроме того, существенное значение в регулировании имущественного страхования имеют международные соглашения (договоры, конвенции), подписанные СССР, РФ или не подписанные, но обязательные к применению в межгосударственных связях. Положения указанных ниже международных соглашений не распространяются на внутрироссийские маршруты транспортных средств. Например, Российская Федерация является участницей Римской Конвенции (1952 г.) «О возмещении вреда, причиненного иностранными воздушными судами третьим лицам на поверхности земли». В силу требований этой Конвенции эксплуатация иностранных воздушных судов без страхования гражданской ответственности авиаперевозчика за причинение вреда третьим лицам на поверхности земли не допускается. Страховой полис (сертификат) должен находиться на борту воздушного судна или его копия должна быть представлена в государственный орган управления гражданской авиацией страны, над территорией которой осуществляются полеты.

Римской Конвенцией устанавливаются максимальные лимиты ответственности эксплуатанта воздушного судна за вред, причиненный им третьим лицам на поверхности земли, в зависимости от взлетного веса воздушного судна. Например, лимит ответственности на каждое воздушное судно составляет при взлетном весе: до 1000 кг — 500 000 золотых франков (з.ф); от 1001 кг до 6000 кг — 500 000 плюс 400 з.ф за 1 кг свыше 1000 кг; от 6000 до 20 000 кг — 2 500 000 плюс 250 з.ф за 1 кг свыше 6000 кг.

Лимиты ответственности авиаперевозчика являются основанием для установления страховой суммы по договорам обязательного страхования гражданской ответственности эксплуатантов воздушных судов.

Согласно Варшавской Конвенции (1929 г. с поправками, дополнениями, внесенными Гаагским протоколом 1955г., Мальтийским соглашением 1976 г.) «Об унификации некоторых правил, касающихся международных воздушных перевозок» авиаперевозчик несет ответственность за вред, причиненный пассажиру, его багажу, имуществу грузовладельца, а также за опоздания при перевозке.

Лимиты ответственности авиаперевозчика за причинение вреда жизни, здоровью пассажира, применяемые при международных авиаперевозках, в зависимости от участия стран в дополнительных соглашениях (протоколах) к Варшавской Конвенции составляют 10, 20 или 75 тыс. долларов США на одного пассажира. Лимит ответственности за гибель (уничтожение) или повреждение 1 кг багажа или перевозимого груза установлен в размере 20 долларов США. За гибель (уничтожение) или повреждение предметов, вещей на руках пассажира лимит ответственности авиаперевозчика составляет 400 долларов США на одного пассажира.

В авиаперевозках между странами — членами СНГ с 1995 г. действует Варшавская Конвенция (с дополнениями) с лимитами ответственности за гибель (уничтожение), утрату или повреждение имущества: за 1 кг багажа или груза — 250 з.ф. или 17 единиц СПЗ (специальных прав заимствования, содержащих расчетную единицу, принятую Международным валютным фондом), что составляет примерно 20 долларов США; за предметы, вещи на руках пассажира — 5000 з.ф или 332 единицы СПЗ (примерно 400 долларов США).

Указанные выше лимиты ответственности авиаперевозчика служат базовыми величинами для установления страховой суммы при заключении договоров страхования гражданской ответственности эксплуатантов воздушных судов.

На внутренние авиаперевозки РФ Варшавская Конвенция не распространяется.

С 1953 г. действует международное соглашение о страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, не допускающее пребывание автотранспортных средств иностранных государств на территории данной страны без страхового полиса, предусматривающего страховое возмещение вреда, причиненного жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц на территории иностранного государства. Система страхования ответственности в соответствии с этим соглашением называется «Зеленая карта» (по цвету страхового полиса размером 148х 210 мм), охватывает около 40 стран. В частности, участниками данного международного соглашения являются 18 западноевропейских стран, 7 ближневосточных, 4 африканских, 10 бывших соцстран (Болгария, Венгрия, Польша, Румыния, Чехия, Югославия, Албания), нынешние Македония, Словакия, Хорватия, а также Эстония из бывших союзных республик СССР.

В настоящее время действует также Конвенция о договоре международной дорожной перевозки грузов по дорогам — КДПГ (Женева, 1956 г. и протокол к Конвенции от 05.07.78 г.), определяющая условия возникновения и объем гражданской ответственности автоперевозчика при международных автоперевозках грузов.

КДПГ предусматривает ограничение ответственности автоперевозчика 25 золотыми франками (что равно 1,7 СПЗ или примерно 2 доллара США) за 1 кг погибшего или поврежденного груза. Для автоперевозчиков стран, подписавших протокол Конвенции, установлено ограничение ответственности в размере 8,33 единицы СПЗ (примерно 10 долларов США) за 1 кг погибшего или поврежденного груза. Эти лимиты ответственности также являются основанием для определения страховой суммы при заключении договоров страхования гражданской ответственности автоперевозчика при международных перевозках грузов автотранспортом.

**2. Правовое регулирование установления страховых правоотношений**

Непосредственное установление страховых правоотношений осуществляется заключением договоров страхования. Страховое законодательство регулирует практически все основные процессы установления страховых правоотношений, определяет составляющие их элементы, содержание и некоторые параметры. Это относится в полной мере и к имущественному страхованию.

Предметы, объекты имущественного страхования чрезвычайно разнообразны. Поэтому правила страхования регулируют общие условия формирования страховых правоотношений по отдельным видам (подвидам) имущественного страхования в соответствии со страховым законодательством РФ.

Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» и гл. 48 ГК РФ представляют основу страхового законодательства и содержат правовые нормы, регулирующие как имущественное страхование в целом (всех подотраслей и видов), так и отдельно страхование имущества и предпринимательских рисков и частично страхование гражданской ответственности.

Конкретные же страховые правоотношения устанавливаются при заключении договоров страхования в соответствии с правилами имущественного страхования данного вида, действующими законами, иными нормативными актами, регулирующими осуществление страховой защиты.

Установление основного (первичного) страхового правоотношения при имущественном страховании определяется ч. 1 ст. 929 ГК РФ: «По договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

**3. Правовое регулирование реализации страховых правоотношений**

Страховое законодательство регулирует не только установление страховых правоотношений при заключении договора страхования, но и вопросы их реализации в процессе действия (исполнения) договоров имущественного страхования. Регулируются, в частности:

условия вступления договора страхования в силу;

права, обязанности и ответственность сторон после заключения и вступления договора страхования в силу в связи с:

а) обнаружившимися заведомо ложными сведениями об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возмещения убытков от него, которые были сообщены страхователем страховщику при заключении договора страхования;

б) завышением страховой суммы против страховой стоимости, явившимся следствием обмана страхователем страховщика;

в) неуведомлением страхователем (выгодоприобретателем) страховщика при значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора страхования, в период действия договора, которые существенно влияют на увеличение страхового риска;

последствия для страхователя (выгодоприобретателя) неуплаты страхового взноса, неуведомления страховщика в срок и способом, предусмотренными в договоре страхования, о наступлении страхового случая, а также умышленного непринятия разумных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по уменьшению убытков от страхового случая;

условия замены застрахованного лица, выгодоприобретателя в процессе действия договора страхования;

основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения;

переход к страховщику права страхователя на требование возмещения вреда к виновному лицу в пределах произведенной страховой выплаты (суброгация);

исковая давность по требованиям, связанным с имущественным страхованием, и др.

Договор имущественного страхования, если в нем не указано иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса (ч. 1 ст. 957 ГК РФ).

Однако согласно ч. 2 ст. 425 ГК РФ стороны вправе установить, что условия заключенного ими договора применяются к их отношениям, возникшим до заключения договора. Например, ч. 1 ст. 261 Кодекса торгового мореплавания РФ (о возмещении убытков страховщиком, возникших до заключения договора морского страхования) предусмотрено, что договор морского страхования сохраняет силу, если даже к моменту его заключения миновала возможность возникновения убытков, подлежащих возмещению, или такие убытки уже возникли. Здесь действие страхования (страховая защита) распространено в прошедшее время — до заключения договора страхования. В связи с этой нормой КТМ можно соответственно трактовать и правовую норму ч. 2 ст. 957 ГК РФ как предусматривающую возможность распространения действия непосредственной страховой защиты на страховые случаи, происшедшие не только после вступление договора страхования в силу, но также до этого момента и до заключения договора.

Вступление договора имущественного страхования в силу означает, что с этого момента реализуются все права и обязанности сторон, предусмотренные не только данным договором, но и правилами страхования, и законодательством РФ, включая страховое законодательство.

**4. Правовое регулирование обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств**

Правовые, организационные и экономические основы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств определяются Законом РФ от 25.04.02 г. № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств".

Законом предусматривается всеобщность и обязательность страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Не допускается использование на территории РФ транспортных средств, владельцы которых не исполнили установленную Законом обязанность по страхованию своей гражданской ответственности. Гарантируется Законом РФ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (далее – Законом) также возмещение вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших, в пределах, установленных Законом (ст. 3).

Владельцы транспортных средств обязаны в соответствии с Законом и за свой счет в качестве страхователей страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств (ч. 1 ст. 4). При возникновении права владения транспортным средством (приобретение его в собственность, получение в хозяйственное ведение или оперативное управление, по праву аренды, на основании доверенности на право управления транспортным средством или распоряжения соответствующего органа о передаче данному лицу транспортного средства) владелец транспортного средства обязан застраховать свою гражданскую ответственность до регистрации транспортного средства, но не позднее чем через 5 дней после возникновения права владения (ч. 2 ст. 4).

Обязанность по страхованию гражданской ответственности распространяется на владельцев всех используемых на территории РФ транспортных средств, за исключением случаев:

1) когда обязанность по страхованию гражданской ответственности владельца транспортного средства выполнена за него в соответствии с Законом иным лицом – страхователем (ч. 4 ст. 4);

2) нераспространения обязанности страховать гражданскую ответственность на владельцев:

а) транспортных средств, максимальная конструктивная скорость которых составляет не более 20 км в час;

б) 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;

в) 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;

г) транспортных средств, зарегистрированных в иностранных государствах, если гражданская ответственность владельцев таких транспортных средств застрахована в рамках международных систем обязательного страхования, участником которых является РФ (ч. 3 ст. 4).

Условия, на которых заключается договор обязательного страхования, должны соответствовать типовым условиям договора обязательного страхования, содержащимся в издаваемых Правительством РФ правилах обязательного страхования (ст. 5).

Объектом обязательного страхования являются имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства на территории РФ (ч. 1 ст. 6).

В качестве страхового риска по данному виду обязательного страхования Законом устанавливается наступление гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, указанным в ч. 1 ст. 6, за исключением возникновения ответственности вследствие случаях указанных в ч. 2 ст. 6 Закона.

При наступлении гражданской ответственности владельцев транспортных средств в указанных в ч. 2 ст. 6 Закона случаях причиненный вред подлежит возмещению ими в соответствии с законодательством РФ.

 Страховая сумма, в пределах которой страховщик обязуется при наступлении каждого страхового случая (независимо от их числа в течение срока действия договора обязательного страхования) возместить потерпевшим причиненный вред, составляет 400 тысяч рублей, а именно:

* в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью нескольких потерпевших, - 240 тысяч рублей и не более 160 тысяч рублей при причинении вреда жизни или здоровью одного потерпевшего;
* в части возмещения вреда, причиненного имуществу нескольких потерпевших, - 160 тысяч рублей и не более 120 тысяч рублей при причинении вреда имуществу одного потерпевшего (ст. 7).

Страховые тарифы по обязательному страхованию ответственности владельцев транспортных средств (или 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 Законом.

Страховые тарифы состоят в соответствии с настоящим Законом из базовых ставок и коэффициентов. Страховые премии по договору обязательного страхования рассчитываются как произведение базовых ставок и коэффициентов страховых тарифов.

Срок действия договора обязательного страхования, установленный Законом, составляет 1 год. Договор обязательного страхования продлевается на следующий год, если страхователь не позднее, чем за два месяца до истечения срока действия этого договора не уведомил страховщика об отказе от его продления.

При приобретении транспортного средства (покупке, наследовании, принятии в дар и тому подобном) его владелец вправе заключить договор обязательного страхования на срок следования к месту регистрации транспортного средства. А затем владелец транспортного средства обязан до его регистрации заключить договор обязательного страхования на один год (ч. 3 ст. 10).

По договору обязательного страхования является застрахованным риск гражданской ответственности самого страхователя, иного названного в договоре обязательного страхования владельца транспортного средства, а также других использующих транспортное средство на законном основании владельцев (ч. 2 ст. 15). При заключении договора обязательного страхования страховщик вручает страхователю страховой полис и специальный знак государственного образца, крепящийся на транспортном средстве. Документом, удостоверяющим обязательное страхование гражданской ответственности владельца транспортного средства, является страховой полис (ч. 3 ст. 15).

Принятие Закона РФ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" создает важнейшие предпосылки для участия РФ в международных системах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. В частности, принятие этого Закона является одним из основных условий для присоединения к Универсальному договору об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (Лондон, 1953 г.) – система "Зеленая карта". Этот международный договор не допускает пребывание на территории иностранного государства – участника договора автовладельца без наличия единого страхового полиса о страховании его гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу лиц при использовании транспортного средства на территории этого государства.

Для присоединения РФ к указанной международной системе обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств наряду с принятием названного Закона необходимо выполнить еще следующие основные требования:

1) для реализации принципов и положений системы "Зеленая карта" учредить орган, который бы выполнял функции:

а) обеспечения своих членов-страховщиков страховыми полисами международной системы обязательного страхования гражданской ответственности за причинение вреда другим лицам во время пребывания на территории иностранного государства – участника системы;

б) урегулирования страховых случаев, возникающих на территории РФ по вине иностранных владельцев автотранспортных средств, имеющих страховой полис "Зеленая карта", выданный соответствующим иностранным органом (бюро);

2) создать правовые основы и механизм осуществления страховых выплат потерпевшим вследствие причинения вреда дорожно-транспортным происшествием жизни, здоровью или имуществу временно пребывающим на территории РФ иностранным владельцам транспортных средств, имеющим страховой полис "Зеленая карта".

Статьей 31 Закона допускается участие РФ в международных системах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Условия, на которых в рамках указанных международных систем осуществляется страхование ответственности владельцев транспортных средств, временно используемых на территории РФ, не должны ухудшать положение по сравнению с условиями обязательного страхования, осуществляемого в соответствии с настоящим Законом.

**Заключение**

В заключение хотелось бы привести основные выводы, сделанные в процессе изучения избранной темы.

Изменение социально-экономических условий хозяйствования, жизни населения в результате реформ в России привело к значительному возрастанию роли страхования в жизнедеятельности общества.

Таким образом, имущественное страхование в последнее время получает все большее развитие.

Что касается страхования автогражданской ответственности, то в последние годы популярность автострахования растет на российском рынке. Польза этого вида страхования очевидна. Государство избавлено от социальной проблемы, которую на коммерческой основе решают производители автомобилей, автовладельцы и страховые компании. Владельцы автомобилей имеют инструмент цивилизованного возмещения убытков, неизбежных при эксплуатации автомобиля.

**Список литературы**

1. Балабанов И.Т., Балабанов А.И. Страхование. СПб: Питер, 2003.

2. Шихов А.К. Страховое право: Уч. пособие. М.: Юридический Дом "Юстицинформ", 2004.