

Тема 2.9. Страхование на транспорте.

Автомобильный транспорт, являясь специфичной и достаточно самостоятельной отраслью экономики, обуславливает специфику и особенности страховых отношений или страхования на автомобильном транспорте. Эти особенности или специфика страхования на автомобильном транспорте предопределяются наличием в страховых отношениях:

во-первых - самого автотранспортного средства (АТС) как средства удовлетворения потребностей в перемещении грузов и пассажиров;

во-вторых — процесса движения АТС по улицам и дорогам ;

в-третьих — процесса организации и осуществления автомобильных перевозок грузов и пассажиров.

Вышеизложенные моменты автотранспортной специфики предопределяют и специфику страховых рисков — автотранспортных рисков, которые связаны с АТС и осуществлением его эксплуатации.

Общее представление о страховании на транспорте. Классификация видов страхования и виды страхового возмещения. Виды страхования (страхование жизни, гражданской ответственности, грузов и пассажиров, транспортных средств и т.д., полное, частичное, комбинированное и т.д.). Ответственность перевозчиков.

Возмещение убытков по страхованию, причиненных в

результате аварии. Порядок оформления необходимой документации. Регрессные иски о возмещении убытков.

Ответственность сторон в договоре о международной перевозке грузов автомобильным транспортом.

Медицинское обязательное и добровольное страхование на транспорте. Перечень услуг, оказываемых при добровольном и обязательном страховании. Особенности страхования водителей. Общее представление о страховании на транспорте. Классификация видов страхования и виды страхового возмещения. Виды страхования (страхование жизни, гражданской ответственности, грузов и пассажиров, транспортных средств и т.д., полное, частичное, комбинированное и т.д.). Ответственность перевозчиков.

Возмещение убытков по страхованию, причиненных в результате аварии. Порядок оформления необходимой документации. Регрессные иски о возмещении убытков.

Ответственность сторон в договоре о международной перевозке грузов автомобильным транспортом.

Медицинское обязательное и добровольное страхование на транспорте. Перечень услуг, оказываемых при добровольном и обязательном страховании. Особенности страхования водителей.

С 1 января 2013 г.(даты вступления в силу основной части Закона) перевозчики независимо от вида транспорта обязаны страховать свою гражданскую ответственность. Пункт 1 ст.5 Закона устанавливает прямой запрет на осуществление перевозок пассажиров перевозчиками (за исключением метрополитенов),

гражданская ответственность которых не застрахована. Исполнение установленной для перевозчика обязанности по страхованию подтверждает договор обязательного страхования. Этот договор публичный.

Страхование на автомобильном транспорте, которое принято называть также автотранспортным страхованием (или автострахованием), по сути, является комплексом страховых услуг, состоящим из нескольких видов страхования, но объединенных в принципе одним классом страховых рисков - **автотранспортных рисков**, связанных с эксплуатацией транспортных средств и с процессом их движения по дорогам и улицам и представляющим страховую защиту участникам дорожного движения, участникам перевозочного процесса, владельцам транспортных средств, иным пострадавшим лицам в результате эксплуатации транспортных средств.

Дорожное движение, или даже просто факт обладания транспортным средством, как личным имуществом, неизбежно сопровождается возможностью или вероятностью наступления различных негативных событий, которые могут самым печальным образом отразиться на материальном положении владельца ТС или на состоянии его здоровья. Как уже отмечалось, вероятность ДТП и соответствующих повреждений ТС или причинения вреда жизни и здоровью на дорогах России существенно (в 3 – 8 раз) выше, чем в других странах. Кроме ДТП эксплуатация ТС сопряжена и с иными рисками.

общем случае эксплуатация ТС может причинить вред следующим объектам:

- транспортному средству владельца («свое» транспортное средство);
- транспортному средству другого участника дорожного движения («чужое» транспортное средство);
- имуществу, принадлежащему третьим лицам (строения, инженерная инфраструктура дорог, перевозимые грузы и т. п.);
- жизни и здоровью водителя и пассажиров «своего» транспортного средства;
- жизни и здоровью водителя и пассажиров «чужого» транспортного средства;
- жизни и здоровью пешеходов.

Вне связи с дорожным движением существует риск не повреждения, а потери или утраты «своего» транспортного средства в результате противоправных действий третьих лиц. Примером этого могут быть столь распространенные хищения ТС.

1 страховании риски группируются не по признаку «свое – чужое» или «повреждение имущества – повреждение здоровья», а по так называемым видам страхования: страхование имущества, страхование ответственности, личное страхование. Применительно к автотранспортному страхованию это будут **следующие виды** страхования:

- страхование транспортного средства. Этот вид страхования покрывает риски, связанные с повреждением или утратой «своего» транспортного средства;

- страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Этот вид страхования защищает владельца ТС от компенсации вреда, причиненного как транспортному средству друго-го участника движения и его жизни и здоровью, так и жизни и здоровью иных водителей и пешеходов, их имуществу;

- страхование водителя и пассажиров от несчастного случая в результате ДТП. Этот вид страхования обеспечивает страховую защиту жизни и здоровья водителя и пассажиров «своего» АТС.

2. В результате отсутствия специализированного законодательства по вопросам проведения автотранспортного страхования, за исключением обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – ОСАГО) и обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров, заключение договоров страхования осуществляется в добровольном порядке. Это обуславливает возможность различий в условиях страхования и объемах страховых услуг по автотранспортным видам страхования в различных страховых компаниях, включая перечень страховых рисков случаев, размеры страховых тарифов и страховых выплат.

Основные понятия в области страхования.

Договор страхования – это письменное соглашение между страхователем и страховщиком. Согласно договору страховщик берет на себя обязательство при наступлении страхового случая выплатить страховую сумму или возместить причиненный убыток в пределах страховой суммы страхователю или другому лицу, определенному страхователем, в пользу которого заключен договор страхования. Страхователь обязуется оплачивать страховые платежи (страховую премию) и выполнять условия договора.

Субъекты страхования:

страхователь – физическое или юридическое лицо (собственник имущества или ответственный за имущество), страхующее свой интерес в имуществе от определенных рисков (опасностей) и заинтересованное в его сохранности;

страховщик – страховая компания, осуществляющая страхование на основе лицензии, полученной в установленном порядке;

застрахованное лицо – лицо, чья ответственность застрахована, если такое лицо не названо, то считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя, при обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика застрахованными являются лица, признаваемые пассажирами транспортными уставами или кодексами;

выгодоприобретатель по договору страхования - это лицо, в пользу которого заключен договор страхования. Т.е. это то лицо, которое будет получать страховое возмещение при наступлении страхового случая.

объект страхования – при страховании ТС от угона или повреждения объектами страхования являются ТС. При страховании автогражданской ответственности объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с обязанностью в порядке и размере, установленном гражданским законодательством, возместить вред жизни, здоровью или имуществу пострадавших третьих лиц. При страховании от несчастного случая в результате ДТП объектами страхования фактически являются жизнь и здоровье пассажиров и водителя ТТС.

Страховая премия – плата за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, предусмотренные договором страхования.

Страховая стоимость – фактическая стоимость страхуемого интереса. Для имущества - его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

Страховой полис – документ, выдаваемый страховщиком или от имени страховщика и свидетельствующий о принятии риска страховщиком. Страховой полис содержит данные, характеризующие объект страхования, условия ответственности страховщика и страховую сумму.

Франшиза – доля убытка, не подлежащая оплате страховщиком. Франшиза исчисляется от страховой суммы всего груза или отдельной его части.

Форс-мажорные обстоятельства – различные виды стихийных бедствий (землетрясения, наводнения), пожары, решения государственных и правительственных органов, военные действия, гражданские волнения, забастовки, бандитские и пиратские действия, возникновение которых нельзя предугадать заранее.

Страхование транспортных средств

Статистика свидетельствует, что в среднем каждый водитель при вожении автомобиля в течение 10 лет один раз должен попасть в ДТП. Кроме ДТП, каждый владелец ТС подвержен и иным рискам, начиная от воздействия стихийных бедствий, заканчивая противоправным деянием в виде хищения, принадлежащего ему автомобиля. Убытки в результате этих событий, как правило, достаточно высоки и зачастую равны стоимости самого автотранспортного средства. Согласно гражданскому законодательству, риск случайной гибели или повреждения

имущества несет сам собственник имущества и никто иной.

Риск противоправных действий по отношению к транспортному средству также весьма велик. В России ежегодно угоняется несколько десятков тысяч автомобилей (89 105 в 2013 году). До 250 автомобилей день. Угоняется практически каждый тридцатый новый легковой автомобиль. Многие тысячи транспортных средств числятся в розыске.

При страховании ТС, как правило, **страховыми случаями** являются: повреждение, уничтожение или утрата транспортного средства или его частей.

При этом каждый страховой случай может произойти по разным причинам, перечень которых также входит в предлагаемый набор услуг конкретной страховой компании и в состав формулировки конкретных страховых случаев. Так, наиболее распространенными причинами (страховыми рисками) повреждения, уничтожения или утраты ТС являются:

а) дорожно-транспортное происшествие (столкновение, опрокидывание, наезд и т.п.);

б) пожар, самовозгорание, взрыв;

в) стихийные бедствия (например, наводнение, ураган, землетрясение и т.д.);

г) противоправные действия третьих лиц (например, хищение автомобиля или его деталей, бой стекол и т.п.).

На практике отечественного страхования наиболее распространенными рисками, по которым могут быть застрахованы ТС и его оборудование, в большинстве страховых компаний являются: «Угон», «Ущерб», «Дополнительное оборудование».

«Ущерб» – это повреждение (гибель) ТС по различным причинам (перечень причин может несколько отличаться в различных страховых компаниях).

«Угон» – утрата ТС, происшедшая в результате угона или хищения.

«Дополнительное оборудование» - повреждение или хищение дополнительного (не входящего в комплектацию автомобиля согласно документов завода - изготовителя) оборудования.

ТС могут быть застрахованы как по всем рискам, так и в отдельности по любому из них. В настоящее время некоторые страховые компании не принимают на страхование ТС только по одному риску

«Угон» и осуществляют страхование по этому риску только совместно со страхованием как минимум еще и по риску «Ущерб».

Страхование и от ущерба и от угона одновременно с назначением одной общей страховой суммы в большинстве страховых компаний называется **«Автокаско»** (**«Каско»**, **«Полное каско»**). Риск **«Частичное каско»** означает практически синоним риска **«Ущерб»**.

В договор страхования может быть также включено страхование дополнительного оборудования, установленного владельцем после

приобретения автомобиля (самое распространенное дополнительное оборудование – это системы навигации, акустические системы, парктроники). В некоторых случаях как дополнительное оборудование могут быть застрахованы нестандартные элементы кузова автомобиля (после тюнинга) и аэрография (рисунки на кузове автомобиля).

Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (страхование автогражданской ответственности).

Эксплуатация транспортных средств опасна не только возможно-стью причинения вреда жизни и здоровью лица, осуществляющего управление ТС, не только ущербом или потерей своего собственного ТС в результате ДТП или иных негативных событий, но и причинением вреда случайным другим лицам, например, пешеходам, водителям пассажиров других транспортных средств и т.д.

Этих «случайных других лиц» в страховании называют «третьими», т.к. первыми и вторыми лицами являются страхователь и страховщик. Таким образом, «третьи лица» - это все остальные лица, не являющиеся стороной по договору страхования.

соответствии с ГК РФ вред, причиненный личности или имуществу гражданина, а также вред, причиненный имуществу юридического лица, подлежит возмещению в полном объеме лицом, причинившим вред. Полный объем возмещения может представлять собой весьма значительную сумму. Ведь сюда кроме компенсации за прямой материальный ущерб входит и возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью граждан. А это означает, что возмещению подлежит и утраченный потерпевшим доход, который он имел или мог бы иметь, расходы на лечение, дополнительное питание, уход, и другие расходы. Более того, владельцы источника повышенной опасности (а к таковым законодательство относит и транспортные средства) обязаны возместить вред, причиненный этим источником (транспортным средством) независимо от своей вины и вины пострадавшего, если не докажут, что этот вред возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего. В случае, если даже виновником ДТП признан

пострадавший, то все равно ему должны быть произведены выплаты, возмещающие его ущерб, но в этом случае они могут быть существенно уменьшены судом. И лишь в том случае, если ДТП произошло в результате умышленных действий самого пострадавшего, ему может быть судом отказано в возмещении ущерба.

Если для обеспечения гарантии компенсации ущерба своему здоровью существует, например, личное страхование от несчастных случаев, для обеспечения гарантии компенсации ущерба своему ТС - существует страхование ТС, то для случая компенсации ущерба третьим лицам существует страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Суть данного вида страхования заключается в том, что страховая компания берет на себя обязательства перед страхователем (владельцем ТС) возмещать вместо него суммы третьим лицам, которые владелец ТС оплатил или должен уплатить им в силу своей ответственности перед ними в соответствии с гражданским законодательством.

Данный вид страхования защищает не только владельцев ТС или(и) лиц эксплуатирующих ТС, но и всех других участников дорожного движения - пешеходов, иных водителей, да и всех граждан, т.к. благодаря такому страхованию любой пострадавший в результате эксплуатации ТС получит возмещение ущерба от страховой компании. Пострадавшему не придется обращаться к причинителю вреда или в суд, чтобы получить компенсацию. Т.е. механизм возмещения ущерба при данном виде страхования работает значительно эффективнее, чем по нормам гражданского законодательства.

Страховым случаем является уже совершившееся событие (чаще всего - ДТП), с наступлением которого возникает юридическая обязанность владельца транспортного средства в соответствии с гражданским законодательством возместить ущерб третьим лицам, причиненный в результате эксплуатации транспортного средства страхователя.

В практике автострахования к **страховым случаям** относятся:

- травма или смерть пострадавших третьих лиц в результате эксплуатации транспортного средства страхователя (вред, причиненный жизни и здоровью);
- уничтожение или повреждение имущества, принадлежащего третьим лицам, в результате эксплуатации транспортного средства страхователя (ущерб имуществу).

Соответственно, и договор добровольного страхования гражданской ответственности может быть заключен:

- а) с ответственностью за вред, причиненный жизни и здоровью третьих лиц (страховая компания компенсирует только вред жизни и здоровью);
- б) с ответственностью за ущерб, причиненный имуществу третьих лиц (страховая компания компенсирует только ущерб имуществу);
- в) с ответственностью за все риски (страхуется вред, причиненный как жизни и здоровью, так и ущерб имуществу третьих лиц).

1настоящее время большинство страховых компаний заключают договоры добровольного страхования гражданской ответственности с ответственностью за все риски, при этом ответственность страховщика начинается в случае, если денежных сумм, предусмотренных законодательством об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) недостаточно для компенсации убытков, возникших в результате крупного ДТП.

Обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО).

Правовые, экономические и организационные основы обязательно-го

страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств установлены Федеральным законом от 25 апреля 2002 г.

40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» в целях защиты прав потерпевших на возмещение вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортных средств иными лицами.

Согласно ст. 1 указанного Закона владелец транспортного средства - это:

- собственник транспортного средства;
- лицо, владеющее транспортным средством на праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления либо на ином законном основании (право аренды, доверенность на право управления транспортным средством, распоряжение соответствующего органа о передаче этому лицу транспортного средства и тому подобное).

Не является владельцем транспортного средства лицо, управляющее транспортным средством в силу исполнения своих служебных или трудовых обязанностей, в том числе на основании трудового или гражданско-правового договора с собственником или иным владельцем транспортного средства.

Согласно ст. 4 Федерального закона от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ владельцы транспортных средств обязаны страховать 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 Российской Федерации транспортных средств, за исключением владельцев:

1 транспортных средств, максимальная конструктивная скорость которых составляет не более 20 км/ч;

2 транспортных средств, на которые по их техническим характеристикам не распространяются положения законодательства Российской Федерации о допуске транспортных средств к участию в дорожном движении на территории Российской Федерации;

3 транспортных средств Вооруженных Сил РФ, других войск, воинских формирований и органов, в которых предусмотрена военная служба, за исключением автобусов, легковых автомобилей и прицепов к ним, иных транспортных средств, используемых для обеспечения хозяйственной деятельности Вооруженных Сил РФ, других войск, воинских формирований и органов;

1 транспортных средств, зарегистрированных в иностранных государствах, если гражданская ответственность владельцев таких транспортных средств застрахована в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных

средств, участником которых является профессиональное объединение страховщиков (международные системы страхования);

2 транспортных средств, принадлежащих гражданам прицепов к легковым автомобилям;

3 транспортного средства, риск ответственности которого застрахо-ван иным лицом (страхователем).

При возникновении права владения транспортным средством (приобретении его в собственность, получении в хозяйственное ведение или оперативное управление и тому подобном) владелец транспортного средства обязан застраховать свою гражданскую ответственность до регистрации транспортного средства, но не позднее чем через десять дней после возникновения права владения им.

Постановлением Правительства РФ от 7 мая 2003 г. № 263 утверждены **Правила обязательного страхования гражданской ответственности** владельцев транспортных средств, которые определяют типовые условия, в соответствии с которыми заключается договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

При осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств страховщик обязуется за обусловленную договором обязательного страхования плату (страховую премию) при наступлении страхового случая осуществить страховую выплату потерпевшему (третьему лицу) в целях возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевшего, в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

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 Российской Федерации.

Страховым случаем признается наступление гражданской ответственности владельца транспортного средства за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства, влекущее за собой в соответствии с договором обязательного страхования обязанность страховщика осуществить страховую выплату.

Договор обязательного страхования заключается в отношении:

4 владельца транспортного средства;

5 лиц, указанных им в договоре обязательного страхования;

6 в отношении неограниченного числа лиц, допущенных владельцем к управлению транспортным средством в соответствии с договором обязательного страхования;

7 иных лиц, использующих транспортное средство на законном основании.

Договор обязательного страхования заключается на 1 год, за исключением следующих случаев:

1) владельцы транспортных средств, зарегистрированных в иностранных государствах и временно используемых на территории Российской Федерации, заключают договор обязательного страхования на весь срок временного использования таких транспортных средств, но не менее чем на 5 дней.

2) владелец транспортного средства при отсутствии диагностической карты, содержащей сведения о соответствии транспортного средства обязательным требованиям безопасности транспортных средств вправе заключить договор обязательного страхования на срок до 20 дней в случаях:

8приобретения транспортного средства (покупки, наследования, принятия в дар и др.) для следования к месту регистрации транспортного средства. При этом владелец транспортного средства до его регистрации обязан заключить договор обязательного страхования на 1 год соответствии с положениями абзаца первого настоящего пункта;

1следования к месту проведения технического осмотра транспортного средства и повторного технического осмотра транспортного средства.

Владелец транспортного средства имеет право на свободный выбор страховщика, осуществляющего обязательное страхование. Страховщик не вправе отказать в заключении договора обязательного страхования владельцу транспортного средства, обратившемуся нему с заявлением о заключении договора обязательного страхования и представившему документы в соответствии с настоящими Правилами.

Продление договора обязательного страхования осуществляется путем заключения договора обязательного страхования по истечении срока его действия на новый срок со страховщиком, с которым был заключен предыдущий договор страхования.

При заключении договора обязательного страхования страховщик вручает страхователю страховой полис, являющийся документом, удостоверяющим осуществление обязательного страхования, а также вносит сведения, указанные в заявлении о заключении договора обязательного страхования и (или) представленные при заключении этого договора, в автоматизированную информационную систему обязательного страхования.

Приказом Министерства финансов РФ от 1 июля 2009 г. № 67н установлены:

1 форма заявления о заключении договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

2 форма страхового полиса обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

3 форма документа, содержащего сведения о страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств по договору обязательного страхования.

В соответствии со ст. 32 Федерального закона от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ **контроль за исполнением владельцами транспортных средств обязанности по страхованию** осуществляется:

4 полицией;

5 таможенными органами.

Полицией данный контроль осуществляется при регистрации и осуществлении иных своих полномочий в области контроля за соблюдением Правил дорожного движения, а также нормативных правовых актов в области обеспечения безопасности дорожного движения.

Водитель транспортного средства обязан иметь при себе страховой полис обязательного страхования и передавать его для проверки со-трудникам полиции, уполномоченным на то в соответствии с законо-дательством Российской Федерации.

Таможенные органы осуществляют контроль за исполнением владельцами транспортных средств обязанности по страхованию своей гражданской ответственности при въезде транспортных средств в Российскую Федерацию, а также при выезде транспортных средств из Российской Федерации в другие государства, в которых применяются международные системы страхования.

На территории Российской Федерации запрещается использование транспортных средств, владельцы которых не исполнили обязанность по страхованию своей гражданской ответственности. Регистрация указанных транспортных средств не проводится.

Лица, нарушившие требования об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, несут от-ветственность в соответствии с законодательством Российской Феде-рации.

Так, ч. 2 ст. 12.3 КоАП РФ установлена административная ответственность за управление транспортным средством водителем, не имеющим при себе страхового полиса обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортного средства.

Далее, ч. 1 ст. 12.37 КоАП РФ предусмотрена ответственность за управление транспортным средством:

- в период его использования, не предусмотренный страховым полисом обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортного средства;

- с нарушением предусмотренного данным страховым полисом условия управления этим транспортным средством только указанными в данном страховом полисе водителями.

Частью 2 указанной статьи ответственность предусмотрена за неисполнение владельцем транспортного средства обязанности по страхованию своей гражданской ответственности, а равно управление

транспортным средством, если такое обязательное страхование заведомо отсутствует.

Страхование жизни и здоровья водителей и пассажиров от несчастного случая в результате ДТП.

Как уже отмечалось ранее, участие в дорожном движении по определению относится к высокорисковым мероприятиям. И хотя вероятность получения в результате ДТП травмы, инвалидности, потери здоровья и работы все же меньше, чем вероятность получения повреждений транспортного средства за счет того, что водитель как бы защищен, находясь внутри корпуса транспортного средства, тяжесть последствий для человека будет несопоставима больше.

Жизнь и здоровье водителей и пассажиров автотранспортных средств могут быть застрахованы в добровольном порядке от несчастных случаев, произошедших в результате ДТП. Как правило, это страхование бывает дополнительным к страхованию транспортного средства. По договору добровольного страхования водителей и пассажиров автотранспортных средств от несчастных случаев в результате ДТП Страховщик обязуется за уплачиваемую Страхователем определенную договором плату (страховую премию) выплатить при наступлении страховых случаев Застрахованному лицу страховое обеспечение полностью или частично независимо от сумм, причитающихся ему по социальному страхованию и обеспечению или в порядке возмещения вреда.

Страхователем по данному виду страхования может быть в принципе любое лицо, заключившее договор страхования, но чаще им выступает владелец транспортного средства или иное лицо, пользующееся или распоряжающееся транспортным средством на законных основаниях и заключающее договор страхования транспортного средства. Так владелец транспортного средства может застраховать свою жизнь и здоровье или жизнь и здоровье пассажиров, перевозимых на его транспортном средстве. Страхователем может выступить и автотранспортное предприятие или иное юридическое лицо, заключив договор страхования жизни и здоровья своих водителей, работающих в предприятии по найму и (или) лиц, перевозимых ими в качестве пассажиров.

Это страхование осуществляется применительно к конкретному транспортному средству, т.е. страховая защита распространяется на страховые случаи, происшедшие только с транспортным средством, указанным в страховом полисе (договоре страхования).

Застраховать можно жизнь и здоровье отдельно водителя, отдельно любого количества пассажиров, а также и водителя и пассажиров. Существуют разные схемы страхования. Иногда страхуются пассажирские места в определенном количестве, иногда - без указания числа мест.

Таким образом, застрахованными лицами являются сам страхова-

тель и (или) другие лица, находившиеся в момент ДТП в салоне застрахованного транспортного средства в качестве водителя и (или) пассажиров.

Страховыми случаями являются совершившиеся события, предусмотренные договором страхования, с наступлением которых возникает обязанность страховщика произвести выплату страхового обеспечения застрахованному лицу. Как правило, страховыми случаями являются:

временная потеря застрахованным лицом общей трудоспособности;
постоянная потеря застрахованным лицом общей трудоспособности;
смерть застрахованного лица.

Эти события являются страховыми случаями, если они явились следствием ДТП, происшедшего в период действия договора страхования, и произошли не позднее установленного договором срока со дня его наступления (например, один год).

Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров.

Для обеспечения возмещения вреда, причиненного при перевозках жизни, здоровью, имуществу пассажиров независимо от вида транспорта и вида перевозок, создания единых условий возмещения причиненного вреда за счет обязательного страхования, а также установления процедуры получения потерпевшими возмещения вреда принят Федеральный закон от 14.06.2012 № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном». Данный закон устанавливает обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров при перевозках любыми видами транспорта, отношении которых действуют транспортные уставы или кодексы, при перевозках внеуличным транспортом (за исключением перевозок метрополитеном), а также устанавливает порядок возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном.

Независимо от вида транспорта (за исключением метрополитена) перевозчик обязан страховать свою гражданскую ответственность за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров в порядке и на условиях, установленных законом. Запрещается осуществление перевозок пассажиров перевозчиком, гражданская ответственность которого не застрахована.

9.2 Возмещение убытков по страхованию, причиненных в результате аварии. Порядок оформления необходимой документации. Регрессные иски о возмещении убытков.

Для получения страхового возмещения Страховщик в договоре страхования (Правилах страхования) устанавливает определенные условия и действия, которые должен совершить Страхователь.

а) Обязанности Страхователя при наступлении страхового случая.

При наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования (например - ДТП с повреждением другого ТС), владелец застрахованного ТС, должен выполнить ряд действий и обязанностей, которые должны быть установлены в договоре страхования.

Основными из них являются следующие:

- принять доступные в сложившейся обстановке меры по предотвращению и (или) уменьшению ущерба своему ТС, жизни, здоровью имуществу потерпевших лиц;

1 обратиться в соответствующие правоохранительные, надзорные или иные органы (милиция, ГИБДД, пожарный надзор, органы здравоохранения и иные), уполномоченные проводить расследование обстоятельств наступления страхового случая, для регистрации факта страхового случая;

2 в установленный договором страхования срок сообщить в страховую компанию о факте страхового случая;

3 обеспечить Страховщику возможность осмотра поврежденного ТС или имущества третьих лиц и согласовать с ним дальнейшие действия по урегулированию претензий потерпевших;

4 передать страховой компании все необходимые документы для осуществления регресса к виновным лицам.

б) Состав необходимых документов.

Страхователь, как правило, самостоятельно собирает документы, необходимые для выплаты страхового возмещения страховщиком. Состав документов, необходимых для предоставления Страховщику, может включать документы из следующего перечня:

5 заявление Страхователя (потерпевшего) о выплате страхового возмещения;

6 паспорт транспортного средства, свидетельство о регистрации транспортного средства или технический паспорт;

7 водительское удостоверение;

8 путевой лист, доверенность или иной документ на право пользования или распоряжения ТС;

9 диагностическую карту;

10 документы, справки из компетентных органов, подтверждающих факт страхового события, его причины и степень виновности страхователя и иных лиц, причастных к происшествию;

11 материалы судебного дела, решения судебных органов;

12 документы, подтверждающие размер причиненного убытка;

13 документы из лечебных учреждений или заключения ВТЭК в случае причинения ущерба жизни и здоровью;

14документы, подтверждающие уже произведенные выплаты Страхователю;

15иные документы по требованию Страховщика.

в) Размер страхового возмещения.

случае хищения, угона или полной гибели ТС (как правило, под полной гибелью понимаются случаи, когда стоимость восстановительного ремонта составляет более 70 - 80 % действительной стоимости ТС) величина причиненного убытка признается равной страховой стоимости ТС, а страховое возмещение выплачивается в размере страховой суммы.

1случае, если похищенное ТС будет найдено и возвращено страхователю, последний обязан вернуть страховщику полученную сумму страхового возмещения за вычетом стоимости утраченных агрегатов, узлов, деталей или же оформить прекращение права собственности на обнаруженное ТС в пользу страховщика. При выплате страхового возмещения по полной гибели право собственности на поврежденное автотранспортное средство переходит к страховой компании.

2случае повреждения ТС или его отдельных частей величина причиненного ущерба определяется стоимостью ремонтно-восстановительных работ, которая определяется на основании составленного страховщиком акта осмотра ТС и калькуляции расходов, учитывающей оплату запасных частей, расходных материалов, ремонтных работ. При этом если страхование осуществлялось на условии "с учетом износа", то расходы по оплате запчастей уменьшаются на процент износа ТС. Калькуляция составляется на основании действующих на день страхового случая прейскурантов цен на запасные части, детали принадлежности к ТС и ремонтные работы.

1страховое возмещение не включают:

- стоимость ремонта ТС, не связанного с данным страховым случаем;

- стоимость работ, связанных с техническим обслуживанием, гарантийным ремонтом или переоборудованием ТС;

- стоимость ремонта или замены отдельных узлов и деталей АТС, вследствие их изношенности, технического брака, поломки и т.д.

Следует иметь в виду, что при обнаружении в процессе ремонта транспортного средства скрытых дефектов, которые явились последствиями страхового случая, страхователь может обратиться в страховую компанию с заявлением о выплате дополнительного страхового возмещения за обнаруженные скрытые дефекты.

Причиненный ущерб подлежит возмещению полностью, если страховая сумма была равна страховой стоимости. Если же страховая сумма меньше страховой стоимости, то возмещается только часть причиненного ущерба пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

Кроме так называемого «прямого материального ущерба», как правило, страховая компания выплачивает расходы по транспортировке поврежденного автотранспортного средства с места ДТП, а также целесообразные расходы, понесенные страхователем по спасению ТС и (или) направленные на уменьшение возможных убытков.

Из суммы страхового возмещения вычитается франшиза (если она была установлена).

При добровольном страховании автогражданской ответственности страховая компания обязана произвести выплату, компенсирующую причиненный ущерб третьим лицам в размере, установленном решением суда или соглашением между страховщиком и лицом, которому причинен вред.

в случае причинения вреда жизни и здоровью третьих лиц размер выплат зависит от степени тяжести этого вреда: нанесение травмы, получение инвалидности или смерть пострадавшего. Во всех этих случаях выплаты будут разными, и тем больше, чем выше степень тяжести.

в случае уничтожения и повреждения имущества, принадлежащего третьим лицам, выплачивается страховое возмещение за реальный материальный ущерб.

Однако, как отмечалось ранее, страховщик оговаривает со страхователем страховую сумму, т.е. тот предел своей ответственности, выше которого он освобождается от выплат. В случае, если размер ущерба превышает страховую сумму, то выплаты производятся в размере этой суммы. Если же размер ущерба меньше, чем страховая сумма, то страховая компания делает выплату, равную размеру причиненного ущерба. В этом случае страховая сумма по договору страхования уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения.

При страховании жизни и здоровья водителей и пассажиров от несчастного случая в результате ДТП, как уже отмечалось ранее, в случае страхования «по системе мест», страховое обеспечение выплачивается каждому пострадавшему в пределах конкретной страховой суммы, установленной на одно застрахованное место. В случае страхования по «паушальной системе», страховое обеспечение выплачивается каждому пострадавшему в пределах индивидуального лимита ответственности, определяемого как отношение страховой суммы, установленной на салон, к количеству пострадавших или иногда по более сложной схеме, если пострадавших менее трех человек.

Страховое обеспечение при наступлении страхового случая выплачивается в зависимости от степени тяжести последствий и может определяться в процентах от соответствующей страховой суммы (лимита ответственности) на одно пострадавшее Застрахованное лицо. Так, например, при постоянной утрате Застрахованным лицом общей трудоспособности с установлением 1-ой группы инвалидности – 80-90 %; 2 группы инвалидности - 60-80 %; 3 группы - 50-65 %; в случае смерти

застрахованного лица - 100%. При временной утрате Застрахованным лицом общей трудоспособности Страховщик выплачивает страховое обеспечение в размере 0,2-0,5 % за каждый день нетрудоспособности.

г) Способы и процедуры выплат.

Выплаты страхового возмещения осуществляются страховой компанией, как правило, в срок до 15-20 дней после получения всех необходимых документов.

При страховании транспортного средства от повреждений возмещение убытков возможно в различных формах, что заранее оговаривается в договоре страхования. Страховщик может составить калькуляцию и выплатить денежное страховое возмещение, либо организовать оплатить ремонт повреждённого АТС на технической станции. И, наконец, страхователь может за свой счет отремонтировать АТС на технической станции по своему выбору, а страховщик оплатит ему стоимость проведенного ремонта.

д) Отказ в выплате страхового возмещения.

И на практике автотранспортного страхования существуют специально оговоренные условия, при которых выплата страхового возмещения не производится. Основания для этого хотя и отличаются у различных страховщиков, тем не менее, в основной массе примерно одинаковы. Так, не признаются страховыми случаями и не возмещаются убытки, если эти события произошли в следствие:

- умысла Страхователя или лица, осуществляющего эксплуатацию АТС;
- управления транспортным средством лицами в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения;
- использования транспортного средства при наличии неисправностей, при которых его эксплуатация запрещена;
- управления АТС лицом, не имеющим необходимых документов на право пользования и (или) управления;
- использования АТС вне территории страхования (маршрута переезда), указанной в страховом полисе.

Страховщик вправе не выплачивать страховое возмещение, если:

- страхователь не уведомил в установленном договором страхования порядке о наступлении страхового случая страховую компанию, в связи с чем невозможно определить обстоятельства, причины и размер ущерба;
- страхователь не предъявил страховой компании поврежденное транспортное средство или его остатки, за исключением случаев, когда они могли быть уничтожены;
- ущерб полностью возмещен лицом, причинившим его. Если ущерб возмещен менее причитавшегося страхового возмещения, то оно выплачивается за минусом полученной суммы;
- страхователь при заключении договора страхования сообщил стра-

хой компании заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления; - на дату наступления страхового случая срок действия водительского удостоверения или срок действия диагностической карты истек (в настоящее время данные обстоятельства всё реже используются в качестве оснований для отказа в выплате страхового возмещения, но в некоторых страховых компаниях применяются);

Страхователь отказался после наступления страхового случая предоставить АТС для осмотра Страховщику;

если застрахованное автотранспортное средство использовалось в целях обучения вождению или в спортивных соревнованиях;

Страхователь не обеспечил суброгацию. Если договором страхования не предусмотрено иное, то к страховой компании, выплатившей страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за причинение вреда, возмещённого в результате страхования. В страховании это называется суброгацией.

Не возмещается ущерб, причиненный имуществу водителя или (и) пассажиров, находившихся в автотранспортном средстве во время страхового случая, а также различные косвенные расходы (моральный ущерб, потеря дохода, упущенная выгода, различные штрафы).

Как и в любых других видах имущественного страхования, страховая компания освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай произошел вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации, радиоактивного заражения; военных действий, маневров, иных военных мероприятий; гражданской войны, народных волнений, забастовок или когда убытки произошли вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного автотранспортного средства по распоряжению государственных органов.

Однако, в конкретном договоре страхования перечень причин, по которым не возмещаются убытки, может быть сокращен или дополнен.

Регресс и суброгация в страховании.

Понятие суброгации. **Суброгация** – основанная законодательно передача права требования взыскания задолженности с виновного за причиненные убытки от страхователя к страховщику.

Сумма суброгации Автокаско не может превышать размер выпла-

ченного страхователю ущерба. Когда наступает страховой случай Каско, суброгация становится своего рода правовой защитой страховых компаний от различного рода непредвиденных обстоятельств, в т.ч. и от мошенничества.

Нередко страхователь (выгодоприобретатель) получив возмещение, тем более, когда сумма покрывает понесенные убытки, теряет всякий интерес к дальнейшему. И виновник наступившего страхового случая может остаться безнаказанным. Суброгация обеспечивает возмещение причиненного ущерба с виновного, таким образом, облегчая бремя ответственности страховщика.

Понятие суброгации довольно новое, ранее не использовавшееся в нашем законодательстве. Поэтому его применение сопряжено с определенными трудностями. Однако институт суброгации защищает права, как страховщика, так и страхователя.

Последний получает причитающееся ему возмещение ущерба, когда имеет место страховой случай каско и освобождается от всех хлопот по улаживанию взаимоотношений с виновным в аварии. Страховщик при помощи суброгации сохраняет свои страховые резервы, которые используются на выплату страхователям.

Понятие регресса. *Регресс* в Автокасco – юридически обоснованное право обратного требования страховой компании (страховщика), осуществившей возмещение ущерба, к виновнику причиненного вреда.

То есть, хотя виновные лица и освобождаются перед потерпевшими от обязанности возмещать им урон в пределах выплаченной суммы, тем не менее, у них возникает другая обязанность – погасить понесенные страховщиком расходы.

Право регрессного требования устанавливается, когда:

1 виновным был умышленно нанесен вред здоровью и жизни страхователя, а также причинен имущественный ущерб;

2 виновный нанес убыток, управляя автомобилем в нетрезвом или наркотическом состоянии;

3 виновное лицо не имело прав на управление автомобилем, при эксплуатации которого и был причинен страхователю вред;

4 виновный в ДТП скрылся с места аварии;

5 виновный в причинении ущерба не был указан в страховом договоре как лицо, допущенное к управлению автомобилем;

6 страховой случай каско наступил при использовании автомобиля период времени не предусмотренным соглашением обязательного страхования.

Различия суброгации и регресса.

Суброгацию нередко считают разновидностью регрессных требований. Однако это не так. Разница между этими понятиями принципиальна и главное отличие в том, что регресс предполагает наличие 2-х обязательств.

Первое (ключевое), выполняемое третьим лицом, и второе (регрессное), производное от первого. Т.е. регрессное обязательство возникает уже после выполнения какого-либо иного обязательства.

Суброгация предусматривает выполнение одного действия, суть которого в перемене лиц в обязательстве. При суброгации наблюдается правопреемство, а при регрессе появление нового права.

Кроме того отличия наблюдаются и в разных сроках исковой давности, установленной законодательно для этих институтов.

Так в соответствии со ст.200 ГК РФ п.3 течение исковой давности по регрессным обязательствам наступает в момент исполнения ключевого обязательства. А согласно ст.201 ГК РФ перемена собственников обязательстве (что характерно для суброгации) не является точкой отсчета для срока исковой давности.

9.3 Ответственность сторон в договоре о международной перевозке грузов автомобильным транспортом. Медицинское страхование водителей.

Страховой полис «зеленая» карта.

Согласно международным требованиям, транспортные средства как источники повышенной опасности должны иметь страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта («зеленая карта»).

«Зелёная карта» – международный договор (полис) страхования автогражданской ответственности, а также соглашение о взаимном признании странами-членами Соглашения страхового полиса по страхованию ответственности владельцев средств автотранспорта. Система введена в действие с 1 января 1953 г.

Отметим, что в мире существует несколько систем международного автострахования, основанных на региональном принципе. По принципу «Зеленой карты» были созданы и другие системы международного автострахования: «Оранжевая карта», «Синяя карта», «Розовая карта», «Коричневая карта», «Желтая карта» и «Белая карта».

Все эти системы основаны на едином принципе: застраховать от-ветственность владельца автомобиля за ущерб, который он может на-нести имуществу, здоровью и жизни физических или юридических третьих лиц.

Система «зеленых карт» действует следующим образом. Страхов-щики автогражданской ответственности создают национальное бюро по «зеленым картам». Национальные бюро объединены в Совет бюро с местонахождением в г. Брюсселе, который координирует работу бюро, разрабатывает общую документацию, представляет интересы стра-ховщиков в международных организациях. Учитывая требование без-условности платежей, бюро создают гарантийные фонды, из которых производятся платежи по ущербам, причиненным владельцами «зеле-ных карт» и не оплаченным их страховщиками по любой причине.

Для принятия страховщиков страны в систему «зеленых карт» су-ществуют стандартные требования:

- необходимо, чтобы в стране действовал закон об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев автотранспорт-ных средств;
- страховщики автогражданской ответственности образуют бюро, которое должно быть официально признано правительством страны;
- правительство страны должно дать гарантию, что оно не будет принимать меры, препятствующие бюро выполнять свои финансовые обязательства.

На данный момент в систему «зеленая карта» входят 45 стран из Европы, Азии и Африки – все страны Европы, включая Россию (с 1 января 2009 г.), а также Турция, Израиль, Марокко, Тунис и Иран. На территории РФ российская «зеленая карта» не действует, так как не заменяет внутренний страховой полис ОСАГО.

Страхование ответственности автоперевозчика (страхование CMR).

Для тех, кто занимается перевозками грузов, страхование ответ-ственности автоперевозчика (страхование CMR) является практиче-ски обязательным. Данный вид страхования покрывает законодатель-ную ответственность за гибель или повреждение груза, перевозимого перевозчиком по Конвенции КДПГ/CMR, 1975 г.

К страховым рискам относятся:

- 1) ответственность по закону перед владельцами грузов, принятых перевозке, за полную гибель или повреждение груза. В отношении экспедиторов это распространяется на груз, принятый к экспедирова-нию на основании договора экспедиции, но при условии, что экспеди-тор не является перевозчиком груза;
- 2) ответственность по закону перед третьими лицами (убыткам, связанным с нанесением вреда грузом и/или транспортным средством третьему лицу в процессе транспортировки);
- 3) ответственность за уплату таможенных платежей, штрафов и других взысканий, которые могут налагаться в соответствии с тамо-женными законами и правилами соответствующих стран за наруше-ния, связанные с проведением внешнеэкономических операций, в т.ч. соблюдением процедуры перевозки грузов с применением книжки МДП, установленной Конвенцией МДП 1975 г.

Так как страхование CMR – страхование гражданско-правовой от-ветственности, то возмещение получает только пострадавшая сторона – владелец груза.

Страхование грузов предусматривает получение страховой выпла-ты в случае, если произошёл страховой случай, который был пред-усмотрен в договоре. Порядок действий в том случае, если что-то случилось с грузом: поставить в известность страховую компанию, написать письменное заявление с требованием выплатить страхо-вое возмещение. Копию этого письма направить перевозчику; кроме того, необходимо в письменном виде составить претензию. Претензия должна быть подана в течение 5 дней.

Преимущества страхования CMR:

- 1) ответственность перевозчика (экспедитора) перекладывается на страховую компанию;
- 2) четкость и прозрачность трактовки ответственности перевозчика;
- 3) возможность регулирования страхования ответственности (подбор пакета рисков клиентом с учетом конкретного финансового положения и уровня убыточности);

4снятие проблемы законодательного запрета на страхование от-ветственности перевозчика (экспедитора).

Медицинское страхование водителей.

Кроме перечисленных видов страхования при международных перевозках в последнее время все более широкую практику получает страхование профессиональных водителей автотранспортных средств на период краткосрочных загранпоездов (медицинское страхование).

Наличие медицинского страхового полиса позволяет получить не-отложную медицинскую помощь для лечения травм, полученных в результате несчастных случаев, а также при внезапном заболевании. При этом страховщик оплачивает амбулаторные услуги, лекарства и медицинские препараты, помещение в стационар (палата и питание), проведение операций, лабораторные услуги, медицинскую эвакуа-цию, возвращение останков на родину, услуги наземной скорой по-мощи. Страхователь вносит сам лишь сумму, причитающуюся за пре-доставление дополнительных услуг, не предусмотренных договором страхования