

ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ

**ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ В
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ -**

ОТРАСЛЬ СТРАХОВАНИЯ, ГДЕ
ОБЪЕКТАМИ СТРАХОВЫХ
ПРАВООТНОШЕНИЙ ВЫСТУПАЕТ
ИМУЩЕСТВО В РАЗЛИЧНЫХ ВИДАХ.

ПОД ИМУЩЕСТВОМ ПОНИМАЕТСЯ

СОВОКУПНОСТЬ ВЕЩЕЙ И
МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ,
СОСТОЯЩИХ В СОБСТВЕННОСТИ И
ОПЕРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ
ФИЗИЧЕСКОГО ИЛИ ЮРИДИЧЕСКОГО
ЛИЦА.

**В СОСТАВ ИМУЩЕСТВА НЕ
ВХОДЯТ ДЕНЬГИ И ЦЕННЫЕ
БУМАГИ, А ТАКЖЕ
ИМУЩЕСТВЕННЫЕ ПРАВА НА
ПОЛУЧЕНИЕ ВЕЩЕЙ ИЛИ ИНОГО
ИМУЩЕСТВЕННОГО
УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ОТ ДРУГИХ
ЛИЦ**

*Экономические расчёты
производятся по формуле:*

$$S = \frac{K \times C \times T}{100\%}, (2.2.)$$



**ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ
ИМУЩЕСТВЕННОГО
СТРАХОВАНИЯ ЗАКЛЮЧАЕТСЯ В
ОРГАНИЗАЦИИ ОСОБОГО
СТРАХОВОГО ФОНДА,
ПРЕДНАЗНАЧЕННОГО ДЛЯ
ВОЗМЕЩЕНИЯ УЩЕРБА ЕГО
УЧАСТНИКАМ, КОТОРЫЙ
ВОЗНИК В РЕЗУЛЬТАТЕ
ПРИЧИНЕНИЯ ВРЕДА.**

Какое имущество может быть застрахованным?

Застрахованным может быть имущество, как являющееся собственностью страхователя (участника страхового фонда), так и находящееся в его владении, пользовании и распоряжении.

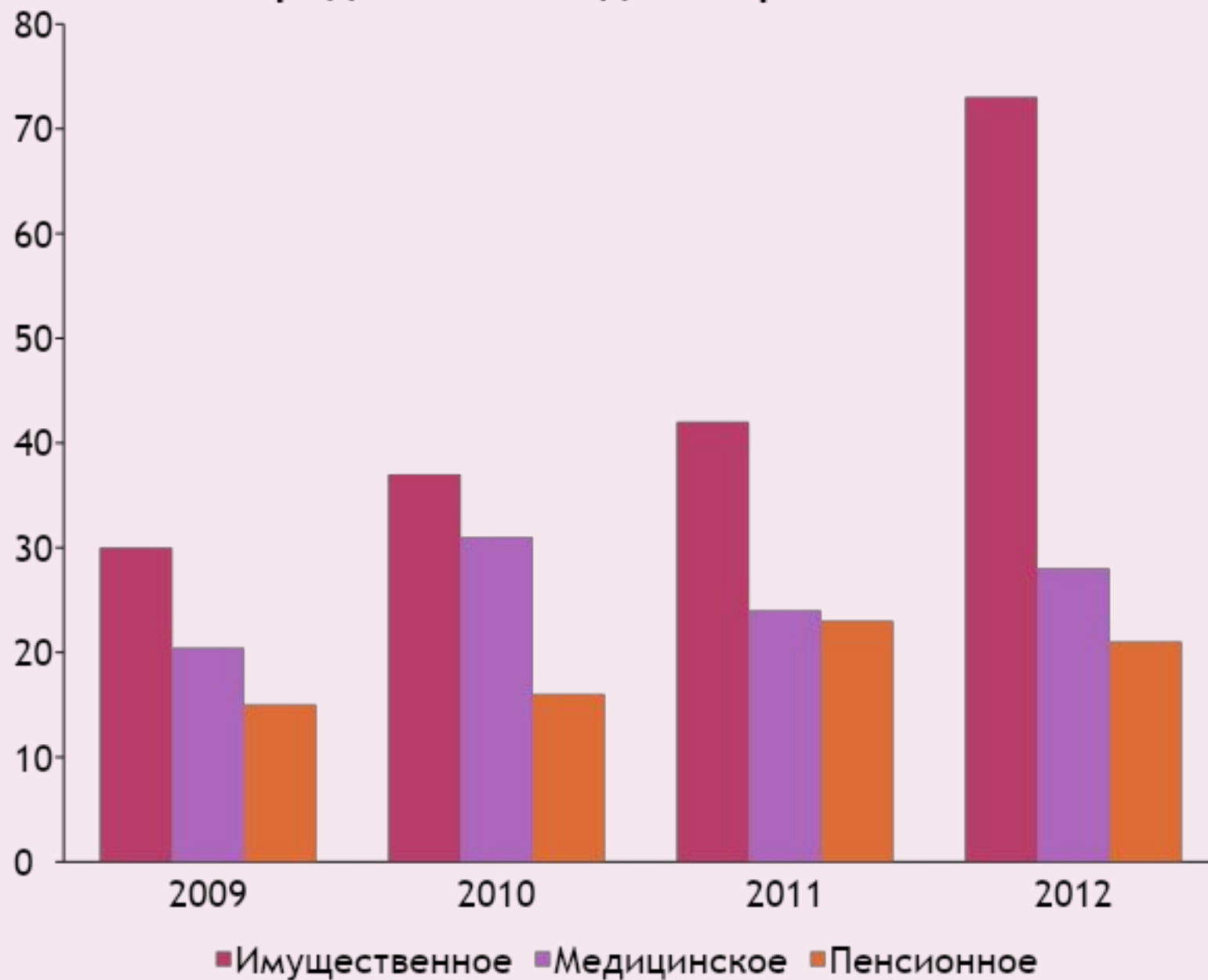
Кто может выступать страхователями?

Страхователями
выступают не только
собственники
имущества, но и другие
юридические и
физические лица,
несущие ответственность
за его сохранность.

**ИМУЩЕСТВЕННОЕ
СТРАХОВАНИЕ
БЫВАЕТ
СЛЕДУЮЩИХ ВИДОВ:**

-] Страхование средств наземного транспорта
-] Страхование средств воздушного транспорта
-] Страхование средств водного транспорта
-] Страхование грузов
-] Страхование атомных расходов
-] Страхование государственного жилого фонда
-] Страхование подворий, квартир и дач граждан
-] Страхование электронного оборудования,
] Компьютеров, музыкальных инструментов,
] Кинокамер и др.

Продажи по видам страхования



*Страхование защиты
имущественных
интересов предприятий
и организаций нужна
при любой форме
собственности.*

*В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ВИДОВ
ИМУЩЕСТВА, СТЕПЕНИ
РИСКА ПРИНЯТОГО В
СТРАХОВАНИЕ И СТРАХОВОЙ
СУММЫ УСТАНОВЛИВАЮТСЯ
БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ
ТАРИФЫ. РАЗМЕР ТАРИФОВ
В РАЗЛИЧНЫХ СТРАХОВЫХ
КОМПАНИЯХ ПРИМЕРНО
ОДИНАКОВ И СОСТАВЛЯЕТ*

Базовые страховые тарифы

Имущество (рисков)	тариф, % (полный пакет)
Здания, сооружения (включая внутреннюю и внешнюю отделку)	0,6 %
машины, оборудование	0,6 %
готовая продукция	0,6 %
сырьё материалы	0,8 %
мебель обстановка	0,7 %

Отделка помещений, интерьер	0,6
-----------------------------	-----

Оргтехника	0,9
------------	-----

Аудио, видео аппаратура	0,9
-------------------------	-----

Электробытовые приборы	0,9 %
Медицинское оборудование	0,9 %
Инвентарь	0,8 %
Незавершенное строительство	0,8 %

ЧТО ЯВЛЯЕТСЯ СТРАХОВЫМ СЛУЧАЕМ ?

К страховым случаям относятся убытки, повреждения или утрата (гибель, уничтожение, пропажа) имущества, наступившие в следствии:

◆ **ПОЖАРА**

◆ **удара молнии**

◆ **взрыва газа**

◆ **Взрыва паровых котлов**

◆ **газохранилищ**

◆ **газопроводов**

◆ **СТИХИЙНЫХ БЕДСТВИЙ**
(ЗЕМЛЕТРЯСЕНИЯ, ИЗВЕРЖЕНИЯ
ВУЛКАНА,
- ДЕЙСТВИЯ ПОДЗЕМНОГО ОГНЯ,
ОПОЛЗНЯ, ГОРНОГО ОБВАЛА,
БУРИ, УРАГАНА, ВИХРЯ,
- НАВОДНЕНИЯ, ГРАДА ИЛИ ЛИВНЯ);
ПОВРЕЖДЕНИЯ ВОДОЙ (ИЗ
ВОДОПРОВОДНЫХ, ОТОПИТЕЛЬНЫХ
ПРОТИВОПОЖАРНЫХ И
КАНАЛИЗАЦИОННЫХ СИСТЕМ;

СТОИМОСТЬ СТРАХОВАНИЯ ЗАВИСИТ В КАЖДОМ КОНКРЕТНОМ СЛУЧАЕ ОТ: ХАРАКТЕРИСТИК ОБЪЕКТА СТРАХОВАНИЯ, НАБОРА СТРАХОВЫХ РИСКОВ, ФРАНШИЗЫ (НЕ ВОЗМЕЩАЕМОЙ ЧАСТИ УЩЕРБА), ПРИМЕНЯЕМЫХ МЕР БЕЗОПАСНОСТИ, УРОВНЯ ПРОТИВОПОЖАРНОЙ ОСНАЩЕННОСТИ И ПРОЧИХ УСЛОВИЙ. ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ СТРАХОВАНИЯ ДЕЙСТВУЕТ СИСТЕМА ПОНИЖАЮЩИХ КОЭФФИЦИЕНТОВ: ЗА КОМПЛЕКСНОЕ СТРАХОВАНИЕ; ЗА БЕЗУБЫТОЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ (В ТОМ ЧИСЛЕ В ДР. СТРАХОВЫХ КОМПАНИЯХ); ЗА НАЛИЧИЕ ДЕЙСТВУЮЩЕЙ ПОЖАРНОЙ СИГНАЛИЗАЦИИ ИЛИ СИСТЕМЫ ПОЖАРОТУШЕНИЯ ; ЗА НАЛИЧИЕ ВООРУЖЕННОЙ ОХРАНЫ ИЛИ ОХРАННОЙ СИГНАЛИЗАЦИИ.

**СТОИМОСТЬ
СТРАХОВАНИЯ
ЗАВИСИТ В
КАЖДОМ
КОНКРЕТНОМ
СЛУЧАЕ ОТ:**

От финансовых условий



Франшизы (не
возмещаемой части
ущерба



Набора страховых рисков



Характеристик объекта
страхования



Применяемых мер
безопасности



От уровня
противопожарной
оснащённости



СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН

Этот вид страхования связан с вероятностью и возможностью нанесения ущерба или вреда имущественным интересам страхователя. Это может выражаться в уничтожении или частичном повреждении принадлежащего или находящегося в распоряжении (пользовании) имущества.

**ОБЪЕКТАМИ
СТРАХОВАНИЯ
ЯВЛЯЮТСЯ:**

**1) Квартиры или
отдельные
комнаты в
квартире
жилого дома;**

**2). Отдельно стоящие
дома, хозяйственные
постройки,
находящиеся на
отведенном
страхователю
земельном участке**

3). Внутренняя отделка жилых помещений

4).ИНЖЕНЕРНОЕ ОБОРУДОВАНИЕ В КВАРТИРЕ ИЛИ ЖИЛОМ ДОМЕ.





5). Предметы домашнего обихода и домашней обстановки, (мебель, сантехника); аудио-, видео- и электронная техника, электробытовые приборы; предметы потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве: ковры, посуда, одежда, обувь, домашняя библиотека, музыкальные инструменты и т.д.



Музыкальная аппаратура

Возмещение
производится
по рискам:

- уничтожения (гибели, повреждения) имущества
- вследствие пожара,
- удара молнии,
- взрыва бытового газа,
- повреждения водой из водопроводных, канализационных систем, отопительных систем и систем пожаротушения
- механических повреждений в результате стихийных бедствий,
- кражи со взломом и ограбления,
- злоумышленных действий третьих лиц,
- страхование гражданской ответственности при эксплуатации помещений и т.д.

Что является объектом страхования имущества?

Объектом страхования являются имущественные интересы страхователя (застрахованного лица), связанные с его обязанностью в порядке, установленном законодательством РФ, возместить вред имуществу третьих лиц.

Какую ответственность несёт страховая компания?

Страховая компания несёт ответственность, если страховой случай, связанный с деятельностью застрахованного лица, повлёт за собой случайное и неумышленное нанесение ущерба имуществу третьих лиц.

Размеры тарифных
ставок устанавливает
страховая компания

Базовые тарифные ставки по страхованию домашнего имущества граждан

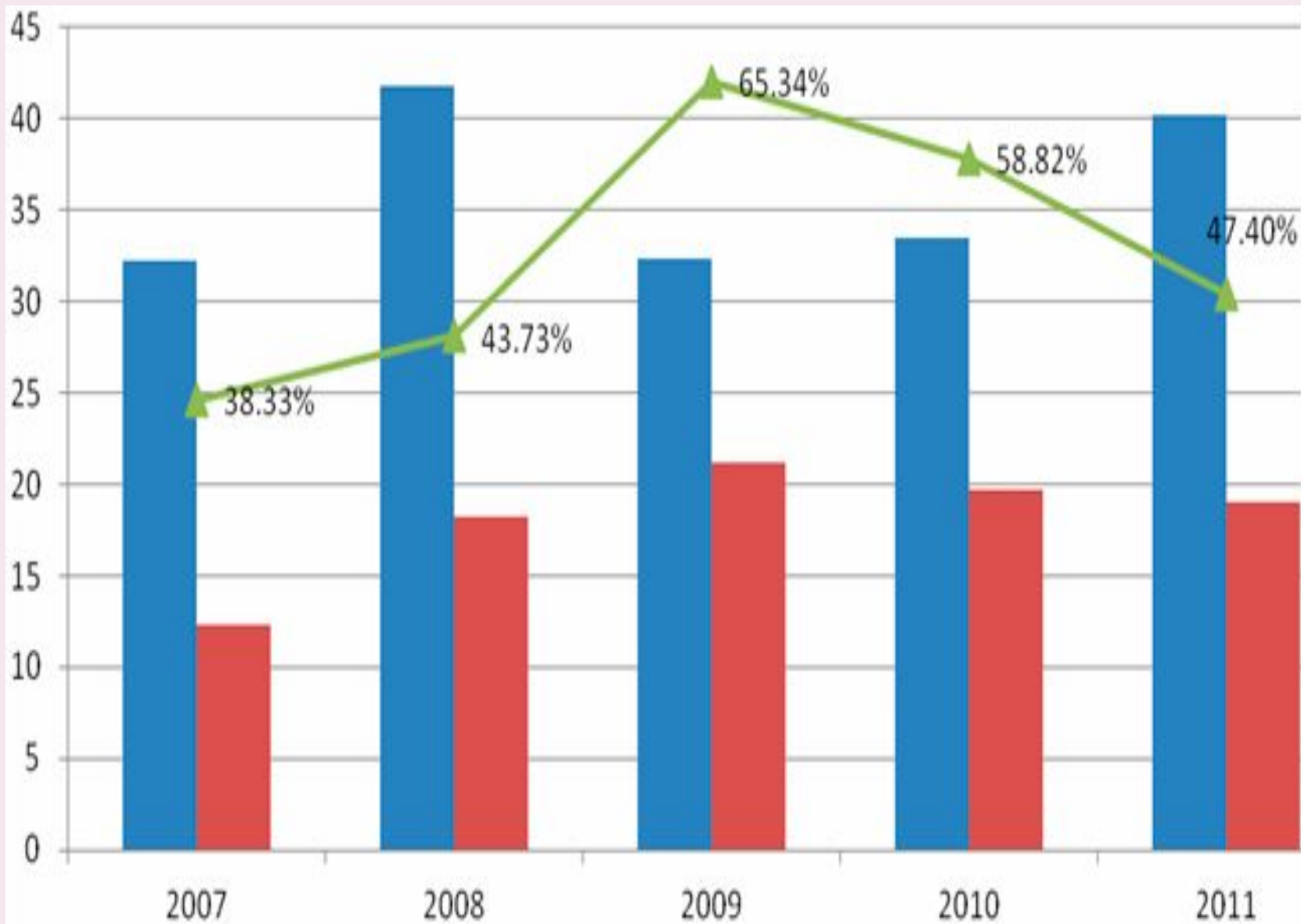
Страховой риск	ГРУППА 1	ГРУППА 2	ГРУППА 3
1. пожар, удар молнии, взрыв бытового газа	1,0 %	1,3 %	1,5 %
2. повреждение водой из водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем	1,2 %	1,4 %	1,5%
	1,0 %	1,3 %	1,4%
3. злоумышленные действия третьих лиц, включая кражу, грабеж	1,0 %	1,3 %	1,5 %
	1,0 %	1,3 %	1,5 %
4. стихийные бедствия			

Каковы группы для страховых рисков?

1. Предметы домашнего обихода и домашней обстановки: мебель; сантехника для ванной комнаты и туалета;
2. Предметы потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве: акустические музыкальные инструменты, оптические приборы, часы и иные измерительные приборы; посуда, одежда, обувь, книжная библиотека, не представляющая антикварной ценности; предметы для отдыха и занятий спортом, столярный, слесарный и иной хозяйственный инвентарь;

3. Сложная аудио-, видео- и электронная техника, электробытовые приборы: телевизоры, видеоаппаратура, электропроигрыватели, акустические системы, телефоны, факсы, модемы, персональные компьютеры; электронные музыкальные инструменты; холодильники, стиральные машины, пылесосы, кондиционеры, газовые и электрические плиты, микроволновые печи, посудомоечные машины и иные электробытовые приборы.

В зависимости от конкретных условий страхования и факторов, влияющих на степень риска, к базовым тарифам возможно применение повышающих и понижающих коэффициентов: дополнительные услуги и возможности; оплата страховой премии в рассрочку; возможность страхования в валютном эквиваленте.

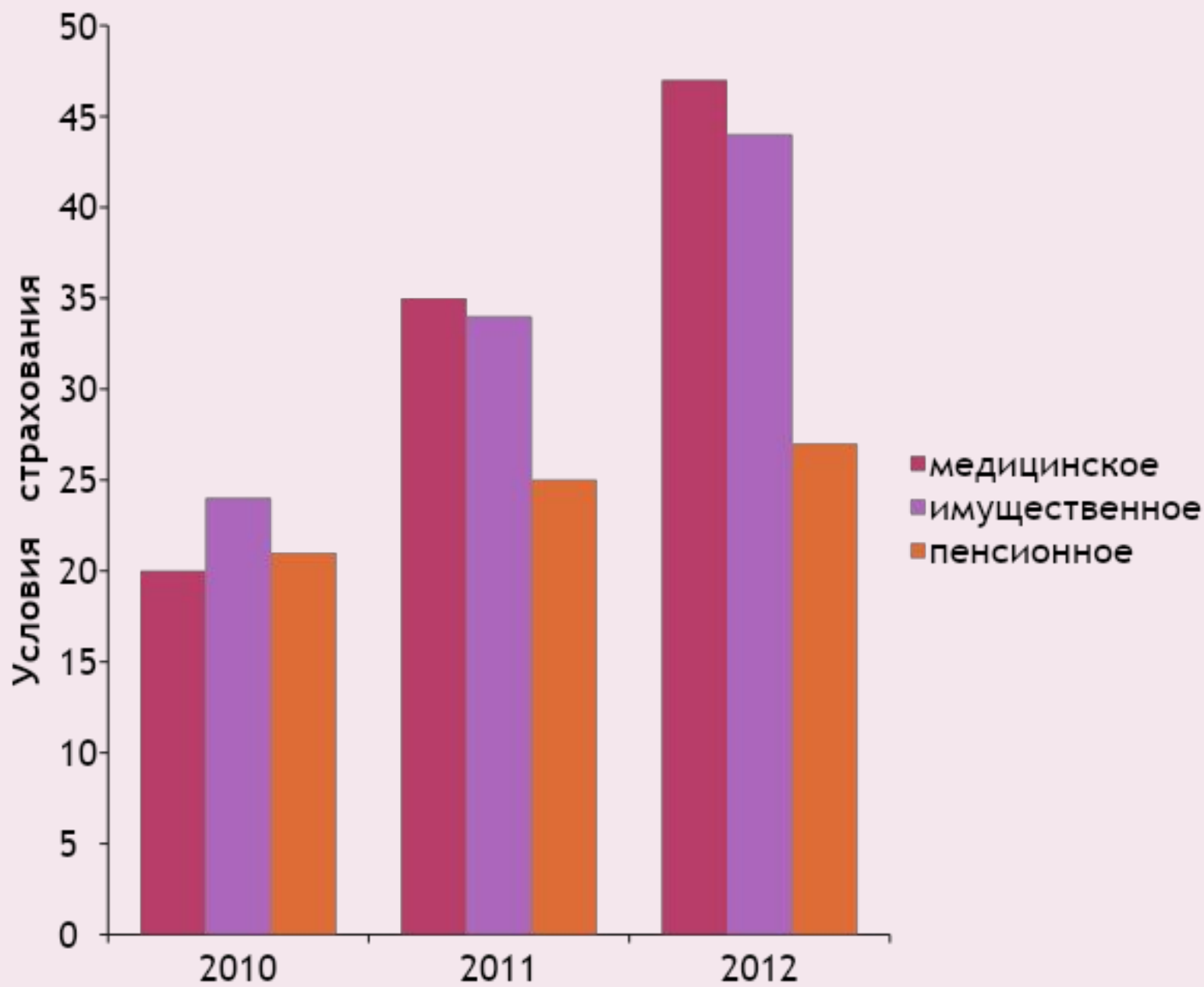


Взносы, млрд. руб.

Выплаты, млрд. руб.

Уровень выплат

Статистика улучшения условий страхования



В зависимости от конкретных условий страхования и факторов влияющих на степень риска возможно применение к базовым тарифам повышающих и понижающих коэффициентов.



Страхование архитектурных зданий

Имеет коэффициент 0,9 % в зависимости от страхового случая



Компании лидеры по результатам 2011 года

Место	Страхование имущества юридических лиц от огневых и иных рисков			Страхование имущества физических лиц			Страхование строительно-монтажных рисков		
	Компания / группа компаний	Взносы (тыс. руб.)	Выплаты (тыс. руб.)	Компания	Взносы (тыс. руб.)	Выплаты (тыс. руб.)	Компания	Взносы (тыс. руб.)	Выплаты (тыс. руб.)
1	СГ СОГАЗ	7 983 196	2 536 357	СГ «Росгосстрах»	5 935 653	1 202 193	СГ СОГАЗ	4 762 739	69 525
2	Группа «АльфаСтрахование»	3 610 480	274 795	ВСК	612 542	113 475	СГ «Росгосстрах»	938 073	39 035
3	СГ «Росгосстрах»	3 376 518	321 142	«РЕСО-Гарантия»	573 386	217 078	«Гефест»	927 484	62 327
4	Группа «Ингосстрах»	2 498 002	448 136	СГ МСК	455 320	129 072	«РЕСО-Гарантия»	654 587	113 070
5	Группа «Капитал»	2 314 065	909 378	ГК МАКС	297 780	19 547	ВСК	570 114	19 411
6	«РЕСО-Гарантия»	1 392 088	141 924	Группа РОСНО	293 195	61 235	«Транснефть»	412 558	249
7	ВСК	1 208 766	1 229 084	Группа «АльфаСтрахование»	271 726	32 433	«Согласие»	402 648	11 159
8	«Транснефть»	920 867	61 207	СГ «Уралсиб»	190 239	58 279	Группа «АльфаСтрахование»	349 883	108 186
9	«Согласие»	741 864	127 888	Группа «Ингосстрах»	163 931	62 853	Группа «Ингосстрах»	295 992	79 128
10	Национальная страховая группа	652 341	58 003	СГ СОГАЗ	127 872	30 870	«Помощь»	254 877	0

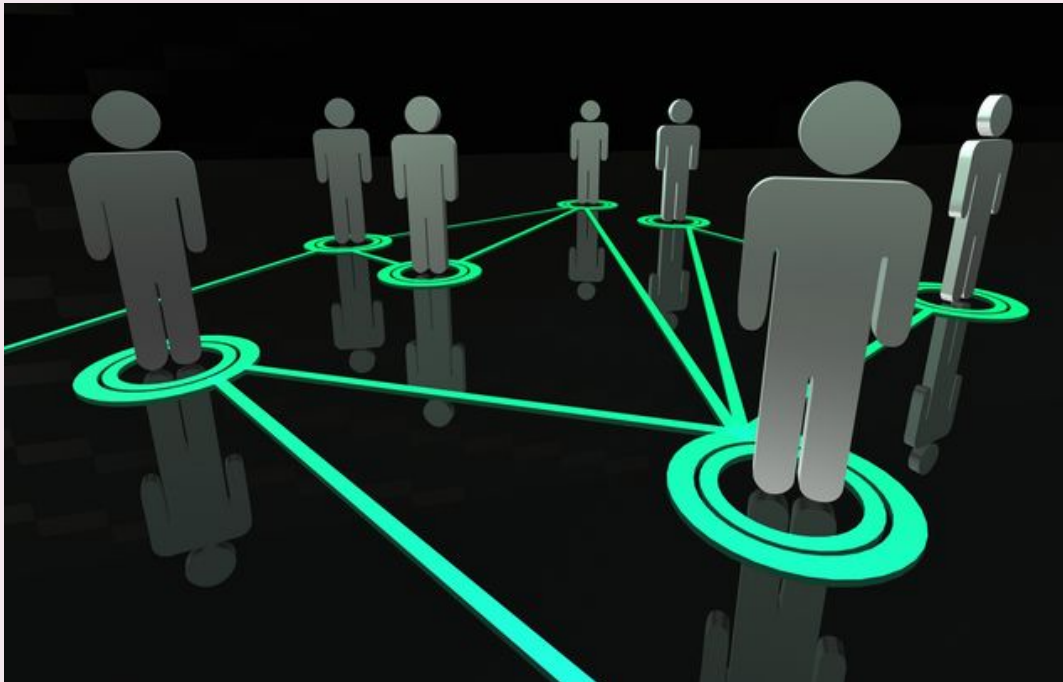
Эмитент	P/E	P/S	ev/ ebitda	P/B	ROE	Долг/ EBITDA	Долг/ Капитал
МОЭСК	3,46	0,48	7,9	0,54	15,8%	5,4	1,03
МРСК Волги	5,95	0,22	11,67	0,47	7,8%	7,73	0,71
МРСК С-З	8,16	0,19	16,62	0,31	3,8%	12,73	0,74
МРСК Сибири	--	0,14	-97,61	0,3	-2,0%	отриц.	0,96
МРСК Урала	5,39	0,27	9,27	0,43	8,0%	5,29	0,51
МРСК Центра	3,46	0,28	7,4	0,53	15,3%	5,18	0,99
МРСК Цип	3,05	0,21	7,94	0,45	14,6%	6,23	1,08
Ленэнерго	--	0,25	-65,46	0,15	-2,0%	отриц.	1,28
Холдинг МРСК	3,37	0,12	11,98	0,31	9,3%	8,11	0,98
ФСК ЕЭС	5,03	1,77	7,75	0,28	5,5%	4,22	0,3
Среднее	4,73375	0,39	-8,25	0,38	0,08	6,86	0,86

Обязательства по имущественному страхованию

Обязательства по имущественному страхованию - это обязательства, оформляемые договором имущественного страхования или установленные федеральным законом либо иными правовыми актами, объектом которых выступает страховой интерес, обеспечиваемый возмещением (ликвидацией) убытков, причиненных материальным благам (утрата или повреждение имущества, возложение договорной или деликтной ответственности, убытки от предпринимательской деятельности), направленные на восстановление нарушенной имущественной сферы страхователя (выгодоприобретателя).

**Закон закрепляет три вида
имущественного страхования,
объединенных общей
конструкцией договора
имущественного страхования
(п. 2 ст. 929 ГК):**

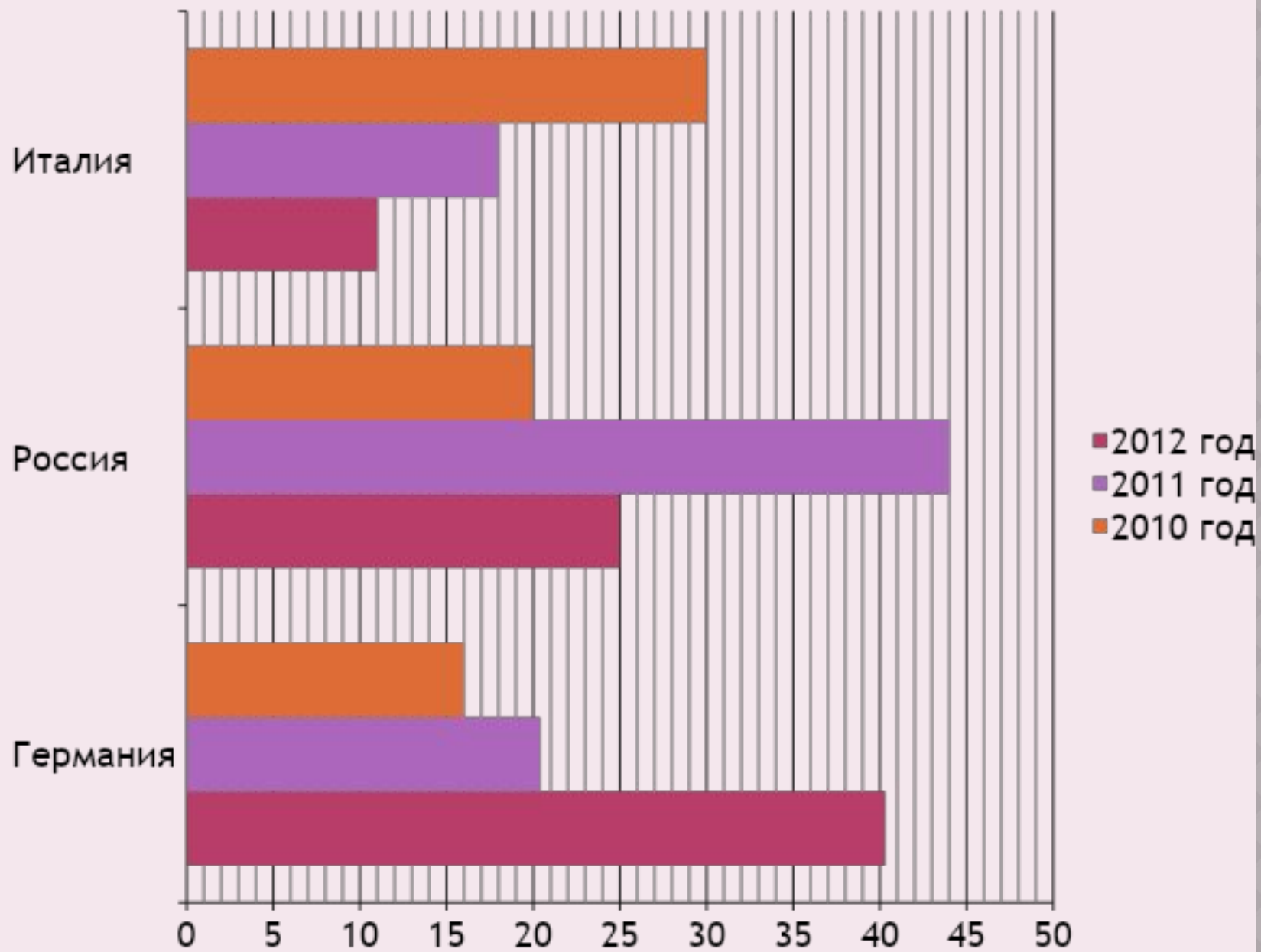
- Страхование имущества (ст. 930 ГК);
- Страхование гражданской ответственности (ст. Ст. 931, 932 ГК);
- Страхование предпринимательского риска (ст. 933 гк).



Популярность НОВЫХ ВИДОВ страхования

Вид страхования	Объект страхования (что страхуется по договору)	Страховой случай (что влечет выплату страховки)
Личное страхование	Жизнь заемщика	Смерть заемщика, вызванная любой причиной и произошедшая в период действия договора страхования в России или за рубежом
	Страхование на случай потери заемщиком трудоспособности	Частичная или полная утрата трудоспособности (присвоение статуса инвалида) заемщиком в результате несчастного случая в период действия договора страхования
Имущественное страхование	Жилье, предоставляемое в ипотеку как обеспечение ипотечного кредита	Определяется в условиях договора в каждом случае отдельно
Титульное страхование	Право собственности владельца жилья, являющегося предметом ипотеки	Вынесение и вступление в силу решения суда об утрате заемщиком права собственности на жилье, являющееся предметом ипотеки. Если иск в суд подан в период действия договора страхования, а решение вступило в силу позже, то страховка тоже выплачивается

Статистика вступления в ипотеку



Страхование гражданской ответственности - вид имущественного страхования, объектом которого являются имущественные интересы, связанные с обязанностью возместить причиненный другим лицам вред.

- Имущество
 - Объект
 - Квартира
 - Аппаратура
 - Дача
 - Участок
 - Полное страхование
- Автомобиль
 - Без сигнализации
 - С сигнализацией
 - Частичное
- Предмет
 - Мебель
 - Кухня

Прирост по видам страхования

Виды страховой деятельности	9 месяцев 2006 года	9 месяцев 2007 года	Прирост, %	9 месяцев 2008 года	Прирост, %
Прямое страхование всего:	451 157	567 471	26%	707 658	25%
Добровольное страхование всего:	255 948	306 782	20%	364 533	19%
в том числе:					
страхование жизни	11 689	17 705	51%	14 360	-19%
иное, чем страхование жизни, в т.ч.	244 259	289 077	18%	350 173	21%
Личное	63 137	72 463	15%	90 038	24%
имущественное страхование	168 507	201 174	19%	242 756	21%
страхование ответственности	12 614	15 440	22%	17 379	13%
Обязательное страхование всего:	195 209	260 689	34%	343 125	32%
в том числе:					
ОСАГО	45 772	52 778	15%	58 857	12%
ОМС	143 686	201 790	40%	276 851	37%
Входящее перестрахование всего:	61 633	52 260	-15%	40 866	-22%

Виды страховой деятельности	9 Месяцев 2009 года	9 Месяцев 2010	Прирост в %	9 месяцев 2011	Прирост В %
Прямое страховое	709 657	714 543	27 %	720 455	28 %
Добровольное страхование	456 657	544 322	25 %	234 567	0,7 %
в том числе					
страхование жизни	11 234	12 346	2 %	17 456	4 5
Иное страхование	244 259	289 077	18 %	350 173	21 %
Личное	63 107	69 232	15 %	90 038	24 %
Имущественное	207 134	242 345	21 %	168 597	19 %
Страхование ответственности	345 678	234 456	- 0,8 %	345 786	0,9 %
Обязательное страхование	195 209	260 248	33 %	33 125	32 %
в том числе					
ОСАГО	45 583	52 778	15 %	58 577	12 %
ОМС	643 543	678 590	18 %	276 857	- 2 %

Страхование гражданской ответственности обладает значительной спецификой, которая проявляется в двух относительно самостоятельных его подвидах: страховании ответственности за причинение вреда (ст. 931 ГК) и страховании ответственности по договору (ст. 932 гк).

Дружеская ответственность граждан преобритается
по мере установления отношений

Страховая компания учитывает
такие отношения в договоре
имущественного страхования
по мере
установления
таких
обязательств



Представляются напрасными опасения, что страхование гражданской ответственности способно "переродить" саму сущность данного института, поскольку компенсаторно-восстановительные страховые механизмы неизбежно будут уводить гражданско-правовую ответственность от ее классического виновного начала. На самом деле система защиты частных имущественных интересов участников гражданского оборота всегда будет многокомпонентной, где каждый ее элемент призван выполнять свои собственные функции и назначение, не конкурируя, а дополняя друг друга.

Легальная конструкция страхования ответственности за причинение вреда предусматривает, что по договору страхованию подлежит риск ответственности по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена (п. 1 ст. 931 ГК). Договор страхования риска деликтной ответственности предполагает особый состав его участников. Лицом, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, может быть как сам страхователь, так и иное лицо, на которое такая ответственность может быть возложена.

Такое застрахованное лицо (при несовпадении его со страхователем) должно быть названо в договоре страхования; в противном случае будет считаться застрахованным исключительно риск ответственности самого страхователя (п. 2 ст. 931 ГК). Страхователю принадлежит право замены застрахованного лица в соответствии с п. 1 ст. 955 ГК, а страховщику в связи с изменением одного из существенных условий договора (п. 1 ст. 942 ГК) предоставлены возможности, предусмотренные ст. 959 ГК. В качестве выгодоприобретателя, т.е. лица, в пользу которого заключен договор, всегда выступает только потенциальный потерпевший (лицо, которому может быть причинен вред) (п. 3 ст. 931 ГК).

Таким образом достигается непосредственная цель данного страхования - восстановление имущественной сферы потерпевшего - и только затем отдаленная - обеспечение имущественной потребности страхователя или иного лица (причинителя вреда), связанной с минимизацией расходов по возмещению причиненного вреда (или по крайней мере их равномерным временным распределением). Поскольку в момент заключения договора страхования внедоговорной ответственности выгодоприобретатель заранее неизвестен (он становится известным лишь при наступлении страхового случая), данный договор заключается без указания имени или наименования выгодоприобретателя.

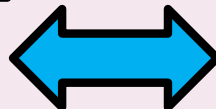
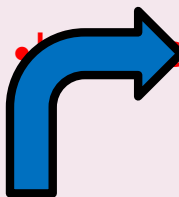
Всегда занимая положение у правоуполномоченного лица, выгодоприобретатель тем не менее вправе предъявить требование о возмещении вреда в пределах страховой суммы непосредственно страховщику только в трех случаях:

- При обязательности данного страхования;
- при наличии специального указания закона;
- при установлении данного условия в самом договоре страхования (п. 4 ст. 931 ГК).

**Объектом страхования
внедоговорной ответственности
выступают имущественные
интересы страхователя (или
иных ответственных лиц),
связанные с его обязанностью
возместить причиненный его
действиями вред жизни,
здоровью или имуществу
потерпевшего.**



- Объект
- Потеря имущества
- Вред здоровью
- Порча имущества
- Чуждые интересы



Превращение в этом случае
страхования деликтной
ответственности в
инструмент освобождения от
последствий собственного
виновного поведения
исключается применением
суброгации (п. 1 ст. 965 ГК).

Однако как общее правило
суброгация в договоре
страхования
ответственности за
причинение вреда
недопустима по
следующим причинам:

во-первых, сам страхователь как причинитель вреда остается субъектом внедоговорного обязательства, существующего между ним и потерпевшим (выгодоприобретателем), до возмещения разницы между страховым возмещением и фактическим размером ущерба (ст. 1072 ГК) в соответствии с принципом полного возмещения причиненного вреда (абз. 1 п. 1 ст. 1064 ГК); во-вторых, при допущении суброгации данный принцип обязывал бы страхователя к двойной выплате - уплате страховой премии и возмещению потерпевшему (выгодоприобретателю) ущерба, не покрытого страховым возмещением, а также к суброгационным выплатам страховщику. Это влечет, с одной стороны, отрицание (или по крайней мере искажение) рискового характера любого страхования, а с другой - неосновательное обогащение страховщика.

Обязательства предусматривают страхование и объектов архитектурных зданий



Ввиду невозможности определения точного размера страхового интереса в договоре страхования внедоговорной ответственности страховая сумма определяется сторонами по их свободному усмотрению (п. 3 ст. 947 ГК). В каждом конкретном договоре стороны устанавливают предельную сумму возмещения - лимит принимаемых на себя страховщиком обязательств по страховым выплатам при наступлении страхового случая (лимит ответственности).

Что предусматривает такой договор?



Порчу имущества
Потеря имущества
Кражу имущества
Ремонт имущества

- Потеря имущества
 - По собственной вине
 - Ремонт имущества
 - Замена имущества

- По вине других лиц
 - Компенсация

Обязательства по
страхованию
ответственности за
причинение вреда
(внедоговорной
ответственности)

**Закон об организации
страхового дела в РФ
перечисляет следующие виды
страхования ответственности
за причинение вреда
(страхования внедоговорной
ответственности):**

- Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта

- Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;

- страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;

- страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;

- страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта

Ответст
венност
ь



Транспортн
ых



Средств

Страховые параметры договоров зависят от многих условий



От
внешних
условий

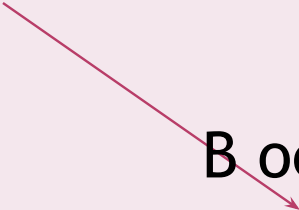
```
graph TD; A[От внешних условий] --> B[От внутренних условий]; B --> C[От действий третьих лиц];
```

От внутренних
условий

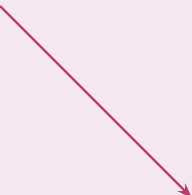
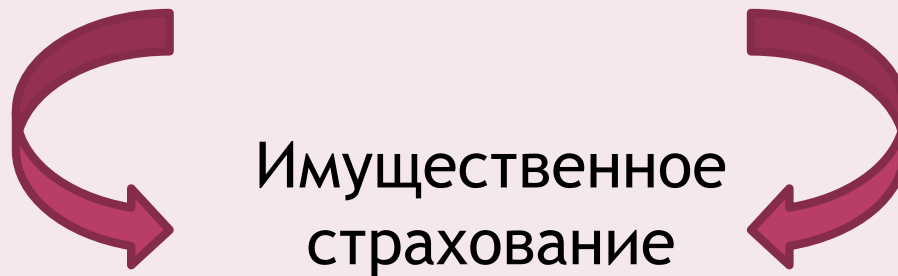
От действий
третьих лиц

В большинстве зарубежных стран весь практический опыт развития данного вида страхования именно как обязательного подтвердил свою наибольшую эффективность в обеспечении имущественных интересов потерпевших в дорожно-транспортных происшествиях. Этой же цели служит действующая с 1949 г. Система международных договоров об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств - "зеленая карта" (по цвету страхового полиса). Страны - участницы соглашения о "зеленой карте" (в настоящее время их более 30) принимают на себя обязательства признавать на своей территории страховые полисы - "зеленые карты", выданные за рубежом.

В основе проведения страхования автогражданской ответственности как вида обязательного страхования лежат принципы всеобщности и обязательности с запретом при неисполнении владельцами транспортных средств обязанности по страхованию своей гражданской ответственности их использования на территории РФ, а также гарантированности возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших.



В основе проведения страхования юридических
лиц



В основе проведения страхования
физических лиц

Вместе с тем обязательность ОСАГО не исключает возможности осуществления добровольного страхования как дополнительной страховой защиты для случаев возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших, или наступления риска ответственности, не покрываемого обязательным страхованием.

Обязанность по страхованию гражданской ответственности распространяется на владельцев всех используемых на территории РФ транспортных средств, за исключением предусмотренных п. 3 и п. 4 ст. 4 закона об ОСАГО. Страховая защита может быть предоставлена также при ограниченном использовании принадлежащих гражданам транспортных средств в случаях управления транспортным средством исключительно указанными страхователем водителями и (или) сезонного его использования (в течение шести или более определенных договорами месяцев в календарном году) (ст. 16 закона об ОСАГО).

Для осуществления ОСАГО страховщик должен обладать статусом члена профессионального объединения страховщиков - некоммерческой организации, создаваемой с согласия федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью <1>. При этом страховая организация должна иметь "лицензионный ценз" - наличие у нее не менее чем двухлетнего опыта осуществления операций по страхованию средств транспорта или гражданской ответственности их владельцев. Кроме того, страховщик обязан иметь в каждом субъекте РФ своего представителя - специально уполномоченного на рассмотрение требований потерпевших о страховых выплатах и на осуществление страховых выплат (ст. 21 закона об ОСАГО).

Важную особенность ОСАГО
составляет гарантированность
прав потерпевших на
возмещение вреда посредством
предоставления
компенсационных выплат в
случаях невозможности
страховых выплат по договору об
ОСАГО.

Страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта может быть как обязательным, так и устанавливаться свободным соглашением субъектов страхового обязательства в зависимости от вида перевозочной деятельности.

Воздушный кодекс предусматривает обязательное страхование гражданской ответственности:



- Владельца воздушного судна перед третьими лицами (ст. 131);
- Перевозчика перед пассажиром воздушного судна (ст. 133);
- Перевозчика перед грузовладельцем или грузоотправителем (ст. 134);
- Эксплуатанта при авиационных работах (ст. 135).

Что означает причинение вреда третьим лицам?

Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам - вид страхования внедоговорной ответственности, объектом которого выступают имущественные интересы физического лица (застрахованного лица), связанные с его обязанностью возместить ущерб, нанесенный третьим лицам в связи с осуществлением им профессиональной деятельности (страхование профессиональной ответственности).

Кто может быть страхователями ?

В качестве страхователей могут выступать только физические лица - граждане, осуществляющие частную профессиональную деятельность, связанную с оказанием определенного рода услуг на постоянной или исключительной основе.

Страховым риском в таком договоре признается ответственность за вред, причиненный при исполнении профессиональных обязанностей. Факторы, обуславливающие наступление страхового случая, сосредоточены исключительно в сфере профессиональных обязанностей застрахованного лица и зависят от его квалификационных качеств (компетентности), а не вызываются внешними причинами (природными явлениями, действиями третьих лиц).

Как для физических так и для юридических лиц



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Ваши вопросы?

