Содержание

Введение 4

1. Общие условия договоров КАСКО 5
2. Страховая сумма 7
3. Страховая премия 8
4. Страховые риски, страховые случаи 9
5. Права и обязанности сторон при наступлении страхового случая 10
6. Объем страхового возмещения 11
7. Исключения из страхового покрытия 12
8. Порядок разрешения споров 13
9. Порядок прекращения действия Договора 13

Заключение 15

Список использованной литературы 16

Введение.

Каско (от испанского casco — корпус, остов судна) — [страхование](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5) [автомобилей](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%B2%D1%82%D0%BE%D0%BC%D0%BE%D0%B1%D0%B8%D0%BB%D1%8C) или других средств транспорта (судов, самолетов, вагонов) от ущерба, хищения или угона. Не включает в себя страхование перевозимого имущества, ответственности перед третьими лицами и т. Д.

По договору страхования КАСКО страховщик обязуется за обусловленную плату ([страховую премию](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F_%D0%BF%D1%80%D0%B5%D0%BC%D0%B8%D1%8F)) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном транспортном средстве либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

На сегодняшний день [автострахование](http://akcredit.ru/) является одним из самых надежных и проработанных видов страхования, что и обуславливает его  актуальность. Говоря о автостраховании, следует различать добровольное страхование  автомобиля от угона и ущерба (КАСКО) и обязательное страховании автогражданской ответственности (ОСАГО). Основная доля страховых случаев для владельцев автотранспорта — это мелкие повреждения, царапины, бой фар и стекол, кражи ДО ТС, а так же угон самого автотранспортного средства, и все эти повреждения могут возникнуть вследствие неосторожности, либо вследствие противоправных действий неустановленных лиц. Эти случаи не подлежат возмещению по договору ОСАГО. Поэтому, приобретая полис Автокаско, владелец сможет максимально защитить свой автомобиль.

Целью работы является рассмотрение условий договоров автострахования КАСКО.

Задачи работы: изучение условий заключения договоров КАСКО, страховых премий, сумм и рисков по ним, а так же выплат в случае наступления страхового случая.

1. Общие условия договоров КАСКО

Договором страхования является соглашение между Страховщиком и Страхователем, согласно которому Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствиеэтого события убытки в застрахованном имуществе, либо убытки в связи с иными имущественными интересами Страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием и распоряжением ТС и дополнительным оборудованием (ДО), установленным на ТС. Под ДО понимается оборудование и принадлежности, не входящие в комплектацию соответствующей модели (модификации) ТС, предусмотренную заводом-изготовителем, либо оборудование и принадлежности, признанные как ДО по соглашению сторон. Наиболее распространенным дополнительным оборудованием являются: автомобильные магнитолы и акустические системы, фары ксенонового света, электронная противоугонная система, навесные противотуманные фары, легкосплавные диски и др.

Страховой случай — фактически произошедшее страховое событие, предусмотренное договором страхования, которое влечет за собой обязанность страховщика произвести страховую выплату.

Страховое возмещение — денежная сумма, которую страховщик обязуется выплатить при наступлении страхового случая.

Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, подписанного Сторонами (собственно Договора страхования), либо путем вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного Страховщиком. В последнем случае согласие Страхователя заключить договор на предложенных Страховщиком

условиях подтверждается принятием от Страховщика вышеозначенных документов. Таким образом, страховой полис – это форма договора страхования, имеющая с ним одинаковую юридическую силу.

КАСКО бывает полным и частичным. В первом случае страховка выплачивается сразу по двум рискам – «Хищение» и «Ущерб», во втором – только по риску «Ущерб».

Для страхования по полному и частичному КАСКО транспортное средство должно быть поставлено на учет в ГИБДД и своевременно пройти техосмотр. При страховании по полному КАСКО практически все страховщики требуют наличия электронной противоугонной системы (сигнализации), а некоторые – нахождения ТС в ночное время суток на охраняемой стоянке или в гараже.

Договоры страхования по полному КАСКО обычно заключаются на срок от 3 – 6 месяцев до 1 года (или дольше по согласованию со страховщиком), а по частичному КАСКО в отдельных компаниях могут быть заключены даже на срок от месяца.

Договор страхования вступает в силу с даты, указанной в договоре страхования в качестве начала периода страхования, при условии уплаты страховой премии или первого страхового взноса в течение семи календарных дней с даты, указанной в договоре страхования в качестве начала периода страхования, если договором страхования не предусмотрено иное. В случае неоплаты страховой премии в указанный срок договор страхования считается незаключенным.

 Договором страхования может быть предусмотрена для собственного участия Страхователя в возмещении ущерба – франшиза. Франшиза — это определенная часть ущерба, не подлежащая возмещению Страховщиком. Франшиза может устанавливаться в денежном эквиваленте или в процентах от страховой суммы.

Договором страхования может быть предусмотрена условная или безусловная франшиза. Условная франшиза предусматривает, что Страховщик освобождается от возмещения ущерба, не превышающего размер франшизы, однако, если размер ущерба превышает размер франшизы, размер страхового возмещения не уменьшается на размер франшизы. Безусловная франшиза предусматривает уменьшение размера ущерба на размер франшизы.

Если договором страхования предусмотрена франшиза, но не указан тип франшизы (условная, безусловная), считается, что франшиза является безусловной.

В случае утери договора страхования в период его действия, Страховщик выдает Страхователю дубликат договора страхования на основании его письменного или устного заявления.

Все изменения и дополнения к заключенным договорам страхования оформляются в виде дополнительного соглашения к договору на основании письменного заявления страхователя.

Территорией страхования понимается территория, на которой действует договор страхования.

1. Страховая сумма

Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется, при наступлении страхового случая (страховых случаев), в порядке, предусмотренном договором страхования, выплатить страховое возмещение.

Страховая сумма по договорам КАСКО устанавливается по соглашению Сторон.

Страховая сумма по договору страхования может быть «Агрегатная», «Неагрегатная», «По первому страховому случаю».

Агрегатная страховая сумма предусматривает, что страховая сумма уменьшается на размер выплаченного страхового возмещения, при этом договор страхования прекращается, если совокупное страховое возмещение достигает размера страховой суммы, а также после выплаты страхового возмещения по страхованию ТС при угоне или полной гибели застрахованного ТС.

Неагрегатная страховая сумма — сумма, в пределах которой производится страховая выплата по каждому страховому случаю. В этом случае страховая сумма не зависит от выплат и не меняется на всем протяжении действия договора.

Страховая сумма «по первому страховому случаю» является лимитом ответственности Страховщика по одному страховому случаю за весь период действия договора, при этом договор страхования прекращается при наступлении первого страхового случая, заявленного Страхователем Страховщику. При страховой сумме «По первому страховому случаю» Страхователь имеет право получить страховое возмещение только один раз. После действие договора прекращается.

В случае, если договором страхования метод расчета страховой суммы не установлен, считается, что страховая сумма является неагрегатной.

1. Страховая премия.

Страховая премия является платой за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в соответствии с договором страхования. Договором может быть предусмотрена возможность оплаты страховой премии в рассрочку (страховыми взносами) и/или отсрочка по уплате страховой премии. Если при этом к моменту наступления страхового случая страховая премия внесена не в полном объеме, то при наступлении полной гибели или при угоне ТС по договору страхования ТС Страховщик вправе потребовать доплаты страховой премии до полной годовой.

1. Страховые риски, страховые случаи.

Страховой риск — предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Страховщик обеспечивает страховую защиту по Договору страхования на случай наступления следующих рисков:

1. Дорожнотранспортное происшествие (ДТП) — событие, возникшее в процессе движения по дороге транспортного средства и с его участием, при котором погибли или ранены люди, повреждены транспортные средства, сооружения, либо причинен иной материальный ущерб;
2. Пожар, взрыв;
3. Стихийное бедствие — повреждение ТС в результате града, наводнения, землетрясения, бури, вихря, урагана и других опасных природных явлений;
4. Повреждение отскочившим или упавшим предметом — внешнее воздействие на ТС постороннего предмета;
5. Противоправные действия — повреждение ТС в результате противоправных действий третьих лиц; однако, если противоправные действия совершены Страхователем или другим лицом по договоренности с ним, Страховщик освобождается от своих обязательств.
6. Действия животных — повреждение застрахованного ТС в результате действий животных, за исключением повреждений внутренних частей (салона) ТС;
7. Повреждение при транспортировке;
8. Угон — утрата застрахованного ТС в результате кражи, грабежа или разбоя, либо в результате неправомерного завладения застрахованным ТС без цели хищения (угона);

Совокупность рисков, указанных в п.п. [1.](http://3.1.1.) – [7.](http://3.1.7.) Именуется как «Ущерб». Совокупность рисков, указанных в п.п. [1.](http://3.1.1.) – [8.](http://3.1.8.), именуется как «Автокаско».

Страховым случаем является наступление одного из событий, указанных выше, приведшее к повреждению, утрате или гибели застрахованного ТС и/или ДО и повлекшее обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение.

В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уведомлять Страховщика об обстоятельствах, влекущих изменение степени риска. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

1. Права и обязанности сторон при наступлении страхового случая.

В случае повреждения ТС Страхователь вправе по телефону, с места происшествия, заявить Страховщику о наступлении страхового случая.

При наступлении страхового случая Страхователь обязан: незамедлительно заявить о случившемся в уполномоченные органы; письменно заявить Страховщику о наступлении страхового случая в течение 5-ти календарных дней с даты наступления страхового случая, если иной срок не был согласован со Страховщиком. В случае повреждения ТС - согласовать со Страховщиком дату, время и место осмотра ТС и предъявить поврежденное ТС в течение 5-ти календарных дней с даты наступления страхового случая (но в любом случае - до начала проведения ремонтных работ) Страховщику для осмотра, если иной срок не был согласован со Страховщиком; согласовать со Страховщиком дальнейшие действия по урегулированию убытка.

Договором страхования может быть предусмотрено условие «ДТП Без справок». При наличии данного условия обращение Страхователя в органы, указанные выше и предоставление Страховщику соответствующих справок, не является обязательным при наличии некоторых условий, например: застрахованное ТС после страхового случая может двигаться своим ходом без риска увеличения ущерба; в ДТП участвовало не более двух ТС; в результате страхового случая не был причинен вред жизни (здоровью) третьих лиц, водителя и/или пассажира, находившихся в застрахованном ТС; участники ДТП не имеют разногласий относительно обстоятельств ДТП.

При наступлении страхового случая Страхователь обязан предоставить Страховщику документы, подтверждающие наличие страхового случая и размер ущерба.

Страховщик, в течение 15ти рабочих дней после получения документов

обязан рассмотреть заявление Страхователя и либо выплатить страховое возмещение, либо отказать Страхователю в письменной форме в выплате полностью или частично, либо запросить дополнительные документы, необходимые для рассмотрения заявления.

1. Объем страхового возмещения.

Страховщик возмещает:

* Стоимость восстановительного ремонта поврежденного ТС (за исключением случаев полной гибели ТС), выполненного (произведенного) с соблюдением технологии завода изготовителя, включая стоимость запасных частей, узлов, агрегатов и материалов, а также стоимость устранения скрытых повреждений, согласованных со Страховщиком;
* Стоимость транспортировки (эвакуации) поврежденного ТС до места стоянки и/или ремонта, но не более двух эвакуаций по одному страховому случаю. По соглашению сторон (в т.ч. после наступления страхового случая) количество и назначение эвакуаций, возмещаемых Страховщиком, может быть увеличено.
* Стоимость установления размера ущерба, если это согласовано со Страховщиком; Оценка размера ущерба организуется Страховщиком и производится за его счет. Страхователь вправе предоставить в Страховщику мнение независимого оценщика, нанятого им за свой счет.
* Если это прямо предусмотрено договором страхования, стоимость аренды ТС на время ремонта.

Условиями договора страхования могут быть предусмотрены следующие формы урегулирования убытка, связанного с повреждением ТС:

- «По направлению Страховщика». В этом случае убыток подлежит урегулированию путем направления поврежденного ТС в ремонтную организацию, с которой у Страховщика заключен соответствующий договор, при этом выбор ремонтной организации осуществляется по согласованию между Страховщиком и Страхователем.

- «По факту ремонта». В этом случае страховое возмещение выплачивается на основании оплаченных Страхователем счетов за ремонт поврежденного ТС, при этом выбор ремонтной организации осуществляется Страхователем.

- «По калькуляции». В этом случае страховое возмещение выплачивается на основании калькуляции стоимости восстановительного ремонта, составленной Страховщиком или независимой автоэкспертной организацией.

Договором страхования могут быть предусмотрены предельные значения нормативов, используемых для определения стоимости восстановительного ремонта, которые применяются независимо от формы урегулирования убытка.

В случае, если стоимость восстановительного ремонта поврежденного ТС равна или превышает 75% от страховой суммы, убыток подлежит урегулированию на условиях «полной гибели».

7. Исключения из страхового покрытия.

Не являются страховыми случаями (страховое возмещение не подлежит выплате) по риску «Ущерб» следующие события: Ущерб, возникший при управлении ТС водителем, находившимся под воздействием алкогольного, наркотического, токсического или иного опьянения, или при уклонении води теля от прохождения освидетельствования на состояние опьянения; Ущерб, возникший при управлении ТС лицом, не имеющим права на управление ТС данной категории; Ущерб, возникший при наличии в действиях Страхователя, Выгодоприобретателя или Водителя умысла, направленного на наступление страхового случая; Ущерб, возникший вследствие террористических действий; Ущерб, возникший в результате гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок; Ущерб, возникший в результате изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного ТС по распоряжению государственных или муниципальных органов и др.

Не подлежит возмещению ущерб, если Страхователь или Водитель: Не уведомил Страховщика об обстоятельствах, влекущих изменение степени риска; Не заявил о страховом случае в органы МВД (ГАИ / ГИБДД, милицию), МЧС (пожарный надзор), иные уполномочен иные органы (скрылся с места происшествия) и не предоставил Страховщику документы, подтверждающие наступление страхового случая, если обращение в указанные органы является обязательным в соответствии с условиями договора страхования; Не представил Страховщику поврежденное ТС для осмотра; Сообщил недостоверные сведения об обстоятельствах наступления страхового случая.

8. Порядок разрешения споров.

В договорах страхования КАСКО чаще всего прописывается следующий порядок разрешения споров: все споры, вытекающие из договора страхования, стороны будут решать путем переговоров. В случае недостижения согласия, споры, вытекающие из договора страхования, подлежат урегулированию в судебном порядке.

1. Порядок прекращения действия Договора.

Договор страхования прекращается в случаях:

1. Истечения срока его действия;
2. Исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

Обязательства по договору считаются исполненными в полном объеме, например, когда Страховщик выплатил возмещение по полной гибели, угону ТС, или когда общий размер страхового возмещения достиг размера страховой суммы.

1. Смерти Страхователя — физического лица или ликвидации Страхователя — юридического лица, кроме случаев изменения наименования Страхователя при его реорганизации;
2. По требованию Страхователя. В этом случае договор прекращает свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя;
3. По требованию Страховщика — при непредоставлении Страхователем, по требованию Страховщика, ТС для осмотра в сроки, указанные Страховщиком.
4. Признания решением суда договора страхования недействительным;
5. В других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

В случаях, указанных в п.п. [1.](http://2.9.1.), [2.](http://2.9.2.), [5.](http://2.9.5.), страховая премия, уплаченная Страхователем, не подлежит возврату. В остальных случаях (за исключением признания договора страхования недействительным) страховая премия возвращается Страхователю пропорционально неистекшему периоду страхования.

Чаще всего Страхователю предоставляется льготный период (около 15 календарных дней) для заключения очередного договора страхования после каждого годового страхования.

Заключение.

В данной работе рассмотрены различные аспекты договоров страхования автотранспортных средств КАСКО.

Договором страхования является соглашение между Страховщиком и Страхователем по поводу имущественные интересов Страхователя, связанных с владением, пользованием и распоряжением ТС и дополнительным оборудованием, установленным на ТС, согласно которому Страховщик обязуется за обусловленную договором плату при наступлении предусмотренного в договоре события возместить Страхователю причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе, либо убытки в связи с иными имущественными интересами Страхователя в пределах определенной договором суммы.

Основными задачами Договоров являются грамотное составление их с учетом множества юридических и экономических тонкостей, соблюдение законодательства страны, в которой заключаются эти договора, а так же защита прав обеих сторон – как Страхователя, так и Страховщика.

Список использованной литературы.

1. Агуреева О.В. Договор автострахования , "Право и экономика", 2008, N 1.
2. Аликошвили Г.О. КАСКО и другие виды добровольного страхования, ОАО «Интач Страхование», 11.03.2008.
3. Волошин М.В. КАСКО против ОСАГО: что победит? "Юридическая и правовая работа в страховании", 2007, N 1.
4. Лебедева Н.В. Кража автомобиля с охраняемой стоянки, "Транспортные услуги: бухгалтерский учет и налогообложение", 2008, N 3
5. Романова М.В. Страхование автотранспортных средств, "Российский налоговый курьер", 2008, N 16.