**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Уральский государственный экономический университет» (УрГЭУ)**

**Колледж УрГЭУ**

**РЕФЕРАТ**

Тема:”Страхование гражданской ответственности”

По дисциплине:

“Страхование ”

38.02.07 «Банковское дело»

Выполнил:

студент 3 курса группы 18-04БД

Носкова Анна Сергеевна

Преподаватель:Пищулов В.М.

Екатеринбург 2021 г.

**Содержание**

Введение…………………………………………………………………………..3

1. Гражданская ответственность и ее виды……………………………………5
2. Страхование гражданской ответственности………………………………...7
3. Понятие и особенности страхования гражданской ответственности……..7
4. Виды страхования гражданской ответственности………………………...10
5. Страхование гражданской ответственности как самостоятельный институт страхования………………………………………………….........15

Заключение……………………………………………………………………...21

Список использованной литературы…………………………………………..23

**Введение**

Выбирая тему реферата, я решила остановиться на таком вопросе как страхование гражданской ответственности в Российской Федерации.

Страхование ответственности – сравнительно молодая отрасль страхования, которой чуть более 100 лет. Развитие страхования ответственности идет вместе с техническим прогрессом и подкрепляется различными законами и нормативными актами, так как затрагивает практически все сферы жизни. Суть страхования ответственности состоит в том, что страховщик принимает на себя обязательство возместить ущерб, причиненный страхователем третьему лицу или группе лиц. Эта отрасль имеет большое значение как для страхователя, так и для пострадавшего. Если страхователь причинил кому-либо ущерб, то его оплачивает страховая компания, а не сам страхователь. Иногда нанесенный ущерб может составлять значительную сумму и в случае отсутствия надлежащего страхования привести к ухудшению материального положения человека. С другой стороны, страхование гражданской ответственности улучшает шансы потерпевшего, так как при наличии страхования у лица, нанесшего ущерб, потерпевший получит достаточно быстро возмещение от страховой компании.

В условиях современного общества страхование превратилось во всеобщее универсальное средство страховой защиты всех форм собственности, доходов и других интересов предприятий, организаций, фермеров, арендаторов, граждан. Эта тема заинтересовала меня вследствие её высокой актуальности.

Целью данной работы является изучение теоретических аспектов страхования гражданской ответственности в Российской Федерации.

Для достижения поставленной цели следует выполнить следующие задачи:

* Изучить гражданскую ответственность и ее виды;
* Объяснить понятие страхования гражданской ответственности;
* Выяснить особенности страхования гражданской ответственности;
* Рассмотреть виды страхования гражданской ответственности;
* Выделить страхование гражданской ответственности как самостоятельный институт страхования.

1. Гражданская ответственность и ее виды

Гражданская ответственность (англ civil-law responsibility) - гражданско-правовая ответственность как один из видов юридической ответственности; установленные нормами гражданского права или условиями гражданско-правового договора юридические последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения лицом гражданско-правовых обязанностей и нарушения таким образом субъективных гражданских прав другого лица. Гражданская ответственность – это предусмотренная законом или договором мера государственного принуждения, применяемая для восстановления нарушенных прав потерпевшего, удовлетворения его за счет нарушителя. Гражданская ответственность заключается в исполнении правонарушителем (должником) в интересах другого лица (кредитора) либо государства установленных законом или договором обязанностей, связанных для него с отрицательными, экономически невыгодными последствиями имущественного характера, например, обязанностей возместить убытки, уплатить неустойку, возместить причиненный вред.

Гражданская ответственность является имущественной и имеет компенсационный характер, преследуя цель восстановить нарушенные имущественные права кредитора. Поэтому размер ответственности обычно должен соответствовать размеру причиненных убытков или возмещения вреда. Гражданская ответственность основывается, как правило, на принципе полного возмещения ущерба, причиненного правонарушением. По общему правилу, взыскание производится с должника в пользу кредитора.

Гражданская ответственность имеет целью принудить должника к исполнению возложенных на него законом или договором юридических обязанностей и тем самым восстановить нарушенное субъективное право кредитора. Возможность применения и применение гражданской ответственности стимулируют надлежащее исполнение гражданско-правовой обязанности, поэтому гражданская ответственность служит предупреждению гражданских правонарушений.

По общему правилу, гражданской ответсвенность возникает при наличии вины лица, не исполнившего обязанность либо исполнившего ее ненадлежащим образом. Отступления от этого правила допускаются лишь в случаях, установленных законом.

Различают договорную и внедоговорную гражданскую ответственность.

Под договорной ответственностью принято понимать ответственность, наступающую в случаях неисполнения и ненадлежащего исполнения обязательства, возникшего из договора. На языке Гражданского кодекса договорная ответственность выражена следующим образом: «Должник обязан возместить кредитору убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства» (п. 1 ст. 393); «Если за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства установлена неустойка, то убытки возмещаются в части, не покрытой неустойкой. Законом или договором могут быть предусмотрены случаи: когда допускается взыскание только неустойки, но не убытков; когда убытки могут быть взысканы в полной сумме сверх неустойки; когда по выбору кредитора могут быть взысканы либо неустойка, либо убытки» (п. 1 ст. 394).

Нарушение обязательства, возникшего не из договора, а по другим основаниям, влечет внедоговорную ответственность. Такая ответственность применяется, в частности, в случае причинения вреда личности или имуществу гражданина либо имуществу юридического лица, когда вред подлежит возмещению в полном объеме лицом, причинившим вред (ст. 1064 ГК), вследствие неосновательного приобретения или сбережения имущества за счет другого лица (ст. 1102 ГК), и в некоторых других случаях. Несмотря на то, что как деликтные обязательства, так и обязательства из неосновательного обогащения могут возникнуть в связи с договором, основанием для применения ответственности все же является не нарушение договорных обязательств, а соответствующий факт причинения вреда либо неосновательного приобретения или сбережения чужого имущества.

Основное же различие между договорной и внедоговорной ответственностью, как принято считать, состоит в том, что договорная ответственность наступает в случаях не только предусмотренных законом, как это имеет место при внедоговорной ответственности, но и сторонами в договоре. При заключении договора стороны вправе не только повысить ответственность в сравнении с той, что установлена законом, или понизить ее размер (в случае, если ответственность определена диспозитивной нормой), но и установить меры ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств в дополнение к определенным законом.

Однако если говорить о различии в существе между договорной и внедоговорной ответственностью, то нельзя не поддержать точку зрения О.С. Иоффе, который подчеркивал, что «внедоговорная ответственность осуществляется путем установления между сторонами особого обязательства — по возмещению причиненного вреда… Напротив, договорная ответственность особого обязательства не порождает и осуществляется путем присоединения к существующему между сторонами обязательству новой обязанности нарушителя (по возмещению убытков, уплате штрафов и т.п.)»

2. Страхование гражданской ответственности

2.1. Понятие и особенности страхования гражданской ответственности

Страхование ответственности представляет собой самостоятельную сферу страховой деятельности. В силу возникающих страховых правоотношений страховщик принимает на себя риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда со стороны страхователя (физического или юридического лица) жизни, здоровью или имуществу третьих лиц.

Страхование гражданской ответственности начало свое возрождение в нашей стране с принятием «Основ гражданского законодательства Союза ССР и Республик», затем Закона «О страховании», второй части Гражданского кодекса РФ, закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и завершил процесс Федеральный закон РФ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». В советское время в нашей стране страхования гражданской ответственности практически не существовало: проводилось лишь добровольное страхование гражданской ответственности иностранных владельцев механизированных транспортных средств на время их пребывания на территории нашей страны и страхование наших граждан, выезжающих на автомашинах за границу.

Страхование гражданской ответственности – вид страхования, где объектом страхования выступает ответственность страхователя по закону перед третьими лицами, которым может быть причинен ущерб. Страхование гражданской ответственности призвано обеспечить выплату потерпевшим денежного вознаграждения в суммах, которые были бы взысканы по гражданскому иску в пользу потерпевших в случае их увечья или смерти, гибели или повреждения их имущества от несчастного случая, происшедшего по вине страхователя. Страхование гражданской ответственности распространяется на владельцев автомобилей, мотоциклов и других источников повышенной опасности.

Гражданская ответственность является мерой государственного принуждения, которая используется для восстановления нарушенных прав и носит имущественный характер: лицо, причинившее ущерб, обязано полностью возместить убытки потерпевшему, т.е. третьему лицу. Через заключение договора страхования гражданской ответственности данная обязанность перекладывается на страховщика. За причиненный ущерб страхователь может нести уголовную, административную ответственность, т.е. преследоваться по закону за свои противоправные действия по отношению к третьему лицу. Однако возмещение имущественного вреда, причиненного третьему лицу, перекладывается на страховщика.

Условиями предъявления иска о возмещении вреда являются:

Наличие ущерба;

Наличие вины или противоправного действия (бездействия) застрахованного;

Существование связи между ними.

Страхование ответственности преследует цель предохранить страхователя от возможного убытка.

При страховании ответственности возмещаются следующие убытки:

Убытки, связанные с причинением вреда имуществу юридических и физических лиц (имущественный интерес), включая затраты на приобретение и ремонт поврежденного имущества, расходы по очистке территории, на которой был нанесен вред имуществу и приведение её в состояние, соответствующее нормативам;

Необходимые и целесообразные расходы по спасению жизни и имущества лиц, которым в результате страхового случая был причинен вред (дополнительный расход);

Необходимые и целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств дела, судебные издержки и расходы;

Убытки, связанные с причинением вреда жизни и здоровью граждан (физический вред). Регулируется гл. 59 ГК РФ, включая в себя обязательства страховщика по возмещению убытков:

* При причинении третьему лицу увечья или иного повреждения его здоровья;
* В связи со смертью кормильца, произошедшей в результате страхового случая.

Риск гражданской ответственности для страхователя как физического лица состоит в том, что после предъявления претензий под угрозой может оказаться все благосостояние данного физического лица, а не одна конкретная его вещь. Для страхователя как юридического лица страхование ответственности можно обозначить как страхование от возрастания пассивов. Если страхование от огня служит для сохранения активов компании, то страхование ответственности служит против возрастания пассивов в случае предъявления претензий третьими лицами.
Обязанности застрахованного при наступлении страхового случая подразумевают следующие действия:

* 1. Сообщить о любом ущербе в течение определенного договором или законом срока;
	2. Точно описать, как возник (был причинен) ущерб;
	3. Без согласия страховой компании не производить платежей пострадавшим и не делать заявлений об обязанности возмещения вреда или ущерба;
	4. Немедленно известить свою страховую компанию, если требования о возмещении ущерба предъявлены через суд.

Таким образом, страхование ответственности для застрахованного означает:
Защиту практически от всех притязаний по ответственности;
Возможность переложить на страховщика риск ответственности, который благодаря страховым премиям становится калькулируемым;
Переложение расходов по ведению судебных дел на страховую компанию, так как человек без специальных юридических знаний самостоятельно не может бороться против притязаний по компенсации ущерба;
Возможность иметь страховщика в качестве посредника при возникновении разногласий между страхователем и потерпевшим.
***2.2. Виды страхования гражданской ответственности***В соответствии с действующим законодательством РФ по договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена. При этом лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, должно быть обязательно названо в договоре страхования. Если этого в договоре не определено, то застрахованным считается риск ответственности самого страхователя. Договор страхования риска ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу страхователя или иного лица, ответственных за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен (ст.931ГК РФ).
Кроме этого, согласно ст. 932 ГК РФ допускается страхование риска ответственности за нарушение договора в предусмотренных законом случаях.
Таким образом, анализ законодательства позволяет подразделить страхование ответственности на два вида:
страхование ответственности за причинение вреда;
страхование ответственности по договору.
Страхование осуществляется на основании договора, заключаемого страхователем со страховщиком. Если договор выступает как свободное выражение частной автономной воли страховщика и страхователя, распространением на него всех общих правил о договорных обязательствах и сделках, то это добровольное страхование. Если же заключение договора вытекает из императивного предписания закона, как частный случай установленного законом понуждения к заключению договора, предусматривая при этом последствия нарушения правил об обязательном страховании, то данное страхование обязательное.
Таким образом, страхование ответственности может быть:
добровольным страхованием;
обязательным страхованием.
Значимость обязательного страхования ответственности объясняется тем, что при осуществлении определенных видов деятельности лицо может нанести существенный вред обществу или неопределенному кругу лиц. Размер вреда будет достаточно большим, в то время как возможностей и средств для возмещения вреда у лица может не хватить или вообще не оказаться.
При этом в гражданском кодексе отсутствует перечень категорий лиц, на которых возложена обязанность заключить договор страхования своей ответственности. Однако указывается, что данный вид страхования осуществляется в случаях, предусмотренных законом. В настоящее время таким нормативно-правовым актом является Закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» вступившим в силу с «01» июля 2003 г., который выделяет владельцев транспортных средств как категорию лиц обязанных застраховать свою гражданскую ответственность.
В Законе РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" выделяют следующие виды страхования:
• гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
• гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
• гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
• гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
• гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
• гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
• гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
• гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.
Наибольшую важность среди различных видов страхования ответственности имеет обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств в силу его массовости, затрагивающей большинство активного населения страны.
В России Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», вступившим в силу с 1 июля 2003 г., установлены основные понятия, принципы, условия и порядок проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
Разновидностью страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств является страхование ответственности перевозчиков перед перевозимыми пассажирами и грузоотправителями.
Для предприятий, эксплуатирующих опасные производственные объекты, обязательным является страхование ответственности. Этот вид страхования введен Федеральным законом «О промышленной безопасности опасных производственных объектов». Однако положения данного Закона не содержат всех признаков обязательного страхования, предусмотренных п. 3 ст. 936 ГК РФ, поэтому страхование гражданской ответственности предприятий, эксплуатирующих опасные объекты, не является обязательным в понимании ГК РФ. Такие виды страхования ранее назывались врененными. Все организации и предприятия, эксплуатирующие опасные производственные объекты, должны страховать свою ответственность за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц и окружающей природной среде в случае аварии на данном объекте. Государственный контроль за соблюдением этого Закона проводит Федеральная служба по технологическому надзору. Особую группу опасных объектов представляют объекты, где используется ядерная энергия (ядерные реакторы, диагностическое оборудование с применением радиоактивных изотопов и т.п.).
Специфическим видом страхования является страхование ответственности за качество продукции. Особую важность оно приобретает в связи с принятием Федерального закона «О качестве и безопасности пищевых продуктов», предусматривающего необходимость финансовых гарантий не только для возмещения вреда пострадавшим от употребления в пищу некачественных продуктов, но и для возмещения затрат органов санитарно-эпидемиологического надзора на ликвидацию последствий такого ущерба.
Имущественная ответственность за вред, причиненный вследствие недостатков продукции, товара, предусматривает возмещение вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потребителя вследствие недостатков товара (работы, услуги). Право требовать возмещения вреда признается за любым потерпевшим вне зависимости от того, находился он в договорных отношениях с исполнителем (продавцом) или нет.
Гражданская ответственность перед третьими лицами включает персональную гражданскую ответственность, например, владельца дома за риски причинения вреда прохожим, профессиональную ответственность врачей, нотариусов, оценщиков, антикризисных управляющих и лиц некоторых других профессий. Профессиональная ответственность представителей некоторых профессий, где причиненный вред может быть значительным (нотариусы, оценщики, арбитражные управляющие, таможенные брокеры), должна быть застрахована в обязательном порядке.
В отдельную группу Закон о страховании выделяет страхование ответственности работодателей перед наемными работниками. Во многих развитых странах страхование ответственности работодателей является обязательным и связано с огромными размерами претензий работников к своим работодателям. Например, «асбестовые» иски в США и Великобритании по поводу заболеваний, вызванных работой с асбестом.
Итак, обязательными видами страхования гражданской ответсвтенности является:

1. страхование гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности;
2. страхование профессиональной ответственности нотариусов;
3. страхование профессиональной ответственности оценщиков;
4. страхование профессиональной ответственности брокеров;
5. страхование ответственности организаций, эксплуатирующих объекты атомной энергии;
6. страхование гражданской ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда в результате аварий гидротехнического сооружения;
7. страхование ответственности аудиторов (при проведении обязательного аудита аудиторская организация обязана страховать риск ответственности за нарушение договора);
8. страхование гражданской ответственности владельце транспортных средств (ОСАГО).

Таким образом, я рассмотрела виды страхования гражданской ответственности.
***2.3. Страхование гражданской ответственности как самостоятельный институт страхования***Ст. 929 ГК РФ относит страхование ответственности к имущественному страхованию и рассматривает ее как подвид данного вида страхования. Если же обратиться к ст.4 Закона «Об организации страхового дела», который выделяет три группы объектов страхования, то можно сделать вывод, что закон рассматривает страхование ответственности как отдельный вид страхования, наравне с имущественным и личным страхованием. В приложении к условиям лицензирования страховой деятельности на территории РФ, дается классификация видов страховой деятельности. В данной классификации страхование ответственности выделяется отдельно от имущественного и личного страхования.

Об определении места страхования гражданской ответственности в системе страхования существуют несколько точек зрения. Его либо объединяют с личным страхованием, как это сделал К.Г. Воблый в своей работе «Основы экономии страхования», помещая главу о страховании ответственности в раздел о личном страховании. Либо объединяют с имущественным страхованием как это сделано в ГК РФ, либо выделяют в самостоятельную отрасль. Последняя точка зрения является наиболее распространенной.

Страхование гражданской ответственности имеет несколько специфических черт, которые не позволяют отнести его к имущественному страхованию.

При страховании имущества и предпринимательского риска страхуется всегда определенное имущество, имеющее определенную стоимость. Для определения стоимости имущества проводится акт осмотра и оценка этого имущества, исходя из которой, в договоре устанавливается страховая сумма. То есть величина страховой суммы имеет под собой реальное, объективное основание. Действительной стоимости застрахованного имущества страховая сумма превышать не может, несмотря на то, что стороны могут быть в этом и заинтересованы. В страховании гражданской ответственности данное правило не работает. В договорах страхования гражданской ответственности страховая сумма определяется сторонами по их усмотрению (п.3 ст.947 ГК РФ), так как действительную ценность застрахованного интереса в момент заключения договора определить, как правило, невозможно. Нельзя заранее предугадать объем ответственности, которая наступит в будущем, поскольку он зависит от множества различных факторов и прежде всего от тяжести повреждений здоровья, причиненных потерпевшему, и от величины имущественного ущерба.

В этом смысле страхование ответственности сближается с личным страхованием, где страховое обеспечение также не привязано к каким – либо объективным критериям, а определяется сторонами по их усмотрению (п.3ст.947 ГК РФ). В страховании ответственности нельзя назвать конкретное имущество, которое обеспечивается страхованием. «Если можно говорить о каком-либо имуществе, обеспечиваемом страховании, то таковым надо считать весь имущественный комплекс страхователя, всю наличную на момент страхового случая ценность всех принадлежащих ему хозяйственных благ».

Но в теории страхования было выделено два случая, при которых в виде исключения страховая ценность может быть определена и в случае страхования ответственности:

а) если выделен особый материальный объект, из стоимости которого и могут быть покрыты претензии по гражданской ответственности данного рода;

б) если страхуется гражданская ответственность за повреждение какой-либо определенной вещи (которая, однако, и в этом случае вовсе не является «застрахованной вещью»).

С точки зрения действующего на сегодняшний день законодательства РФ вариант точного определения страховой суммы при страховании ответственности невозможен. Ответственность лица не может быть ограничена стоимостью какого-либо одного материального объекта из совокупности его имущества. Гражданин отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, за исключением имущества, на которое в соответствии с законом не может быть наложено взыскание (ч.1 ст.24 ГК РФ); юридические лица, кроме финансируемых собственником учреждений, отвечают по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом (п.1 ст.56 ГК РФ). Такое ограничение противоречило бы и принципу полного возмещения вреда, согласно которому, по общему правилу, единственной мерой деликатной ответственности выступает размер причиненного вреда.

Второй вариант более возможен, но практически представить себе такую ситуацию очень сложно, так как большинство страхователей задаются целью застраховать свою ответственность по какой-либо категории риска в целом, а не применительно к конкретному объекту, тем более что исчерпывающий круг таких объектов чаще всего неизвестен.

Такая заранее неопределенная ценность страхового интереса обуславливает невозможность применения к страхованию гражданской ответственности ряда правил, которые применяются в имущественном страховании.

Прежде всего, это правило о страховании выше и ниже страховой стоимости: в имущественном страховании страховая сумма не может превышать действительной стоимости застрахованного имущества, но может быть ниже нее. В последнем случае в соответствии со ст.949ГК РФ страховщик обязан возместить убытки пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости (пропорциональная система расчета страхового возмещения), если более высокий размер не предусмотрен в договоре страхования (как правило, в полном размере понесенных убытков).

В страховании гражданской ответственности, как и в личном страховании, страховое возмещение будет полностью покрывать объем ответственности страхователя в пределах страховой суммы, так как ст.949 ГК РФ на него не распространяется. Отличие же от личного страхования в том, что страхование гражданской ответственности не призвано приносить какой – либо доход. Его цель – (как и в имущественном страховании) – покрыть убыток страхования.

Неприменимыми к страхованию гражданской ответственности последствия страхования сверх страховой суммы. На это указывает п.1 ст.951 ГК РФ. Поскольку ценность страхового интереса неопределима заранее, то было бы несправедливо наказывать страхователя за его стремление обеспечить себе большую страховую защиту. Если выплата по договору не превысила страховой суммы, то в оставшейся части страховой суммы страховое обязательство продолжает существовать до истечения срока договора, поскольку согласно ст.958 ГК РФ наступление страхового случая и выплата страхового возмещения сами по себе не ведут к прекращению договора, если с их наступлением вероятность наступления нового страхового случая не отпала.

В большинстве договоров страхования так обычно и случается: страховой случай может наступить только один раз, после чего риск этого события исчезает (гибель имущества, неисполнение конкретного обязательства контрагентом, смерть застрахованного лица, достижение определенного возраста и т.п.). Но этого нельзя сказать о внедоговорной ответственности: наступление ее один раз не означает, что этого не случится снова. Нельзя говорить и о том, что договор прекращается надлежащим исполнением (ст.408 ГК РФ). Если страховщик выплатил возмещение убытков страхователя, которое составило лишь часть страховой суммы, то говорить об исполнении обязательств в полном объеме не следует. Надлежащее исполнение имеет место в том случае, когда страховщик выплатил всю страховую сумму, которая была установлена в договоре, либо когда страховщик нес риск неблагоприятных последствий в имущественной сфере страхователя в течение установленного в договоре срока.

Из выше написанного следует, что не применяются и правила о двойном страховании (превышение страховой суммы над страховой стоимостью в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков). В имущественном страховании, если страховая сумма по различным страховым договорам о страховании одного и того же имущества превышает его страховую стоимость, договор в части, ее превышающей, является ничтожным (п.4 ст.951 ГК РФ).

Естественно и при страховании ответственности невозможно получить возмещение в полном объеме по нескольким договорам одновременно.

Если имеет место страхование одного и того же вида ответственности у нескольких страховщиков, то при наступлении страхового риска каждый из них выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим страхователем договорам страхования ответственности этого вида (так как цель – лишь покрытие убытков). Такой вывод можно сделать по аналогии с п.4 ст.951 ГК РФ. Но в отличие от имущественного страхования нельзя признать договор в оставшейся части недействительным, поскольку при заключении договора не было известно, превысит ли суммарный размер «страховки» объем возможной ответственности, и страховая стоимость при заключении договора неопределима.

Различие между имущественным страхованием и страхованием ответственности можно усмотреть и в основаниях отказа в страховой выплате.

Общее правило гласит, что умысел страхователя, в результате которого наступил страховой случай, освобождает страховщика от несения обязанности по выплате возмещения.

Но из этого правила есть исключение. Одно из них касается страхования гражданской ответственности: страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения по договору страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни и здоровью, если вред причинен по вине ответственного за него лица (п.2 ст.963 ГК РФ). Понятие «вина» в гражданском праве включает в себя умысел и неосторожность (грубую и простую). Следовательно, даже если страховой случай наступит в результате умысла лица, чья ответственность застрахована, возмещение должно быть выплачено. Такое положение не следует рассматривать как поощрение страхователя на совершение поступка, ведущего к страховому случаю.

Нет оснований предполагать, что страхователь стремиться в целях обогащения вызвать страховой случай, так как причиненный вред не может принести ему выгоду, поскольку страховое возмещение предназначено исключительно на выплату тех сумм, которые он сам должен уплатить. Кроме того, такая норма объясняется тем, что за умышленное причинение вреда жизни и здоровью существует довольно суровая уголовная ответственность (намного более значительная, чем за умышленное причинение вреда имуществу) – именно она является достаточно серьезным сдерживающим фактором на пути умышленного причинения вреда.

Таким образом, страхование ответственности содержит в себе черты, которые свойственны и имущественному, и личному страхованию. Их сочетание образует нечто новое, что нельзя относить к этим традиционным видам страхования. Более верно выделять страхование ответственности в отдельную отрасль со специфическим объектом страхования.

**Заключение**

При написании реферата я сделала следующие выводы.

Гражданская ответственность – это предусмотренная законом или договором мера государственного принуждения, применяемая для восстановления нарушенных прав потерпевшего, удовлетворения его за счет нарушителя. Гражданская ответственность подразделяется на: договорную и внедоговорную ответственность (в зависимости от основания возникновения обязательства, в результате нарушения которого наступает Т.о.); долевую ответственность и солидарную обязанность (ответственность) - при множественности должников в обязательстве - и субсидиарную ответственность; смешанную ответственность - при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательства по вине обеих сторон; ответственность в порядке регресса.

Страхование ответственности – сравнительно молодая отрасль страхования, которой чуть более 100 лет. Развитие страхования ответственности идет вместе с техническим прогрессом и подкрепляется различными законами и нормативными актами, так как затрагивает практически все сферы жизни. Суть страхования ответственности состоит в том, что страховщик принимает на себя обязательство возместить ущерб, причиненный страхователем третьему лицу или группе лиц. Эта отрасль имеет большое значение как для страхователя, так и для пострадавшего. Если страхователь причинил кому-либо ущерб, то его оплачивает страховая компания, а не сам страхователь. Иногда нанесенный ущерб может составлять значительную сумму и в случае отсутствия надлежащего страхования привести к ухудшению материального положения человека. С другой стороны, страхование гражданской ответственности улучшает шансы потерпевшего, так как при наличии страхования у лица, нанесшего ущерб, потерпевший получит достаточно быстро возмещение от страховой компании.

Страхование гражданской ответственности начало свое возрождение с принятием «Основ гражданского законодательства Союза ССР и Республик», затем Закона «О страховании», второй части Гражданского кодекса РФ, закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и завершил процесс Федеральный закон РФ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

В Законе РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" выделяют следующие виды страхования гражданской ответственности: владельцев автотранспортных средств, средств воздушного транспорта, водного транспорта, железнодорожного транспорта; гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты; гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг; за причинение вреда третьим лицам; за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.

Страхование ответственности содержит в себе черты, которые свойственны и имущественному, и личному страхованию. Их сочетание образует нечто новое, что нельзя относить к этим традиционным видам страхования. Более верно выделять страхование ответственности в отдельную отрасль со специфическим объектом страхования.

**Список использованной литературы**

1. Гражданский кодекс РФ от 21 октября 1994 г. (ред. от 21 февраля 2010).

2. Гвозденко А.А. Страхование: учеб. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006.

3. Шинкаренко И.Э. Страхование ответственности: справочник. – М.: Финансы и статистика, 2004.

http://www.aup.ru