

ТЕМА 5. Страхование имущества юридических и физических лиц

1. Сущность имущественного страхования.
2. Основные виды имущественного страхования.

Вопрос 1. Сущность имущественного страхования

Под имущественным страхованием в ст. 929 ГК РФ подразумевается процесс составления и исполнения договоров, в которых страховщик за определенную премию обязуется при наступлении страхового события возместить страхователю или другому лицу, в чью пользу заключен договор, убытки, причиненные застрахованному имуществу или иным имущественным интересам страхователя.

В соответствии с Законом «Об организации страхового дела» имущественное страхование включает в себя:

страхование имущества, объектами которого являются имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом;

страхование гражданской ответственности, объектами которого являются имущественные интересы, связанные с обязанностью возместить причиненный другим лицам вред;

- страхование предпринимательских рисков, объектами которого являются имущественные интересы, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности .

Имущественное страхование предназначено для покрытия следующих рисков:

- гибели, повреждения или частичной утраты застрахованного имущества;

- возникновения гражданской ответственности перед третьими лицами случае причинения вреда их жизни, здоровью, имуществу или иным имущественным интересам;

- убытков от предпринимательской деятельности, включая риск неполучения ожидаемых доходов.

К имущественному страхованию в полном объеме применимы следующие классические принципы страхования:

1. **Принцип страхового интереса.** Означает наличие юридически обоснованной финансовой заинтересованности страхователя в объекте страхования.

2. **Принцип высшей добросовестности.** Означает наличие обязанностей страхователя и страховщика быть предельно честными друг с другом при изложении фактов, имеющих существенное значение для страхования.

3. **Принцип возмещения ущерба.** Означает, что страхователь после наступления страхового случая должен быть поставлен в такое же финансовое положение, в котором он находился непосредственно до наступления ущерба. Ущерб возмещается в фактически доказанном размере и в пределах страховой суммы, установленной в договоре.

4. **Принцип реальной оценки страховой суммы по договору.** Страховая сумма по договору не может превышать действительной стоимости имущества на момент заключения договора (исключение незаконного обогащения).

5. **Исключение двойного страхования.** Если страхователь заключил договоры страхования имущества с несколькими страховыми компаниями на сумму, превышающую в общей сложности действительную стоимость имущества, то страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков, не может превышать

фактической стоимости ущерба.

6. **Принцип непосредственной причины.** Страховая организация имеет право возмещать ущерб только от тех рисков, которые застрахованы в договоре, и в размере прямого, непосредственного ущерба.

7. **Принцип контрибуции.** Предусматривает право страховой компании в случае неоднократного страхования обратиться к другим страховым компаниям, участвующим в страховании того же объекта, с предложением разделить между собой расходы по возмещению ущерба.

8. **Принцип суброгации.** Состоит в том, что после выплаты страхового возмещения страхователю, страховая компания получает право на компенсацию своих расходов на основании предъявления регрессного иска к лицу, виновному в нанесении ущерба.

Цель имущественного страхования — возмещение ущерба. Принцип возмещения ущерба состоит в том, что страхователь после наступления страхового случая должен быть поставлен в такое же финансовое положение, в котором он находился непосредственно перед ним. В связи с ним встает проблема оценки стоимости страхуемого имущества и определения страховой суммы.

Максимальная величина страховой суммы в имущественном страховании определяется страховой стоимостью имущественного страхового интереса ко времени наступления страхового случая.

Классическая концепция страхования состоит в том, что страховая сумма по договору не должна быть выше страховой стоимости. В противном случае создастся ситуация стимулирования клиента к противоправным действиям для получения страхового возмещения, намного превышающего реальную стоимость имущества.

Если страховая сумма ниже страховой стоимости, то имеет место недострахование. Суть этого явления состоит в том, что клиент оформляет страховку не на полную стоимость имущества на риске, а лишь на ее часть. Отсюда следует, что часть ущерба, пропорциональная объему недострахования, должна оставаться на ответственности самого страхователя.

В страховой практике встречаются случаи неоднократного страхования. Неоднократное страхование имеет место, если страхуется один и тот же интерес против одной и той же опасности в течение одного и того же периода времени в нескольких страховых компаниях. Само по себе неоднократное страхование имущества не запрещается законом, однако суммарное страховое возмещение от всех страховщиков такому страхователю не должно превышать страховую сумму. При этом каждый страховщик выплачивает возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим страхователем договорам страхования указанного имущества.

Договоры имущественного страхования и страхования ответственности часто предусматривают собственное участие страхователя в покрытии части ущерба.

Собственное участие страхователя в покрытии части ущерба освобождает страховщика от обязанности возмещения мелких ущербов. Оно выгодно и для страхователя, так как обеспечивает ему льготное снижение страховых премий.

Самая простая форма собственного участия состоит в том, что страхователь

принимает на себя определенный процент любого ущерба. Другая форма собственного участия **франшиза** используется, когда страхователь принимает участие в ущербе определенной суммой. Франшиза - это определенная договором страхования сумма ущерба, не подлежащая возмещению со стороны страховщика.

Различают безусловную и условную франшизу. При безусловной франшизе страховое возмещение уплачивается в размере ущерба в пределах страховой суммы за вычетом франшизы.

В случае условной франшизы ущерб не возмещается в пределах франшизы, но когда он превосходит ее, то подлежит возмещению в полном объеме в пределах страховой суммы

Для ограничения суммы, подлежащей выплате в случае ущерба, используется также лимит ответственности страховщика. Лимит вводится в условия договора. Он может быть установлен для отдельных видов страхуемого имущества.

Вопрос 2. Основные виды имущественного страхования

Страхование имущества граждан многообразно и распространяется на относительно самостоятельные виды страхования:

- 1) личного автомобильного транспорта;
- 2) жилых помещений (квартира или комната в городской застройке) и совокупности их конструктивных элементов (перекрытия, несущие и ограждающие перегородки), а также отделки пола, стен, потолка;
- 3) строений (дачи, коттеджи, жилые дома внегородской застройки, хозблоки, бани и т. п.) и совокупности их конструктивных элементов (крыша, стены, перекрытия, фундамент и т.д.) с их внешней и внутренней отделкой;
- 4) домашнего и другого имущества, т. е. предметов домашнего обихода, личного потребления, а также предметов подсобного хозяйства
- 5) имущества от повреждения или гибели вследствие взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств;
- 6) имущества от ущерба в результате аварий систем водоснабжения;
- 7) электронного оборудования от так называемых «электронных рисков»;
- 8) имущества в холодильных камерах;
- 9) домашних животных и др.

Имущество граждан принято делить по степени его важности для удовлетворения семейных потребностей на две категории:

- 1) приоритетное имущество, т.е. имущество особой важности и первой необходимости, гибель которого задевает личные и общественные интересы;
- 2) прочее имущество, гибель которого задевает в основном личные интересы граждан.

Имущественное страхование юридических лиц разделяют по видам хозяйствующих субъектов: промышленных и сельскохозяйственных предприятий. Страхованию подлежат:

- 1) здания, сооружения, объекты незавершенного капитального строительства,

транспортные средства, машины, оборудование, инвентарь, товарно-материальные ценности и другое имущество, принадлежащее предприятиям и организациям (основной договор страхования);

2) имущество, принятое организациями па комиссию, хранение, для переработки, ремонта, перевозки и т.п. (дополнительный договор страхования);

3) сельскохозяйственные животные, пушные звери, кролики, домашняя птица и семьи пчел;

4) урожай сельскохозяйственных культур (кроме естественных сенокосов).

Страхование грузов. По характеру перевозимых грузов различаются:

•страхование генеральных грузов (генгрузов). **Генгрузы** — термин внешнеторговых операций — включают грузы, упакованные в стандартную, общепринятую тару, не требующие особых условий перевозки:

- страхование наливных, насыпных, навалых грузов;
- страхование сельскохозяйственных и других животных.

Исходя из способа транспортировки, выделяют:

• наземное страхование грузов (перевозка железнодорожным и автомобильным транспортом):

- страхование грузов при перевозке воздушным транспортом;
- страхование грузов по перевозке внутренними водными путями;
- комбинированное страхование;
- страхование почтовых отправок.

С точки зрения народнохозяйственных интересов страхование грузов классифицируют на:

- страхование экспортных грузов;
- страхование импортных грузов;
- страхование внутренних перевозок;
- страхование транзитных перевозок.

Объектами страхования являются любые самоходные транспортные средства, подлежащие государственной регистрации: все виды легковых и грузовых автомобилей и автобусов, мотоциклы, мотороллеры и другой мототранспорт всевозможных моделей, тракторы.

При страховании на условиях каско (этот термин и переводе с испанского означает корпус судна или машины) объектом служит транспортное средство в комплектации завода - изготовителя. Страховая защита может быть расширена и на дополнительное оборудование, не входящее в заводской комплект, например на телеаппаратуру, противоугонные средства, сигнализацию и т.д.

Страхование средств транспорта производится па случай наступления следующих неблагоприятных событий: повреждение или уничтожение объекта либо его частей в результате дорожно-транспортного происшествия (столкновения, опрокидывания, падения), взрыва, пожара, стихийного бедствия, затопления, выхода из строя водопроводной и отопительной систем в гараже, провала под лед, нападения животных, противоправных действий третьих лиц (хулиганство, кража, вандализм), а также утраты транспортным средством товарного вида в результате указанных выше событий.

Существуют две формы возмещения ущерба по каско. Первая - выполнение

ремонтных работ на станции техобслуживания, принадлежащей страховой компании или связанной с ней договором. При этом страховая компания оплачивает стоимость доставки транспортного средства с места дорожно - транспортного или другою происшествия до ремонтной станции и со станции по адресу, указанному страхователем. Этот способ возмещения применяется в развитых странах и только начинает осваиваться в России.

Вторая форма возмещения денежная компенсация. Отечественные страховые компании осуществляют выплаты в денежной сумме на основании акта осмотра транспортного средства, сметы на восстановление или ремонт и документов, полученных из ГИБДД и других компетентных органов. Размер ущерба определяется экспертом страховой организации.

Страхование имущества сельскохозяйственных предприятий предусматривает страхование:

- урожая сельскохозяйственных культур (кроме урожаев сенокосов):
- посевов сельскохозяйственных культур;
- сельскохозяйственных животных, домашней птицы, кроликов, пушных зверей и семей пчел:
- зданий, сооружений, передаточных устройств, силовых, рабочих и других машин, транспортных средств, оборудования, ловецких судов, орудий лова, инвентаря, продукции, сырья, материалов, многолетних насаждений.

Страховыми событиями, например, для урожая сельскохозяйственных культур являются: гибель или повреждение в результате засухи, недостатка тепла, излишнего увлажнения, вымокания, выгревания, заморозка, вымерзания, града, ливня, бури, урагана, наводнения, селя, безводья или маловодья в источниках орошения и в результате других необычных для данной местности метеорологических или иных природных условий, а также от болезней, вредителей растений и пожара.

Страховыми событиями для сельскохозяйственных животных, домашней птицы, кроликов, пушных зверей и семей пчел считаются:

- гибель (падеж, вынужденный забой или уничтожение) в результате стихийных бедствий, инфекционных болезней и пожара, несчастных случаев крупного рогатого скота, овец и коз в возрасте от шести месяцев: свиней в возрасте от четырех месяцев; лошадей, верблюдов, мулов, ослов и оленей в возрасте от одного года:
- гибель (падеж, вынужденный забой или уничтожение) в результате стихийных бедствий и пожара домашней птицы и пушных зверей в возрасте от шести месяцев, кроликов в возрасте от четырех месяцев и семей пчел;
- гибель (падеж, вынужденный забой или уничтожение) в результате стихийных бедствий и пожара животных, домашней птицы, кроликов и пушных зверей.

Страховыми событиями для основных и оборотных фондов сельскохозяйственного назначения являются: гибель или повреждение в результате наводнения, бури, урагана, ливня, града, обвала, оползня, действия подпочвенных вод, селя, удара молнии, землетрясения, просадки, пожара, взрыва и аварий, а для многолетних насаждений - их гибель их в результате перечисленных выше

бедствий, а также засухи, мороза, болезней и от вредителей растений.

Страховым риском является также внезапная угроза имуществу, вследствие которой необходимо его разобрать и перенести на новое место. Для ловецких, транспортных и других судов и орудий лова, находящихся в -ж-сплуатацип. к страховым случаям относится их гибель или повреждение в результате бури, урагана, шторма, тумана, наводнения, пожара, удара молнии, взрыва, аварии, повреждения льдом, а также пропажи без вести или посадки судов на мель вследствие стихийных бедствий.

Размер убытка при гибели или повреждении сельскохозяйственных культур определяется, исходя из стоимости количественных потерь урожая основной продукции культуры (группы культур) на всей площади посева (посадки), исчисленной по разнице между стоимостью урожая на 1 га в среднем за последние пять лет и данного года по действующим закупочным ценам (в сопоставимой оценке). В случае пересева или подсева сельскохозяйственных культур учитывается средняя стоимость затрат на пересев (подсев) и средняя стоимость урожая вновь посеянных (подсеянных) культур.

При гибели сельскохозяйственных животных, домашней птицы, пушных зверей и семей пчел сумма ущерба определяется из их балансовой (инвентарной стоимости) стоимости (рабочего скота — с учетом амортизации) на день гибели. В случае вынужденного забоя животных из суммы ущерба вычитается стоимость мяса, годного в пищу, и стоимость шкурки. Сумма ущерба основных и оборотных фондов определяется из их восстановительной стоимости с учетом износа (амортизации). В сумму ущерба включаются также расходы по спасению имущества и приведению его в порядок после бедствия.

Размер страховых платежей сельскохозяйственного предприятия определяется из среднего застрахованною урожая каждой культуры, пены на ее продукцию, площади посева (посадки) и тарифов.

На основе данных об урожае определяются средняя урожайность за последние пять лет, а затем стоимость урожая с 1 га. Расчет этих показателей исключительно важен для установления экономически правильных отношений между сельскохозяйственными предприятиями и страховыми компаниями. Стоимость среднего 5-летней урожая влияет в дальнейшем на размер страхового возмещения, выплачиваемого при наступлении бедствий, и на величину страховых взносов.

Средняя 5-летняя урожайность определяется по всем видам (или группам) сельскохозяйственных культур и по каждому виду их основной продукции. При расчете средней урожайности учитываются все годы посева культуры, включая периоды, в которые произошла полная гибель той или иной культуры.