

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего профессионального образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ



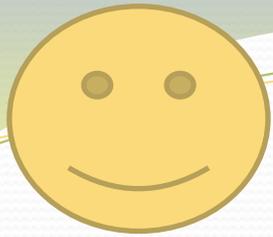
Студентки группы СФКЗ - 1у(с)
Волдыревой Юлии

Москва, 2013

Имущественное страхование – это...

- отрасль страхования, в которой объектом страховых отношений выступает имущество в различных видах; его экономическое назначение – возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая.
- Застрахованным может быть имущество, как являющееся собственностью страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании и распоряжении.





Имущественное
страхование

Юридических
лиц

Физических лиц

СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Субъектами страхования являются:



страховщики

страхователи

выгодоприобретатели

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

Выгодоприобретателем является лицо, в пользу которого заключен договор страхования имущества. Им может быть юридическое или физическое лицо.

Объектами страхования имущества юридических лиц

являются имущественные интересы страхователя (выгодоприобретателя), связанные с владением, распоряжением, пользованием имуществом и необходимостью возмещения ущерба при наступлении страховых случаев.

Объектами страхования имущества юридических лиц могут выступать находящиеся на балансе или в пользовании страхователя: **здания, сооружения,** имеющиеся инженерные коммуникации, **транспортные средства, элементы оформления помещений, отделка;** **хозинвентарь, мебель,** торговое, холодильное и производственное оборудование; **офисная и бытовая техника; товарные запасы на складе** и т.д.

Договор страхования

заключается на основании заявления и описи имущества, содержащей следующие сведения:

- наименование объектов имущества;
- тип, марка или другие важные признаки имущества
- количество единиц данного объекта имущества;
- страховая (действительная) стоимость единицы объекта и всего количества;
- страховая сумма единицы и всего количества;
- место нахождения имущества (территория страховой защиты).



Страховая сумма определяется соглашением между страхователем и страховщиком и ограничивается балансовой стоимостью самого имущества. Также, в расчет берутся и другие документы, - такие как договор хранения, аренды и пр. В ряде случаев требуется помощь независимого эксперта, который проведет оценку страхуемого имущества и поможет определить страховую сумму.

Страхователь обязан

- сообщить страховщику все известные ему обстоятельства имеющие значение для определения степени вероятности наступления страховых случаев и размера возможных убытков;
- поставить страховщика в известность о заключенном уже договоре страхования этого же имущества у другого страховщика, а также о причинении имуществу ущерба по ранее произошедшим страховым случаям и полученном страховом возмещении.
- Если после вступления договора страхования в силу изменились обстоятельства, учтенные при заключении договора, увеличилась вероятность наступления страхового случая, то страхователь обязан сообщить об этом страховщику (ч. 1 ст. 959 ГК РФ).

Страховщик вправе в этом случае потребовать от страхователя изменений условий страхования или уплаты суммы страховой премии.

Страховые тарифы

- В страховании имущества предприятий ставки дифференцированы по отраслевой принадлежности страхователей.
- Пониженные ставки **от 0,10 до 0,15%** применяются, если предприятие страхует **все свое имущество**, но если страхуется только часть имущества (выборочное страхование), то ставки платежей значительно повышаются.
- Страхование имущества от кражи со взломом (грабежа) и транспортных средств от угона производится по особой ставке. Самые высокие ставки платежей предусмотрены по страхованию машин, оборудования и другого имущества на время проведения экспериментальных или исследовательских работ.
- Как правило, при страховании имущества юридических лиц страховые тарифы укладываются **в 0,5% - 1,5%** от страховой суммы (в зависимости от количества рисков, вероятности их наступления, вида и параметров страхуемого имущества).

Срок действия договора страхования

это время, предусмотренное условиями страхования, в течение которого действует страховая ответственность страховщика, т.е. обязанность выплатить страхователю при наступлении страхового случая страховое возмещение или страховую сумму.

Начало и окончание договора определяются правилами страхования и указываются в каждом отдельном случае в страховом свидетельстве, выдаваемом на руки страхователю после заключения договора страхования.

Срок действия договора начинается, как правило, после уплаты всей суммы платежа, а если предусматривается его рассрочка, то после внесения первого взноса. **Срок страхования имущества** устанавливается исходя из интересов страхователя обычно от 1 месяца до 1 года или более - при добровольном страховании.

Срок действия договора страхования

срок страхования и непосредственная страховая защита досрочно заканчиваются в случаях:

- ❖ исполнения страховщиком обязательств перед страхователем в полном объеме (выплата возмещения в размере страховой суммы) до истечения срока действия договора страхования (ч. 1 ст. 408 ГК РФ);
- ❖ неуплаты страхователем страховой премии или очередного страхового взноса (ч.2 ст.450, ч.3 ст.954 ГК РФ);
- ❖ ликвидации страхователя - юридического лица или смерти страхователя (застрахованного) - физического лица (ст. 419, ч. 1 ст. 418 ГК РФ);
- ❖ ликвидации страховщика (ст. 419 ГК РФ);
- ❖ принятия судом решения о недействительности договора страхования.

Рисками, от которых проводится страхование имущества являются

повреждение, уничтожение (гибель), утрата имущества вследствие:

- пожара;
- стихийных бедствий
- противоправных действий третьих лиц включая кражи и грабежи;
- падения летательных аппаратов или их обломков;
- взрыва паровых котлов, топливо-, газохранилищ, топливо-, газопроводов;
- аварии водопроводной, отопительной, канализационной систем;
- подтопления грунтовыми водами;
- наезда наземного транспортного средства;
- непредвиденного отключения электроэнергии, водоснабжения, подачи тепла;
- внутреннего возгорания машин, оборудования, электроаппаратов электроприборов и др.



Не признаются страховыми случаями и не покрываются страхованием убытки от повреждения, уничтожения (гибели), утраты имущества в результате:

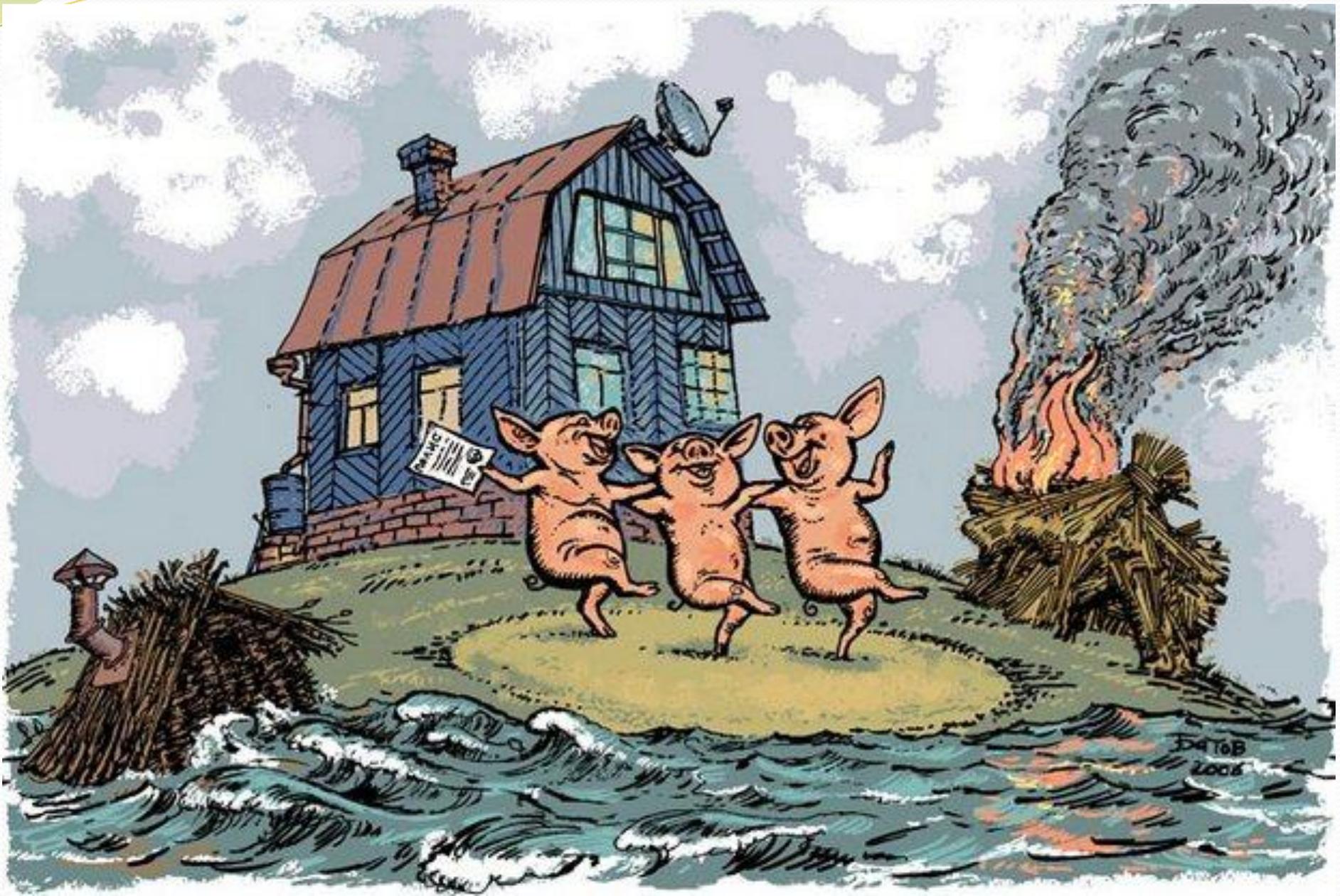
- умысла или грубой неосторожности страхователя (выгодоприобретателя);
- дефекта в имуществе, который был известен страхователю до заключения договора страхования, но о чем не уведомлен страховщик;
- несоблюдения требований нормативных документов, правил, и инструкций по эксплуатации и обслуживанию объектов имущества;
- использования объекта имущества не по назначению или в состоянии алкогольного, наркотического, токсического опьянения;
- естественных процессов (коррозии, износа, брожения, гниения, порчи и т.п.), обусловленных внутренними свойствами объектов имущества.

Существует четыре способа возмещения ущерба:

- 1) денежное возмещение,
- 2) ремонт,
- 3) замена,
- 4) восстановление.

Текст договора обычно предоставляет страховщику право выбора той или иной формы возмещения. Чаще всего используется денежная форма. "Натуральные" формы возмещения ущерба выгодно использовать в таких видах страхования, как страхование стекла, автомобилей, недвижимости.

Для получения страхового возмещения клиент должен заявить свою претензию по страховому случаю в установленный срок и по установленной форме. Страховой случай должен быть доказан документально. Для этого необходимы документы от компетентных органов.



Thank you

ZWANI.COM