

ДИСЦИПЛИНА: СТРАХОВОЕ ДЕЛО

Группа: П-220931

18.11.2024

Преподаватель: Полякова Юлия Александровна

Электронная почта: pol.yu.a@yandex.ru

Тема 13. Страхование имущества

План работы

1. Изучение нового материала.

Задание к уроку

1. Проработать вопрос, используя лекции преподавателя (прочитать всё). См. Приложение
2. Составить конспект.

Требования по оформлению тетради:

1. тетрадь должна быть подписана;
2. страницы в тетради должны быть пронумерованы;
3. номер поставить посередине верхнего поля каждой страницы, а рядом написать фамилию студента (для удобства проверки выполненной работы).
(Например: 4 – Иванов, 5 – Иванов и т.д.)

После выполнения заданий работу необходимо отправить на проверку преподавателю на электронную почту.

Электронная почта: pol.yu.a@yandex.ru

ЖЕЛАЮ ВАМ УСПЕХОВ!

Приложение 1

Имущественное страхование – отдельная отрасль, где объект страховой защиты – это имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества); обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности); осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков). Под последним понимается совокупность вещей и материальных ценностей, включая деньги и ценные бумаги, имущественные права; работы и услуги; информацию; результаты интеллектуальной деятельности; нематериальные блага.

Застрахованным может быть имущество, представляющее собой как собственность страхователя, так и находящееся в оперативном управлении, хозяйственном ведении, аренде, лизинге, залоге и т.п.

Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и дееспособные физические лица, на которые ответственность за его сохранность возложена законом, иным правовым актом или определена договором. Выгодоприобретателем является лицо, в пользу которого заключен договор страхования или которое является им в силу закона. В случае отсутствия выгодоприобретателя в договоре страхования страхователю выдается страховой полис «на предъявителя».

Имущественное страхование предназначено для покрытия убытков, возникших в результате:

- гибели, повреждения или частичной утраты застрахованного имущества;
- неполучения или недополучения ожидаемых доходов из-за нарушения партнерами своих обязательств или по другим причинам (например, вследствие указанных выше), т.е. финансовых рисков.

Виды имущества юридических и физических лиц, принимаемые на страхование, различаются по своему функциональному назначению, форме собственности, особенностям проявления рисковых обстоятельств, поэтому их страхование проводится по отдельным Правилам страхования, например, страхование домашнего и другого имущества физических лиц, страхование средств автотранспорта, страхование инвестиций и т.п. Однако при страховании разных видов имущества экономические и правовые основы организации страхования во многом одинаковы.

Так, стандартные страховые риски, характерные для большинства договоров имущественного страхования, – это:

- пожар;
- стихийные бедствия (наводнения, штормы, цунами, грады, заморозки, землетрясения, обвалы, оползни, ураганы);
- противоправные действия третьих лиц (включая кражи и грабежи);
- падение летательных аппаратов или их обломков;
- аварии водопроводной, отопительной, канализационной систем;
- внутреннее возгорание машин, оборудования, электроаппаратов, электроприборов;
- непредвиденное отключение электроэнергии, водоснабжения, подачи тепла;
- наезд наземного транспортного средства;
- подтопление грунтовыми водами;
- взрыв паровых котлов, топливо-, газохранилищ, топливо-, газопроводов и др.

К типовым случаям, которые не покрываются страхованием, относятся убытки от повреждения, уничтожения (гибели), утраты имущества в результате:

- умысла или грубой неосторожности страхователя (выгодоприобретателя);
- несоблюдения требований нормативных документов, правил и инструкций по эксплуатации и обслуживанию объектов имущества;

- использования объекта 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.

Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления страхователя и предоставления страховщику описи имущества, подлежащего страхованию, по установленной страховщиком форме. В описи (иногда в заявлении на страхование) указываются основные типовые характеристики объекта: его модель, марка, год постройки (выпуска), форма собственности, количество единиц данного имущества, место нахождения (эксплуатации) и т.п.

До заключения договора страхования страховщик вправе проверить достоверность сведений, предоставленных в описи имущества (заявлении на страхование), и иные данные об объектах, условиях их эксплуатации, а при необходимости назначить экспертизу для оценки их состояния и действительной стоимости.

Страховая сумма в имущественном страховании определяется по соглашению между страховщиком и страхователем, однако не может превышать действительной стоимости страхуемого имущества на момент заключения договора. Такой стоимостью имущества считается действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

При определении страховой суммы и оценке стоимости страхуемого имущества могут применяться следующие виды стоимости:

- восстановительная стоимость – сметная стоимость нового объекта, аналогичного подлежащему оценке;
- фактическая стоимость – восстановительная (первоначальная) стоимость за вычетом суммы, соответствующей степени износа; – остаточная (общая) стоимость продажная цена объекта страхования, которую может получить страхователь.

Как правило, страховая стоимость – это фактическая стоимость объекта страхования за вычетом износа. Классическая концепция страхования состоит в том, что страховая сумма по договору не должна быть выше страховой стоимости.

Однако нередко используется принцип «новое за старое», когда в качестве страховой принимается восстановительная стоимость объекта страхования.

При страховании страхователем имущества от разных рисков по нескольким отдельным договорам страхования (в том числе по договорам с разными страховщиками) допускается превышение общей страховой суммы по всем договорам над страховой стоимостью. Однако при страховании одного и того же имущества от одинакового состава рисков у двух или нескольких страховщиков (так называемое двойное страхование) страховая сумма не может превышать действительной стоимости имущества.

При коллективном страховании или состраховании два и более страховщиков участвуют определенными долями в страховании одного и того же риска, выдавая совместный или раздельный полисы, каждый на страховую сумму в своей доле.

В том случае, когда факт двойного страхования стал известен после наступления страхового случая, страховые компании должны разделить между собой ущерб и возместить компании – первоначальному плательщику страховых выплат соответствующую часть переплаты, что осуществляется в рамках контрибуционных расчетов. Размер страховых выплат, причитающийся уплате каждым страховщиком, рассчитывается на основе страховой суммы по каждому договору (полису) страхования по принципу пропорциональности.

В некоторые страховые полисы включается контрибуционная оговорка в форме записи: «Данный полис не покрывает убытка, если есть другой договор страхования, его покрывающий» или «В случае наличия другого полиса, покрывающего ущерб, данный полис действует только на сумму превышения ущерба над оплаченной его частью».

В имущественном страховании страховые платежи уплачиваются, как правило, одновременно и называются страховыми премиями.

Следует различать страховые премии и страховые взносы. Первые уплачиваются одновременно при заключении договора (страховщик при этом как бы «премируется»). Вторые вносятся периодически: ежегодно, поквартально, ежемесячно. Страховые премии определяются по страховым тарифам, установленным Правилами страхования для каждой группы однородных рисков и объектов страхования. При этом предусматривается дифференциация тарифов, например, в зависимости от марки (модели) автотранспортного средства, условий его хранения в ночное время (на охраняемой стоянке, в гараже) и т.д. При непрерывном заключении договоров имущественного страхования, отсутствии страховых случаев и выплат в течение срока страхования страхователю, как правило, предоставляется скидка на страховую премию по вновь заключаемому договору – обычно в размере 10% за каждый год страхования. Общий размер уменьшения уплачиваемой страховой премии устанавливается в пределах 35-50%. Кроме того, при страховании по полному пакету рисков общий страховой тариф по ним может быть уменьшен на 30-50% в целях стимулирования страхователя к полной и комплексной страховой защите имущества.

Максимальная сумма страховых выплат не должна быть выше страховой стоимости имущества, так как в имущественном страховании действует принцип запрета на обогащение. В связи с этим страхователь должен быть поставлен в такое же финансовое положение, в котором он находился при заключении договора страхования.

Страховые выплаты производятся:

- в размере суммы ущерба, если страховая сумма при заключении договора была определена в размере действительной стоимости объекта страхования – страхование по системе действительной стоимости имущества;

- пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости (в случае установления страховой суммы ниже страховой стоимости). Например, если организация застраховала свое имущество на 70% от его фактической стоимости при заключении договора, то при наступлении страхового случая возмещению подлежит ущерб также в размере 70%. Факт пропорционального страхования указывается в договоре страхования в виде специальной оговорки «эверидж».

Страхование по системе пропорциональной ответственности может быть со следующими типами возмещения:

- в размере ущерба, но в пределах страховой суммы. При этом весь ущерб в пределах страховой суммы (первый риск в течение срока действия договора страхования) возмещается полностью, а ущерб сверх страховой суммы (второй риск) – не компенсируется – страхование по системе первого риска;

- в размере разницы между заранее обусловленным (нормативным) и фактическим уровнем результата деятельности (дохода, урожайности и т.п.). Например, при страховании урожая сельскохозяйственными предприятиями нормативным уровнем считается средняя урожайность с одного гектара данной культуры. В условиях страхования может быть ограничена сумма возмещаемого ущерба до определенного процента, например до 70% или 80%, – страхование по системе предельной ответственности;

- в размере восстановительной стоимости имущества, его износ при этом не учитывается – страхование по системе восстановительной стоимости;

- в размере ущерба, но в пределах страховой суммы при коллективном страховании или состраховании.

Страховое возмещение выплачивается после заявления страхователя о наступлении страхового случая и на основании составленного страховщиком страхового акта. При необходимости для расследования страхового случая, составления страхового акта и урегулирования убытков могут привлекаться независимые эксперты. Наряду с основной – денежной – формой возмещения убытков применяются и другие: ремонт, замена, восстановление объекта страхования.

С целью выяснения причин наступления страхового события и его действительного соответствия условиям договора страхования, страховая компания проводит страховые расследования с привлечением специалистов по урегулированию убытков и претензий – аварийных комиссаров и сюрвейеров.

Как правило, по договорам имущественного страхования не возмещается ущерб, нанесенный вследствие событий непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств):

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- гражданской войны, народных волнений, партизанских движений, забастовок;
- конфискации, реквизиции, ареста или изъятия и уничтожения имущества по решению органов государственной власти, если договором страхования не предусмотрено иное.

При заключении договора имущественного страхования, а также в страховании ответственности, страхователь может выступать в роли «сострахователя», т.е. держать на своей ответственности определенную долю риска. Личное участие страхователя в покрытии ущерба выражается через франшизу (фр. franchise – льгота, вольность), предусмотренную условиями договора страхования.

Страховая франшиза – неоплачиваемая часть ущерба, примерно соответствующая затратам страховщика на определение суммы ущерба, может быть установлена в абсолютных (денежном выражении) или относительных (в процентах от страховой суммы) величинах к страховой сумме и оценке объекта страхования. Возможна также франшиза, выраженная в процентах к ущербу. Применение франшизы призвано:

- с одной стороны, освободить страховщика от расходов, связанных с ликвидацией мелких убытков, поскольку во многих случаях такие расходы превышают сумму убытка;
- с другой стороны, заинтересовать страхователя в принятии мер по сохранности объекта страхования, ограничить случаи страхового мошенничества.

Как правило, в случае установления в договоре страхования франшизы страховщик предоставляет страхователю скидку к страховой премии.

Выделяют условную (интегральную или невычитаемую) и безусловную (эксцедентную или вычитаемую) франшизы.

При условной франшизе страховщик освобождается от ответственности за ущерб, не превышающий установленной суммы (процента) франшизы, и должен возместить ущерб полностью, если его размер больше суммы франшизы. Условная франшиза означает наличие специальной оговорки в страховом полисе. В международной практике оговорка делается в форме записи «свободно от x процентов» (где x – 1, 2, 3, 4, 5,... процентов от страховой суммы).

Безусловная франшиза – освобождение страховщика от ответственности за ущерб за вычетом установленного размера франшизы в безоговорочном порядке. Специальная оговорка содержит запись «свободно от первых x процентов» (где x процентов всегда вычитаются из суммы страхового возмещения независимо от величины ущерба).

Например, если условная франшиза – 100 долл., а сумма ущерба – 90 долл., то страховое возмещение не выплачивается. Если же сумма ущерба равна 110 долл., то она полностью подлежит выплате страхователю. При безусловной франшизе из указанной суммы ущерба в 110 долл. вычитается размер франшизы, например 100 долл., и страхователю возмещается 10 долл.

К основным видам имущественного страхования относятся: страхование средств транспорта (наземного, водного, воздушного, железнодорожного), страхование имущества юридических (физических) лиц, страхование грузов, страхование риска утраты права собственности на имущество, страхование финансовых рисков, связанных с непредвиденными расходами, страхование инвестиций и др.

Расчет размеров страховых тарифов производится по основным группам страхуемых объектов, а полученные таким образом 3 базовые тарифа далее дифференцируются путем скидок (надбавок) в зависимости от уровня факторов риска для более конкретных групп.