


ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ

ГОУ ВПО УГНТУ

2013



Согласно ст. 4 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» имущественное страхование представляет собой систему отношений между страхователями и страховщиками по оказанию страховой услуги, когда защита имущественных интересов связана с владением, пользованием или распоряжением имуществом.

Согласно Гражданскому кодексу РФ (ч. 2, гл. 48) под объектом имущественного страхования понимают:

- риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества;

- риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов – предпринимательский риск.

Главный принцип имущественного страхования – принцип возмещения ущерба.

Суть: после наступления ущерба страхователь должен быть поставлен в то положение финансовое положение, в котором он был перед ущербом.

Общая формула расчета ущерба:

$$T = W - \Sigma И + P - W_0,$$

где T – сумма ущерба;

W – стоимость имущества по страховой оценке;

$\Sigma И$ – сумма износа;

P – расходы по спасанию и приведению имущества в порядок;

W_0 – стоимость остатков имущества, пригодного для дальнейшего использования.

ОСОБЕННОСТИ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

При страховании имущества, как и при личном страховании, страховая сумма определяется соглашением между страхователем и страховщиком.

Однако Закон «О страховании» устанавливает предельный размер страховой суммы: **она не может превышать действительной стоимости имущества на момент заключения договора.**

ОСОБЕННОСТИ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

Страховщики не компенсируют убытки, возникшие вследствие:

- умысла или грубой неосторожности страхователя, его выгодоприобретателя;
- дефектов имущества, которые были известны страхователю до заключения договора страхования;
- самовозгорания, гниения, коррозии и других естественных повреждений свойств (качеств) имущества;
- ядерного взрыва (энергии) и его последствий;
- конфискации, реквизиции, ареста, распоряжения властей;
- всякого рода военных действий, различного рода гражданских волнений и т.п.

ОСОБЕННОСТИ ИМУЩЕСТВЕННОГО

СТРАХОВАНИЯ

Договор имущественного страхования заключается обычно на срок до одного года, если стороны не согласуют иные сроки. Но во всех случаях срок страхования определяется в полных месяцах. При страховании на срок менее одного года страховой взнос обычно уплачивается в следующем проценте от годового размера взноса:

Срок действия, мес.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Взнос, % от годовой премии	30	40	50	60	65	70	75	80	85	90	95

ОСОБЕННОСТИ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

Страховой взнос (премия) исчисляется из страховых сумм, тарифных ставок и срока страхования с учетом предоставляемых страховщиками льгот и скидок. Последние можно подразделить на две категории:

- скидки за безубыточное страхование (т.е. льготы, предоставляющиеся за непрерывность страхования и за необращение страхователя в течение срока действия договора страхования за страховым возмещением);
- так называемые социальные льготы разным группам населения (пенсионерам, инвалидам, участникам ВОВ и т.д.) и определенным юридическим лицам.

УЩЕРБ И ВОЗМЕЩЕНИЕ

при похищении имущества — как правило, в размере его страховой суммы;

при повреждении имущества — в размере затрат на его восстановление (ремонт и т. п.);

при гибели имущества — в размере его стоимости за вычетом стоимости имеющихся остатков, пригодных для дальнейшего использования.

ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ ПРИ СТРАХОВОМ СЛУЧАЕ

- незамедлительно в срок, указанный в Условиях, сообщить о страховом случае страховщику (лично, по телефону, факсу, телеграммой и т. п.);
- принять все меры к уменьшению ущерба и спасению имущества (например, при пожаре срочно сообщить об этом в пожарную службу, постараться вынести вещи в безопасное место, организовать охрану имущества и т. п.);
- срочно сообщить о случившемся в компетентные органы (милицию, пожарную, аварийную службу и т. д.);

- сохранять пострадавшее имущество в том виде, в каком оно оказалось после страхового случая, до прибытия представителей официальных органов или страховщика;
- предоставить представителю страховщика возможность беспрепятственного осмотра и обследования поврежденного имущества, включая и имущество, составляющее коммерческую тайну;
- сообщить страховщику (страховому эксперту) все сведения (если требуется, то в письменном виде) и представить документы, необходимые для выявления причин и обстоятельств наступления страхового случая.

КЛАССИФИКАЦИЯ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

1. По объектам:

- транспортное страхование (автомобильного, воздушного и морского транспорта, грузов);
- страхование технических рисков (машин от поломок, электронного оборудования, строительного-монтажных рисков);
- сельскохозяйственное страхование

2. По виду рисков:

- страхование имущества от пожара и стихийных бедствий;
- страхование имущества от аварий;
- страхование имущества от кражи и других злоумышленных действий третьих лиц и т. д.

3. По виду лицензии на право осуществления страховых операций:

- страхование средств наземного транспорта;
- страхование средств воздушного транспорта;
- страхование средств водного транспорта;
- страхование грузов;
- страхование других видов имущества;
- финансовых рисков.

СТРАХОВАНИЕ СРЕДСТВ НАЗЕМНОГО ТРАНСПОРТА

К наземным транспортным средствам относятся:

- Автомобиль;
- Тракторы;
- Мотоциклы;
- Ж/д транспорт;
- Паровой транспорт;
- Электрифицированный транспорт;
- Гужевой.

СТРАХОВАНИЕ СРЕДСТВ НАЗЕМНОГО ТРАНСПОРТА

Страховые события:

- ❑ ДТП;
- ❑ Пожар, удар молнии, взрывы, стихийные бедствия;
- ❑ Кража частей/всего ТС;
- ❑ Ущерб пассажирам ТС.

К страховым событиям не относится:

- действия 3-их лиц (в части страхования гражданской ответственности);
- управление ТС лицом, не указанным в договоре;
- повреждение в результате погрузки-разгрузки;
- страховой случай с данным ТС, не прошедшем очередной ТО;
- совершение преступления на данном ТС;
- управление в нетрезвом состоянии;
- террористический акт.

ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ СРЕДСТВ НАЗЕМНОГО ТРАНСПОРТА

1. Страхование корпуса ТС (каска);
2. Страхование дополнительного оборудования и принадлежностей к ТС (как правило, не $> 30\%$ от стоимости ТС);
3. Страхование от несчастных случаев водителей и пассажиров ТС:
 - 3.1. Страхуются все места в салоне одинаково;
 - 3.2. Страхуется каждое посадочное место по отдельной сумме.
Полное каско - ущерб + угон;
Частичное каско – без угона.

СТРАХОВАНИЕ СРЕДСТВ НАЗЕМНОГО ТРАНСПОРТА

Размер премии определяется с учетом марки ТС, года выпуска, действительной стоимости, страховой суммы, срока страхования, поправочных коэффициентов.

Надбавки	Скидки
<ol style="list-style-type: none">1. За ДТП;2. На каждое лицо, допущенное к управлению ТС;3. За стаж вождения < 3 лет;4. За возраст < 22 лет;5. За отсутствие системы сигнализации.	<ol style="list-style-type: none">1. При перезаключении договора в течение нескольких лет;2. При пользовании услугами определенного автосервиса;3. При пользовании услугами определенного банка;4. За использование наклеек-рекламы.

Порог скидок и надбавок – 40%.

Страховое возмещение при хищении ТС – полная страховая сумма по действительной стоимости; при полной гибели ТС – в размере действительной стоимости за вычетом износа, остатков и ранее проведенных выплат; при повреждении ТС – размер фактической стоимости восстановления.

СТРАХОВАНИЕ СРЕДСТВ ВОДНОГО ТРАНСПОРТА

Под торговым мореплаванием обычно понимается деятельность, связанная с использованием средств водного транспорта для перевозки грузов, пассажиров, багажа и почты; рыбного и иных морских промыслов; разведки и разработки минеральных и других «неживых» ресурсов; лоцманской и ледокольной проводки; поисковых, спасательных и буксирных операций; подъема затонувшего имущества; гидротехнических, подводно-технических и других подобных работ; охраны морских промыслов; санитарного, карантинного и другого контроля; защиты и сохранения морской среды; проведения морских научных исследований; учебных, спортивных, культурных и иных целей.

СТРАХОВАНИЕ СРЕДСТВ ВОДНОГО ТРАНСПОРТА

В Российской Федерации морское страхование регулируется следующими законодательными актами:

- ❑ Кодексом торгового мореплавания РФ от 30.04.99;
- ❑ Кодексом внутреннего водного транспорта РФ от 22.02.01;
- ❑ Гражданским кодексом РФ, принятым Государственной Думой РФ 21.10.94;
- ❑ Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» №4015-1 от 27.11.92 (в ред. Федеральных законов от 31.12.97 № 157-ФЗ, 20.11.99 №204-ФЗ.).

СУБЪЕКТЫ ИМУЩЕСТВЕННЫХ ИНТЕРЕСОВ:

- ❑ судовладелец;
- ❑ компания, управляющая судном, т.е. компания-менеджер;
- ❑ оператор судна;
- ❑ банк-кредитор.

СТРАХОВАНИЕМ СРЕДСТВ ВОДНОГО ТРАНСПОРТА

- 1) непосредственно связанные с физической гибелью судна, повреждением или поломкой корпуса, машин и оборудования судна;
- 2) расходы судовладельца, куда включаются расходы по общей аварии, спасанию, а также по предотвращению, уменьшению или оценке величины убытка;
- 3) связанные с возникновением обязательств перед третьими лицами (в результате нанесения им ущерба) — расходы, связанные с ответственностью судовладельца за столкновение судна с другим судном.

ОЦЕНКА РИСКА

Для оценки степени риска страховщики, как правило, предлагают страхователю заполнить заявление согласно стандартной форме, в которой запрашивается следующая информация:

- о страхователе — где и когда зарегистрирована компания, опыт работы в данном виде деятельности первых лиц компании, число судов, которыми владеет или распоряжается страхователь;
- об истории убытков по заявленному судну, а также по другим судам компании за последние 3 — 5 лет;
- о судне — название, тип, год постройки, классификационное общество и класс судна, флаг, рыночная стоимость, район эксплуатации, вид деятельности, сведения о техническом состоянии судна (даты последнего текущего и капитального ремонта);
- о необходимом объеме страхового покрытия и периоде страхования.

СТРАХОВЫЕ СОБЫТИЯ

- ❑ опасности моря;
- ❑ пожар, взрыв;
- ❑ преднамеренный выброс имущества за борт (имеется в виду преднамеренный выброс какого-либо имущества за борт во время опасности с целью избежания еще большего убытка);
- ❑ пиратство;
- ❑ поломка, случайное повреждение ядерных установок;
- ❑ столкновение с наземными средствами транспорта, оборудованием или сооружениями гаваней или доков;
- ❑ землетрясение, извержение вулкана или удар молнии;
- ❑ происшествия при погрузке, выгрузке или смещении груза или погрузке или выгрузке топлива.
- ❑ взрыв котлов, поломка валов или какие-либо скрытые дефекты машин или корпуса судна, износ, ошибки в конструкции судна;
- ❑ небрежность, допущенная ремонтными службами;
- ❑ столкновение со средствами воздушного транспорта, вертолетами и т.п., их обломками.

ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ПОКРЫТИЯ

- ❑ забастовки, стачки, организованные любыми лицами,
- ❑ беспорядки для разрешения трудовых споров;
- ❑ террористические акты, совершенные любыми лицами, действующими по политическим мотивам;
- ❑ гражданские войны, войны, революции, восстания, мятежи или любой иной формы гражданские волнения;
- ❑ захват, конфискация, арест, ограничения или задержания (исключая пиратство) и их последствия или попытки их совершить;
- ❑ взрыв покинутых мин, торпед, бомб или другого брошенного оружия войны.
- ❑ детонация взрывчатого вещества;
- ❑ ионизирующая радиация или загрязнения радиацией от любого ядерного топлива или любых ядерных отходов, от использования ядерного топлива;
- ❑ убытки, понесенные вследствие гибели или повреждения судна, его частей, механизмов и т.д. в результате любого рода износа судна или машин, или механизмов, или отдельных частей машин или механизмов в процессе эксплуатации, по мере устаревания, под воздействием коррозирующих веществ, перепада температур, гниения и т.д.

СТРАХОВАНИЕ СРЕДСТВ ВОЗДУШНОГО ТРАНСПОРТА

К авиационному страхованию относятся:

- ❑ страхование самолетов от гибели и повреждения;
- ❑ страхование команды;
- ❑ потери прибыли из-за невозможности эксплуатировать воздушное судно.

Объекты страхования:

- ❑ самолеты;
- ❑ вертолеты;
- ❑ летающие аппараты;
- ❑ шары;
- ❑ дельтапланы.

СТРАХОВОЕ ПОКРЫТИЕ

Воздушные суда могут быть застрахованы на случай их гибели, пропажи без вести, утраты или повреждения, произошедших по любой причине, носящей случайный характер.

Существуют два варианта страхового покрытия: «только от полной гибели» или «от всех рисков».

При страховании на условии «только от полной гибели» страхователю при наступлении страхового случая (полное разрушение или конструктивная гибель, т.е. когда восстановление судна экономически нецелесообразно) выплачивается страховая сумма в полном объеме.

Обычно воздушное судно считается полностью погибшим, если стоимость его восстановления или спасания превышает 75% страховой суммы.

При страховании воздушных судов «от всех рисков» страхователю выплачивается страховое возмещение не только при гибели судна, но и при его повреждениях, возникших по любым причинам, кроме специально оговоренных как исключения в полисе.

ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

- использование воздушного судна в целях, запрещенных законодательством (например, для контрабандной перевозки вооружений), или вне района эксплуатации, оговоренного в договоре;
- использование воздушного судна, технически непригодного к полетам, либо привлечение к управлению экипажа, неспособного к полету из-за низкой квалификации или физического состояния;
- несоблюдение страхователем или выгодоприобретателем инструкций по содержанию, охране, ремонту и летно-технической эксплуатации воздушного судна;
- умысел или грубая неосторожность страхователя, выгодоприобретателя либо их представителей;
- нарушение ими же правил противопожарной безопасности;
- пилотирование воздушного судна лицами, не имеющими на это права;
- использование посадочных площадок, не предназначенных для воздушных судов данного типа, если это не вызвано чрезвычайными обстоятельствами;
- перегрузка воздушного судна, т.е. превышение максимально допустимого для данного воздушного судна числа пассажиров или превышение предельных норм загрузки.

СУММА СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ

При установлении ставок премии по авиационному страхованию применяется принцип индивидуального подхода к оценке рисков. При страховании самолетов, совершающих регулярные рейсы с целью перевозки пассажиров, багажа и грузов, основными критериями для установления адекватных ставок премии являются следующие данные:

- ❑ состав флота по количеству и моделям самолета;
- ❑ страховая сумма по каждому самолету;
- ❑ число пассажирских мест в каждом самолете;
- ❑ квалификация экипажа;
- ❑ годовые показатели пассажирокилометров, самолетокилометров, тоннокилометров;
- ❑ количественное и стоимостное выражение гибели самолетов за последние годы.

СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ

В сумму страхового возмещения включаются:

- ❑ затраты на возмещение причиненного вреда;
- ❑ расходы на предварительное выяснение обстоятельств и причин страхового случая;
- ❑ судебные расходы страхователя;
- ❑ расходы страхователя по уменьшению размера убытков (эти расходы возмещаются, даже если они были безуспешными и вместе с возмещением других убытков превышают страховую сумму).

СТРАХОВАНИЕ ГРУЗОВ

Объектом страхования грузов является «не противоречащий действующему законодательству Российской Федерации имущественный интерес страхователя, связанный с застрахованным грузом при его перевозке».

По желанию страхователя страховая сумма по договору страхования может быть определена в размере полной страховой стоимости груза или в определенной доле (пропорции) от его страховой стоимости.

В страховую стоимость груза входят:

- ❑ стоимость самого груза в месте отправки, указанную в счете поставщика;
- ❑ расходы страхователя по доставке груза вплоть до его принятия грузополучателем;
- ❑ таможенные платежи, уплаченные страхователем при доставке груза.

СОСТАВ ПОКРЫТИЯ

В состав страхового покрытия по разным договорам страхования грузов могут входить разные риски. Согласно условиям Лондонского Института Страховщиков страхователю предоставляется выбор из трех стандартных наборов рисков (оговорок):

Оговорка «А»: «С ответственностью за все риски».

- ❑ все риски гибели или повреждения груза (ущерб);
- ❑ расходы по общей аварии и спасению.

Оговорка «В»: «С ответственностью за частную аварию».

- ❑ огня или взрыва;
- ❑ посадки на мель, выброса на берег, затопления или опрокидывания судна или баржи;
- ❑ опрокидывания или схода с рельсов транспортного средства при наземной перевозке;
- ❑ столкновения судна или другого транспортного средства с любым объектом, за исключением контакта с водой;
- ❑ провала мостов и складских помещений;
- ❑ выгрузки в порту в результате аварии;
- ❑ землетрясения, извержения вулкана или удара молнии;
- ❑ смывания волной или выбрасывания за борт судна;
- ❑ проникновения воды в груз;
- ❑ полной гибели целого места груза в результате падения за борт при погрузке или разгрузке.

Оговорка «С»: «Без ответственности за повреждения кроме случаев крушения».

Как следует из названия, необходимым признаком наступления страхового случая, существенно отличающим данную оговорку от оговорки «В», является крушение транспортного средства, осуществлявшего перевозку застрахованного груза.

ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СОСТАВА СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

- ❑ злой умысел или грубая неосторожность страхователя;
- ❑ огонь или взрыв, произошедшие вследствие погрузки взрывоопасных и самовозгорающихся веществ и предметов (не являющихся грузом по договору страхования), произведенной с ведома страхователя или выгодоприобретателя, но без ведома страховщика;
- ❑ нормативная уценка, обычная потеря веса или объема, естественный износ груза;
- ❑ недостача груза при целостности наружной упаковки и целостности пломб грузоотправителя;
- ❑ внутренние свойства или дефекты груза;
- ❑ неплатежеспособности или невыполнение финансовых обязательств владельцами, управляющими, фрахтователями или операторами транспортного средства;
- ❑ непригодность судна, баржи, перевозочного средства, транспортировочного контейнера или подъемника для безопасной перевозки груза;
- ❑ война, гражданская война, революция, восстания, мятежи или возникшие в их результате гражданские беспорядки или любые враждебные акты воюющей стороны, или направленные против нее;
- ❑ захват, конфискация, арест, запрет или задержание (исключая пиратство) и их последствия или любые попытки таких действий;
- ❑ воздействие блуждающих мин, торпед, бомб или других брошенных орудий войны, воздействие которых на объект страхования носит случайный характер;
- ❑ действия забастовщиков или лиц, участвующих в рабочих беспорядках, бунтах или гражданских волнениях;
- ❑ действия террористов или любых других лиц, действующих по политическим мотивам.

ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ПОКРЫТИЯ

Действие страхового покрытия начинается с момента окончания погрузки груза на определенное в договоре страхования транспортное средство в пункте отправления груза, но не ранее момента получения страховщиком страховой премии по договору или ее первой части.

Действие страхового покрытия прекращается:

- ❑ в момент прибытия транспортного средства с грузом на склад грузополучателя или другой конечный склад в пункте назначения груза, указанном в договоре страхования;
- ❑ по истечении 30 дней после окончания выгрузки груза с борта судна в конечном порту разгрузки;
- ❑ в 24 ч дня, указанного в договоре страхования как день окончания перевозки.

Однако договором страхования могут быть предусмотрены иные условия начала и прекращения действия страхового покрытия.

УЩЕРБ И СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ

Признается ущербом и возмещается:

- при полном уничтожении или пропаже груза – его страховая стоимость за вычетом стоимости имеющихся остатков, годных для производства или реализации;
- при частичном повреждении груза – размер затрат на его восстановление за вычетом стоимости имеющихся остатков, годных для производства или реализации.

Затраты на восстановление в любом случае не могут превышать размеров страховой суммы и включают в себя:

- расходы на материалы и запасные части для ремонта;
- расходы на оплату работ по ремонту;
- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

СТРАХОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

Страхование финансовых рисков в Российской Федерации хотя и предусмотрено ГК РФ (ст. 929, 933), является сложным для проведения, так как практически отсутствует его нормативная регламентация.

Объекты страхования:

- ❑ остановка производства или сокращение объема производства в результате оговоренных событий;
- ❑ банкротство;
- ❑ непредвиденные расходы;
- ❑ неисполнение (ненадлежащее исполнение) договорных обязательств контрагентом застрахованного лица, являющегося кредитором по сделке;
- ❑ понесенные застрахованным лицом судебные расходы (издержки);
- ❑ потеря работы (для физических лиц) и прочие события.

ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

- страхование убытков от перерывов в производстве (Business interruption);
- кредитное страхование (Credit insurance);
- гарантийное страхование (Bonds insurance);
- комплексное страхование банковских институтов (Banker's blanket bond);
- страхование риска непроведения мероприятия (Cancellation of events insurance);
- некоторые другие виды страхования, такие как титульное страхование (финансовые риски, связанные с утратой права собственности на недвижимое имущество — Title insurance), страхование лизинговых операций (Leasing operation insurance), отнесение которых к страхованию финансовых рисков зависит от условий и сложившихся традиций в той или иной стране.

СТРАХОВАНИЕ ИНОГО ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Виды страхования имущества физических лиц	Примечания
1. Страхование строений;	от пожара, взрыва газа, стих. бедствий, действий 3-х лиц
2. Страхование внутреннего имущества	от пожара, взрыва газа, стих. бедствий, действий 3-х лиц. Возможно страхование с 1 видом одним договором. Страховая сумма – заявленная стоимость имущества
3. Страхование средств транспорта	Автокаско
4. Страхование яхт и катеров	
5. Страхование животных	

СТРАХОВАНИЕ ИНОГО ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ


Виды страхования имущества юридических лиц	Примечания
1. Страхование имущества предприятий	Объекты: ОФ, ПЗ, ГП. Страховая сумма определяется: по остаточной стоимости ОФ, среднегодовой стоимости ОС и ГП
2. Страхование от простоев производства;	Вследствие аварий, пожаров, стихийных бедствий, действий 3-х лиц. $СС_{\text{мах}} = (B - C/c) * n$, где n – количество дней простоя
3. Страхование СМР	Период страхования – время СМР по плану К страховому событию действия 3-х лиц не относятся
4. Страхование ТС	
5. Страхование кредитов	Страховое событие – непогашение в срок всей или части кредита с %
6. Страхование с/х предприятий	Объекты: строения, техника, животные, урожайность. Для расчета плановой урожайности используют стат. данные за последние 5 лет. Предел ответственности страховщика по урожайности – 70%

РЕГРЕСС

Страховая компания имеет право на регрессный иск.

Регресс (лат. *regressus* — *обратное движение*) – это обратное требование о возмещении уплаченной суммы, предъявляемое одним хозяйствующим субъектом или гражданином другому субъекту или гражданину.

Регрессный иск представляет собой право требования страховщика к хозяйствующему субъекту или гражданину, ответственному за причиненный ущерб.




Система страховой ответственности и франшиза

Система страховой ответственности обуславливает соотношение между страховой суммой застрахованного имущества и фактическим убытком, т.е. степень возмещения возникшего ущерба.

Системы ответственности

1. Система действительной стоимости
2. Система пропорциональной ответственности
3. Система дробной части
4. Система первого риска
5. Система восстановительной стоимости
6. Система предельной ответственности

- 
- СО – стоимостная оценка
 - СС – страховая сумма
 - У – ущерб
 - СВ – страховое возмещение

1. Система действительной стоимости

Сумма страхового возмещения определяется как фактическая стоимость имущества на день заключения договора. Страховое возмещение равно величине ущерба.

$$CC=CO$$

$$CB=U$$

Пример.

$$CO=100\text{тыс.руб}$$

$$CC=100\text{тыс.руб}$$

$$U=50\text{тыс.руб}$$

$$CB=50\text{тыс.руб}$$

2. Система пропорциональной ответственности

Система пропорциональной ответственности означает неполное страхование стоимости объекта.

$$CC < CO$$

$$CB < Y$$

$$CB = CC * Y / CO$$

Пример.

CO=100тыс.руб

CC=50тыс.руб

Y=50тыс.руб

CB=25тыс.руб

3. Система дробной части

Устанавливаются две страховые суммы:

1. Страховая сумма
2. Показная стоимость

По показной стоимости страхователь обычно получает покрытие риска, выраженное натуральной дробью или в процентах. Страховое возмещение равно ущербу, но не может быть выше страховой суммы.

$$CS \leq PS \geq \leq CO$$
$$CB = Y$$

Пример.

CO=150тыс.руб

PS=200тыс.руб

CS=100тыс.руб

Y=150тыс.руб

CB=100тыс.руб

Y=50тыс.руб

CB=50тыс.руб

4. Система первого риска

Сумма страхового возмещения определяется как величина ущерба, но в пределах страховой суммы. При этом первый риск компенсируется полностью.

$$CC=CO$$

$$CC \leq CC1 + CC2$$

$$CB=U$$

Пример.

$$CO=100 \text{ тыс.руб}$$

$$CC1=40 \text{ тыс.руб}$$

$$CC2=70 \text{ тыс.руб}$$

$$U=50 \text{ тыс.руб}$$

$$CB1=40 \text{ тыс.руб}$$

$$CB2=10 \text{ тыс.руб}$$

5. Система восстановительной стоимости

Страховое возмещение равно цене нового имущества соответствующего вида. Износ имущества не учитывается.

$$CC=CO$$

$$CB>U$$

Пример.

$CO=100$ тыс.руб

$CC=100$ тыс.руб

$U=20$ тыс.руб (фактический)

$U=40$ тыс.руб (с учетом восстановления)

$CB=40$ тыс.руб

6. Система предельной ответственности

Означает наличие определенного предела суммы страхового возмещения – достоверность вероятности
- низкая

$$CC=CO$$

$$CB=k*U$$

Пример.

$$CO=100\text{тыс.руб}$$

$$CC=100\text{тыс.руб}$$

$$K=75\%$$

$$U=50\text{тыс.руб}$$

$$CB=37,5\text{тыс.руб}$$

Франшиза

Франшиза – это освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер.

Размер франшизы означает часть убытка, не подлежащую возмещению со стороны страховщика.

Франшиза определяется договором страхования.

Франшиза бывает двух типов:

- условная;
- безусловная.

Условная франшиза

Условная (интегральная) франшиза – освобождение ответственности страховщика за ущерб, не превышающий установленной франшизой суммы, и его полное покрытие, если размер ущерба превышает франшизу.

Обозначается **«Свободно от X%»**

Пример.

СС=100тыс.руб

Франшиза = 5% или 5тыс.руб

У=3тыс.руб

СВ=0

У=10тыс.руб

СВ=10тыс.руб

Безусловная франшиза

Безусловная (эксцедентная) франшиза – освобождение ответственности страховщика за ущерб в безоговорочной порядке.

Обозначается **«Свободно от первых X%»** или **«франшиза X%»**

Пример.

СС=100тыс.руб

Франшиза = 5% или 5тыс.руб

У=3тыс.руб

СВ=0

У=10тыс.руб

СВ=5тыс.руб

Наиболее крупными выплатами по имущественным видам страхования в 2011 году стали:

- 249 млн. руб.–повреждение оборудования в результате произвольного выхода расплава из рудотермической печи на ферроникелевом комбинате;
- 180 млн. руб.–пожар в офисном здании ОАО «Машиностроение и гидравлика»,Москва,ул.2-я Хуторская;
- 158 млн. руб. – пожар на аккумуляторном заводе (Украина, г. Днепропетровск);
- 110 млн. руб. – недобор урожая яровых культур вследствие наступления «почвенной» и «атмосферной» засухи в крупном агрохолдинге;
- 107 млн. руб. – повреждение стекловаренной печи в результате выхода расплава и последующего пожара на заводе ЗАО «Веда Пак».

К наиболее крупным страховым выплатам можно отнести:

- **34, 216 млн. долл.** – Частичная гибель космического аппарата «Экспресс-АМ2» ФГУП «Космическая связь» вследствие аномалии в работе поворотного устройства солнечных батарей;
- **28, 702 млн. долл.** – Катастрофа воздушного судна Ан-148 при выполнении учебно-тренировочного полета в районе населенного пункта Гарбузово Белгородской области;
- **5, 760 млн. долл.** – Пожар на складе компании «Снежная Королева» в ночь с 25 на 26 декабря 2008 г
- **4,5 млн. долл.** – Гибель теплохода «ТаняКарпинская» в порту Восточная Ниигата (о. Хонсю, Япония)
- **3,775 млн. долл.** – Пожар в здании ОАО «ЛОМО», возникший в результате аварийной работы электрооборудования

Среди самых крупных убытков можно отметить:

- 250 млн. долл. США – полная гибелью космического аппарата «Экспресс-АМ4»
- 33,3 млн. долл. США – частичная гибелью космического аппарата (КА) «Экспресс-АМ2» вследствие аномалии в работе поворотного устройства солнечных батарей
- 26,7 млн. долл. США – Катастрофа воздушного судна Ан-148 при выполнении учебно-тренировочного полета в районе п. Гарбузово Белгородской области
- 5 млн. долл. США – гибель истребителя СУ-30, разбившегося на авиасалоне в Ле Бурже
- 3,3 млн. долл. США – гибелью судна сопровождения «Neftegaz-67», которое при столкновении с контейнеровозом затонуло в Южно-Китайском море вместе с грузом оборудования для нефтедобычи

