

Тема 7. Виды страхования

- 1. Страхование жизни и здоровья*
- 2. Страхование имущества*
- 3. Страхование ответственности*

Вопрос второй

В рамках изучения дисциплины «Страхование» необходимо ознакомиться со следующими видами страхования имущества:

- страхование имущества юридических лиц;
- страхование имущества граждан;
- страхование средств наземного транспорта;
- страхование грузов.

Рассмотрим подходы к изучению конкретных видов страхования имущества на примере страхования имущества юридических лиц .

Страхование имущества юридических лиц

1. Общие условия страхования
2. Порядок заключения договора страхования
3. Порядок урегулирования убытков

Общие условия страхования

Контингент
страхователей



Юридические лица всех организационно-правовых форм собственности, созданные в соответствии с законодательством РФ, а также иностранные юридические лица, имеющие объекты страхования на территории РФ

Объекты страхования

Имущественные интересы,
связанные с правом владения,
пользования и распоряжения:

- 1) зданиями и сооружениями;
- 2) производственным, технологическим и иным оборудованием;
- 3) сырьем и материалами;
- 4) товарами на складе, выставочными образцами.

На страхование принимается имущество, которое:

- a) принадлежит страхователю на праве собственности;
- b) находится в его полном хозяйственном ведении;
- c) находится у него в оперативном управлении;
- d) на правах договора аренды или найма;
- e) имущество в ломбардах, на складах, а также принятое для переработки, продажи, по лизингу.

Пункты d и e выполняются, если имущество не застраховано собственником.

Застрахованные
расходы

- a) расходы страхователя по расчистке территории, разборке руин, тушению пожара и т.п.;
- b) расходы по перемещению и защите застрахованного неповрежденного имущества.



Для компенсации данных расходов страховщиком, они должны быть обязательно оговорены в договоре.

Объем страховой
ответственности



Страховые события:

- 1) пожар;
- 2) удар молнии;
- 3) взрыв;
- 4) падение пилотируемого летательного объекта, его частей, груза.

По дополнительному договору имущество может быть застрахованным и от других рисков (землетрясения, бури, града, урагана и др. стихийных бедствий).

Страхование не покрывает:

- 1) ущерб, полученный в результате обработки огнем;
- 2) убытки от подпаливания;
- 3) ущерб, нанесенный механизмам с двигателем внутреннего сгорания при взрывах, возникших в камере сгорания;
- 4) убытки от воздействия электрического тока на различные электрические устройства с возникновением пламени или без него (перенапряжение, нарушение изоляции и т.п.).

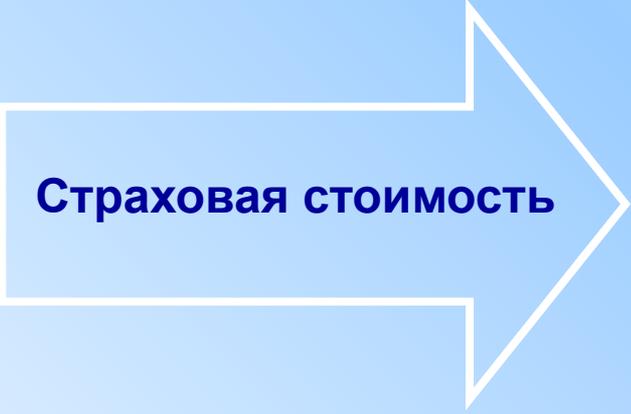


**Исключения
из объема
ответственности**

- 1) ущербом от атомного взрыва, радиацией или радиоактивным заражением;
- 2) военными действиями, уличными беспорядками, мятежом, путчем, государственным переворотом;
- 3) конфискацией, реквизицией, национализацией, арестом или уничтожением имущества по требованию военных и гражданских властей;
- 4) умыслом страхователя. Если страхователь оспаривает решение страховой компании по этому вопросу, то он должен предоставить доказательства невиновности.



Не покрываются убытки, связанные с



Страховая стоимость

Здания, сооружения и оборудование страхуются по их действительной стоимости.

Сырье, материалы и прочие товарно-материальные ценности – по среднему остатку исходя из цен приобретения.

Готовая продукция – по среднему остатку исходя из себестоимости производства.

Для страховой оценки ТМЦ страхователь обязан предъявлять периодическую отчетность о стоимости товарных запасов страховщику.

Действительная стоимость имущества — это его остаточная стоимость, рассчитанная по рыночным ценам, сложившимся в данном регионе.

Наряду с действительной стоимостью имущества в качестве оценки могут выступать:

- a) первоначальная стоимость (цена приобретения)**
- b) восстановительная стоимость**
- c) балансовая стоимость**
- d) оценочная стоимость**
- e) заявленная стоимость**

Страховая сумма

по имуществу определяется по соглашению между страховщиком и страхователем, но не может превышать его страховой стоимости;

по расходам устанавливается отдельно и лимит покрываемых расходов указывается в страховом полисе.



Система первого риска подразумевает, что ущерб возмещается страховщиком в пределах страховой суммы.

Т.е. размер ущерба в пределах страховой суммы (*первый риск*) компенсируется полностью, а сверх страховой суммы (*второй риск*) не возмещается.

Например: страховая стоимость объекта 1 000 руб.
страховая сумма по договору – 800 руб.

В ходе договора происходит 2 страховых случая:

1-й ущерб достиг 600 руб.
возмещение – 600 руб.

2-й ущерб достиг 300 руб.
возмещение – 200 руб.
не возмещенная
часть ущерба – 100 руб. (второй риск)

Совокупное возмещение по двум выплатам (600+200)
не должно превышать страховой сумму

Система пропорционального покрытия

предполагает выплату возмещения пропорционально соотношению страховой суммы и страховой стоимости объекта.

Если страховая сумма равна 70% страховой стоимости, то возмещение равно 70% фактического ущерба.

Например: страховая стоимость объекта 1 000 руб.
страховая сумма по договору – 700 руб.

В ходе договора происходит 2 страховых случая:

1-й ущерб достиг 600 руб.
возмещение – 420 руб.

2-й ущерб достиг 500 руб.
возмещение – 280 руб.
не возмещенная
часть ущерба – 220 руб.

Совокупное возмещение по двум выплатам (420+280)
не должно превышать страховой сумму

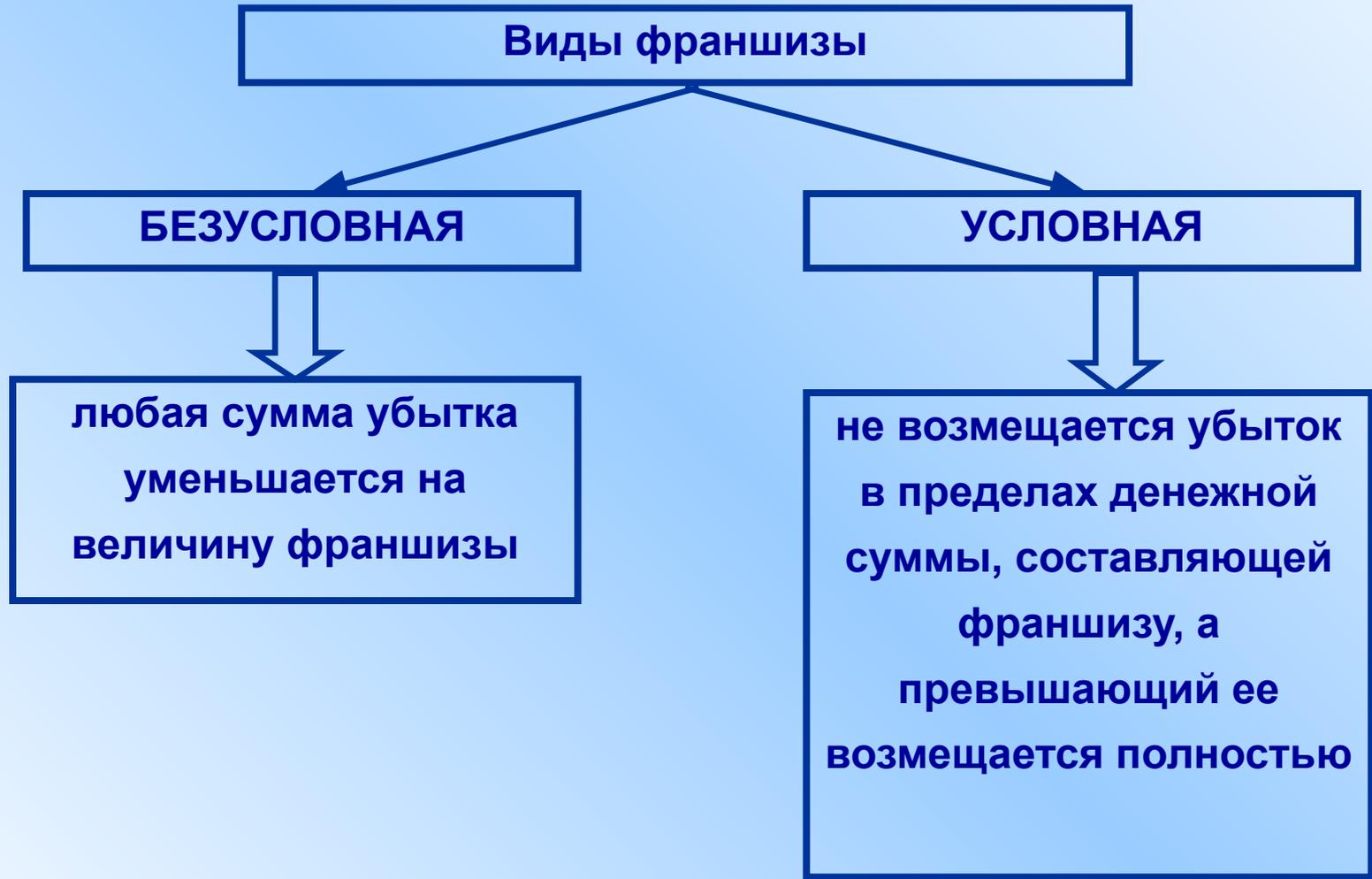
Если стоимость имущества изменится в период действия договора, то страхователь имеет право изменить страховую сумму, внося дополнительные премии.

Если действительная стоимость возрастет, а дополнительная премия не будет уплачена, то при выплате возмещения будет действовать система пропорционального покрытия.

Франшиза

(франц. – *льгота, преференция*) – величина убытков, ниже которой страховщик не производит страховой выплаты.

Франшиза определяет участие страхователя в риске.



ПРИМЕРЫ ФРАНШИЗЫ

Если условная франшиза – 100 руб., а сумма убытков – 90 руб., то страховая выплата не производится.

Если же сумма убытков превышает франшизу (120 руб.), то выплата производится полностью.

Если безусловная франшиза – 100 руб., сумма убытков – 380 руб., размер франшизы вычитается полностью, то есть страхователь получает 280 руб.

В договоре франшиза указывается одним из двух способов:

- 1. В процентах от страховой суммы;**
- 2. В абсолютном выражении.**

Уровень франшизы составляет, как правило, 1–5 % от страховой суммы.

Экономическая роль франшизы с позиций страховщика заключается:

- в экономии на административных издержках, связанных с урегулированием убытков;
- в стимулировании бережного отношения страхователя к объекту страхования, что исключает не только мелкие, но и крупные убытки;
- в сохранности фонда страховщика от расходования на мелкие выплаты.

Экономическая роль франшизы с позиций страхователя заключается:

- в экономии на страховых премиях, т.к. при согласии страхователя на установление франшизы страховщик предоставляет скидку ;
- в отсутствии крупных убытков в результате бережного отношения к объектам страхования;
- в экономии на судебных расходы, возникающих в случае несогласия с решениями страховщика по поводу страховых выплат.

Страховая премия

определяется страховщиком при заключении договора исходя из тарифных ставок и согласованных условий договора страхования

Уровень ставок зависит от вида имущества и условий его использования и варьирует от 0,5 до 2 %.

Когда проводится комплексное страхование имущества предприятий, то уровень ставок значительно снижается и достигает 0,25%

В отличие от страхования имущества граждан здесь может быть предусмотрено выставление счета страховщиком на уплату платежей.

Если премия уплачивается в рассрочку, то полис вручается после поступления первой части премии.

Сроком уплаты страховой премии считается день поступления денежных средств на счет страховщика.

Территория покрытия

Страховое покрытие распространяется исключительно на место страхования, указанное в договоре (здания, помещения и т.п.).

Если имущество перемещается и это не оговорено в договоре, то страхование прекращается.

Это не распространяется, если имущество перемещается в связи со спасением от страхового случая.

Если страхователь использует несколько территорий, то территория покрытия может быть расширена.

Если событие произошло вне территории покрытия, хотя и от того события, от которого застраховано имущество, страховое возмещение не выплачивается.

Порядок заключения договора страхования

1. Договор заключается на основании письменного заявления страхователя по форме, установленной страховщиком.

2. Страхователь наряду с заявлением представляет опись имущества (с указанием конкретных предметов, их действительной стоимости и желательной страховой суммы).

Опись собственного имущество делается отдельно от арендованного (договор в пользу третьего лица).

3. Страхователь должен заявить страховщику все известные ему обстоятельства, которые имеют существенное значение для определения степени риска.

4. Если в ходе договора риск увеличивается, страхователь должен сообщить об этом страховщику.

Страховщик имеет право назначить повышенную страховую премию со дня увеличения степени риска.

Если страхователь откажется доплатить премию, то возмещение не выплачивается.

5. На величину франшизы страхователь не имеет права заключать договор с другой страховой организацией.

6. Страховой полис выдается на любой срок страхования.

7. Договор вступает в силу (при условии урегулирования всех расчетов по страховой премии) в 00 часов местного времени числа, указанного в страховом полисе и оканчивается в 24 часа числа, указанного в страховом полисе.

Ответственность страховщика может наступать с даты особо оговоренной в договоре.

Порядок урегулирования убытков:

I. При наступлении страхового случая страхователь должен сообщить о нем незамедлительно страховщику (не позднее 48 часов) или отправить факс.

II. Сохранять поврежденное имущество до прибытия страховщика или до истечения 3 дней после отправления страховщику извещения.

Страхователь обязан также:

- 1) принять все меры к спасению имущества;
- 2) незамедлительно представить в органы МВД список похищенного (утраченного) имущества.
- 3) обеспечить страховщику возможность расследования причин и размера убытков.
- 4) избегать каких-либо изменений на месте убытка, до страховщика.

! Если страхователь нарушит преднамеренно хотя бы один из этих пунктов, страховщик освобождается от своих обязательств по возмещению убытка.

Убытки возмещаются:

- a) при полной гибели имущества — в сумме равной действительной стоимости погибшего имущества непосредственно перед наступлением страхового случая;
- b) при частичном повреждении имущества (кроме товаров и запасов) возмещаются необходимые расходы по восстановлению (ремонту) поврежденного имущества или его погибшей части (за минусом остатков). Если при этом его стоимость повышается по сравнению со страховой стоимостью перед страховым случаем, то возмещаемые расходы сокращаются (ремонт с износом);
- c) при частичном повреждении товаров и запасов — в размере фактического убытка по действительной стоимости его на день наступления страхового случая.

Если на момент наступления страхового случая страховая сумма окажется ниже действительной стоимости застрахованного имущества, то ущерб возмещается в пропорции страховой суммы к действительной стоимости имущества.

Страховщик возмещает убытки от страховых случаев в пределах страховой суммы, согласованной по каждому предмету застрахованного имущества.

Размер убытка определяется страховщиком при участии страхователя, а также может приглашаться независимый оценщик.

Расчет ущерба производится с использованием общеэкономических подходов.

Общая формула расчета ущерба:

$$U = C - И - O + P$$

U – сумма ущерба;

C – страховая стоимость погибшего или поврежденного имущества;

И – сумма износа поврежденного имущества;

O – стоимость пригодных остатков;

P – расходы по спасению и приведению имущества в порядок.

Страховое возмещение рассчитывается страховщиком с учетом условий договора страхования и согласуется со страхователем путем подписания страхового акта.

Общая формула расчета возмещения:

$$B = [(Y - Учв) - \Phi] \cdot Kп - П$$

B – сумма возмещения;

Учв – участие в компенсации ущерба третьих лиц
(виновника или СК);

Φ – безусловная франшиза;

Kп – коэффициент, учитывающий уровень покрытия;

П – премии, срок уплаты которых не наступил.

В отличии от расчета ущерба, где формула может
меняться при различных вариантах ущерба,
! последовательность расчета возмещения остается
■ неизменной.

**Требую возмещения убытка,
страхователь должен доказать:**

- 1) свой интерес;**
- 2) наличие страхового случая;**
- 3) обосновать размер своей претензии.**

Для этого он представляет:

- документы, подтверждающие права собственности на момент страхового случая;**
- заключение компетентного органа (акт пожарной охраны, свидетельство технадзора, экспертное заключение, постановление о возбуждении уголовного дела и т.п.), подтверждающее факт страхового случая.**

! Если страхователь препятствовал работе страховщика по изучению причин страхового случая, последний освобождается от выплаты возмещения.

Выплата возмещения производится в течении срока, указанного в договоре после подписания страхователем страхового акта.

Если выплата задерживается, то страховщик наряду с компенсацией выплачивает пени в соответствии с законодательством РФ.

Возможна выплата аванса возмещения, если это предусмотрено условиями договора.

Если страхователь получил возмещение от других лиц (страховщиков, причинителей вреда и т.п.), страховщик выплачивает ему разницу между убытками и полученным возмещением.

! Если страхователь получил в свое владение утраченное в результате страхового случая имущество, после того как получил за него страховое возмещение, он обязан:

- a) вернуть страховщику страховое возмещение , или
- b) передать имущество в собственность страховщика с его согласия, или
- c) продать его с аукциона с целью возврата сумм страхового возмещения.

Страховая сумма уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения на время, оставшееся до окончания срока действия договора.

Если страхователь восстановит поврежденное имущество, то страховая сумма может быть увеличена по соглашению сторон.

Если стороны не пришли к соглашению по урегулированию убытков, назначается экспертиза.

1. Каждая сторона имеет право назначить своего эксперта и требовать от другой стороны назначить своего эксперта.

2. Если второй эксперт не будет назначен в течении 15 дней после получения письменного требования от другой стороны, то требующая сторона может требовать назначения 2-го эксперта через судебный орган.

3. Из двух экспертов один назначается главным.

Право страхователя на требование от страховщика возмещение убытка — 2 года.

