**ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О СТРАХОВАНИИ ИМУЩЕСТВА**

**1.1 Понятие, функции и принципы страхования имущества**

Термин «страхование» можно раскрыть, используя несколько определений. Корень данного слова дает понять, что сподвигло общество на формирование такого вида деятельности. Во все времена люди теряли свое имущество по различным, независящим от них причинам. И восстановить утраченное имущество не всегда представлялось возможным. Но выход был найден. Страхование позволяет людям получить некую компенсацию за понесенный ущерб своему имуществу. Итак, рассмотрим несколько определений данного термина:

1. Страхование является видом отношений экономической сферы, целью данной деятельности является обеспечение страховой защиты физических или юридических лиц и от всевозможных опасностей.

2. Страхование представляет собой целую систему мер по защите имущества, принадлежащего физическим и юридическим лицам, угроза которым существует всегда, но не обладает обязательным характером. Отсутствие обязательного характера является очень важным моментом, так как нельзя застраховать имущество, которое обречено на уничтожение либо значительные повреждения.

Два этих определения даются, скорее, в широком смысле. Но существует также и узкий смысл слова «страхование».

3. Страхование – это отношения между страхователем и страховщиком по защите имущества физических и юридических лиц (страхователей) при наступлении определённых событий (страховых случаев) за счёт средств денежных фондов (страховых фондов), которые формируются из уплачиваемых ими страховых взносов (страховой премии).

Сфера экономики в принципе характеризуется своей рискованностью, так как она находится под непосредственным влиянием различных внешних факторов, которые далеко не всегда являются благоприятными (например, различные изменения в законодательстве, инфляция, стихийные природные явления, эпидемия и т.д.). Все эти факторы можно объединить одним понятием –риск. В условиях развитых товарно-денежных отношений риск стал представлять собой определенный, тщательно исследуемый раздел экономики.

Говоря о риске, мы подразумеваем возможность неблагоприятного исхода тех или иных событий. Опасность риска состоит в том, что неизвестно, произойдут ли эти неблагоприятные последствия и каков будет их масштаб. Когда негативный исход все же наступил, размер понесенных убытков уже можно подсчитать, узнав, таким образом, весь масштаб происшествия. Именно риск обуславливает потребность физических и юридических лиц в страховании своего имущества от различных обстоятельств, составляющих потенциальную угрозу для него.

Существует множество различных способов составления вероятности, с которой могут произойти те или иные обстоятельства. Благодаря этому можно вовремя принять меры и свести к минимуму неблагоприятный исход. Страхование представляет собой одно из средств по управлению рисками. Отношения между страхователем и страховщиком имеют денежно-перераспределительный характер. Для реализации цели в этих отношениях используется страховой резерв, источников формирования которого являются деньги страхователя.[[1]](#footnote-1)

Следовательно, особенность страхования заключается в том, что из денежных средств страхователя формируется страховой фонд, целью которого является возмещение ущерба, нанесенного имуществу страхователя. Данная деятельность осуществляется с помощью определенных функций:

1. Распределительная функция. Данная функция является основополагающей, ее осуществление происходит посредством выполнения остальных функций. Ее сущность заключается в перераспределении денежных средств между субъектами страхования, указанными в страховом договоре.

2. Рисковая функция. Именно посредством выполнения этой функции осуществляется защита застрахованного имущества от всевозможных неблагоприятных обстоятельств, влекущих за собой убытки. Цель рисковой функции заключается в защите имущества страхователя от различных рисков. Когда существует риск понести ущерб по какой-либо причине, страхование становится целесообразным решением проблемы.

3. Предупредительная функция. Цель данной функции – прогнозирование возможности возникновения риска и, соответственно, сокращение масштабов потенциального ущерба. Денежные средства для реализации данной функции черпаются из страхового фонда, который формируется специально для предотвращения неблагоприятных последствий.

4. Сберегательная функция. Действия, которые совершаются для реализации данной функции, имеют своей целью сбережение имущества страхователя либо выгоды, получаемой им посредством использования данного имущества.

5. Инвестиционная функция. Смысл инвестиционной функции заключается в получении выгоды от денежных средств страхового фонда. Средства, которые не используются на данный момент, вкладываются в организацию деятельности страховых компаний, иными словами, инвестируют их деятельность. Таким образом, денежные средства постоянно участвуют в обороте и приносят выгоду.

6. Кредитная функция. Характерной чертой данной функции является возвратность денежных средств страхового фонда.

7. Контрольная функция. Она находится в непосредственной связи с кредитной функцией. Выражается это в том, что страхователь предоставляет денежные средства страховщику в долг. Таким образом, формируются страховые фонды. Действия, выполняемые для реализации контрольной функции, направлены на осуществление контроля за целевым использованием денежных средств, составляющих страховой фонд. Данная функция выражает одно из основных положений страхования - законность.[[2]](#footnote-2)

Существую следующие основные принципы страхования:

1. Эквивалентность. Заключается в соблюдении обязательной сбалансированности доходов и расходов страховой компании. Практически каждое физическое и юридическое лицо каждый день рискует утратить свое имущество вследствие стихийного бедствия, пожара, взрыва, кражи, грабежа и т.д. Однако в действительности у преимущественного большинства застрахованных лиц страховые случаи не наступают. Страховые взносы лиц, у которых не произошло неблагоприятных последствий, идут на выплаты лицам, которых страховой случай не обошел стороной.

2. Случайность. Данный принцип находит свое отражение в обязательном условии страхования – наличии вероятности наступления того или иного случая. Как уже говорилось ранее, нельзя застраховать имущество, которое обречено на уничтожение либо значительные повреждения.

Страховая деятельность обладает некоторыми особенностями:

- эквивалентность и случайность – это те принципы, на которых строится данная деятельность, при этом эквивалентность заключается в соблюдении обязательной сбалансированности доходов и расходов страховой компании, а случайность - в обязательном условии страхования – наличии вероятности наступления того или иного случая;

- для возникновения отношений в сфере страхования должен присутствовать страховой интерес;

- страхователю начисляется страховая выплата только тогда, когда наступает страховой случай;

- данная деятельность направлена на страхование непосредственно ущерба, который страхователь может понести вследствие наступления неблагоприятных последствий той или иной ситуации.

Таким образом, можно выделить четыре признака страхования:

- чрезвычайность – объясняет смысл деятельности страхования, защиты имущественных интересов физических и юридических лиц от множества неблагоприятных последствий;

- замкнутость - множество физических и юридических лиц застраховывают свое имущество от различных неблагоприятных событий, но в действительности случаются эти события у гораздо меньшего количества лиц;

- возместимость ущерба – заключается в том, что страхователь сначала выплачивает денежные средства страховщику с целью страхования своего имущества, а при наступлении страхового случая, установленного договором, получает страховую выплату. При этом существует правило, в соответствии с которым, перераспределение денежных средств происходит более эффективно, если страхуется большее количество имущества.[[3]](#footnote-3)

Разделение страховой деятельности на виды производится в соответствии с ее объектами. Вид страхования представляет собой страхование подобных друг другу объектов в конкретном размере страховой ответственности по соответствующим тарифным ставкам. Страхование имущества всегда осуществляется по определенному виду.

Законодательство делит страховую деятельность в целом на такие виды, как:

- личное;

- имущественное;

- страхование ответственности;

- страхование предпринимательского риска[[4]](#footnote-4).

Каждый из этих видов страхования обладает своими объектами и страховыми рисками.

Страхование имущества (материальных ценностей), в свою очередь, подразделяется на два вида:

- страхование физических лиц;

-страхование юридических лиц.

Виды имущественного страхования более подробно будут рассмотрены во второй главе курсовой работы.

Законодательством установлен запрет на страхование объектов, которые с противоправными действиями, азартными играми, а также на расходы, к которым лицо принуждается в целях освобождения заложников.

Договор может быть заключен в пользу как страхователя, так и выгодоприобретателя. Например, ломбарды страхуют заложенное или переданное им на хранение имущество в пользу залогодателя (поклажедателя). При отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества договор является недействительным. Переход прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу влечет переход к этому лицу прав и обязанностей по договору страхования. Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно уведомить об этом страховщика в письменной форме[[5]](#footnote-5).

Риск гражданской ответственности - риск ответственности по обязательствам из причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а также договорной ответственности. Особенностью страхования риска гражданской ответственности является то, что договор во всех случаях считается заключенным в пользу лиц, перед которыми страхователь или застрахованное лицо должны нести ответственность (в пользу потерпевшего, контрагента), даже если договор заключен в пользу иных лиц или не сказано, в чью пользу он заключен. По договору страхования риска ответственности за причинение вреда может быть застрахован риск ответственности как страхователя, так и иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена (застрахованное лицо). Например, на железнодорожном, воздушном и внутреннем водном транспорте перевозчик обязан застраховать свою ответственность за возможное причинение вреда жизни и здоровью пассажира, на воздушном - также за причинение вреда багажу и ручной клади. Лицо, в пользу которого считается заключенным договор страхования, вправе предъявить требование о возмещении вреда непосредственно страховщику в пределах страховой суммы.

**1.2 Реальные страховые отношения и их отличия от сходных с ними отношений**

Установление и реализация реальных страховых отношений, защита имущественных интересов страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя) при наступлении страховых случаев осуществляются, как правило, на основании совершения соответствующего юридического акта. Таким актом является прежде всего заключение договора страхования, а затем и его исполнение.

Реальные страховые отношения устанавливаются и реализуются, как правило, в процессах заключения и исполнения договоров страхования. Элементами, составляющими основание для установления и реализации страховых отношений, являются: предмет и объект страхования – имущественные интересы страхователя, страховой риск (страховой случай). Субъекты страхования, их права и обязанности, определяются правовыми нормами законодательства и договором страхования.

Необходимо видеть отличия страховых отношений от внешне сходных с ними других общественных (в том числе гражданско-правовых) отношений. Рассмотрению этого вопроса отведено немало места, например, в работах Ю.Б. Фогельсона, B.C. Белых и И.В. Кривошеева.

Например, Ю.Б. Фогельсон считает, что игры, пари и лотереи принципиально отличаются от страхования отсутствием защиты интересов участников игр, пари и лотерей. По его мнению, интерес в отношении денежных средств появляется у участников игр, пари, лотерей только после вступления в игру, заключения пари или покупки лотерейного билета. До вступления в игру интерес у участника отсутствует, а вступление в игру не является формой защиты интереса.[[6]](#footnote-6)

B.C. Белых и И.В. Кривошеев утверждают, что экономический интерес у потенциального участника игры, пари или розыгрыша лотереи существует и до непосредственного участия в этих мероприятиях. При этом они ссылаются на нормы ст. 1063 ГК РФ. Подчеркивают также, что судебная защита участника игр осуществляется только в предусмотренном ч. 5 этой статьи случае (невыплаты организатором игры суммы выигрыша).[[7]](#footnote-7)

Внешние признаки сходства игр, пари и лотерей со страхованием действительно имеются. Можно согласиться с авторами, что интерес в выигрыше денежной суммы существует и до вступления в игру путем заключения договора.

Присутствует и случайность выигрыша. В страховании имущественный интерес также существует до заключения договора страхования. Но обусловлен он не простым желанием получить определенную денежную сумму, а вероятностью наступления определенного договором страхования события (страхового случая), причиняющего вред материальным или нематериальным ценностям (благам) страхователя (выгодоприобретателя), и потребностью в деньгах для восстановления или замены застрахованных ценностей.

При накопительных видах страхования результатом наступления страхового случая является не вред, а наступление момента реализации права страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя) на получение от страховщика страховой суммы. Однако и здесь объектом страхования является имущественный интерес в страховой защите материального уровня и качества жизни страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя) при наступлении неблагоприятных или требующих дополнительных расходов обстоятельств. Но и здесь страховая защита связана с риском дожития или недожития страхователя (застрахованного лица) до окончания срока действия договора страхования или определенного договором возраста.

Как при рисковых, так и при накопительных видах страхования защита имущественного интереса страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя) является целью страхования и основной обязанностью страховщика по договору страхования. Естественно, этого нет при участии любого лица в играх, пари, лотереях. В этом заключается первое принципиальное отличие страхования от игр, пари, лотерей. Второе принципиальное отличие страхования от игр, пари, лотерей, заключается в совершенно иной основе определения платы за страхование (страховых тарифов и страховых премий) и ставок в играх, пари или стоимости лотерейных билетов.

Внешнее сходство поручительства со страхованием отмечается Ю.Б. Фогельсоном в указанном его труде. В частности, поручитель защищает на платной основе интерес лица, за которое он поручился. Защита поручителя заключается в уплате установленной суммы денег кредитору должника, который не исполнил или ненадлежащим образом исполнил обязательство перед кредитором вследствие события случайного, непредвиденного характера.

В качестве отличий страхования от поручительства Ю.Б. Фогельсон отмечает, во-первых, то, что страховщик для осуществления страховой защиты формирует специальные денежные фонды, имеющие определенный режим налогообложения и целевого использования (при ограничении в правах распоряжения ими). Во-вторых, страховщик осуществляет страхование постоянно и получает для занятия страховой деятельностью в установленном законодательством порядке лицензию. В-третьих, страховщик может выступать в качестве поручителя, а поручитель как юридическое лицо, не имеющее лицензии на проведение страхования, не вправе заниматься страховой деятельностью.

B.C. Белых и И.В. Кривошеев отмечают отличия страховых правоотношений от отношений поручительства. Они считают, что главные отличия данных обязательственных правоотношений проявляются на уровне самой сделки.

При заключении и исполнении договора страхования устанавливаются и реализуются основное обязательство по страховой выплате и встречное - по уплате страхователем страховой премии. В договоре поручительства имеется лишь одно основное обязательство (односторонний договор в отличие от двустороннего договора страхования). Поэтому одна сторона договора поручительства только несет обязанность, а другая - только обладает правом.

Если договор страхования является полностью самостоятельной сделкой, договор поручительства - акцессорная сделка, т.е. сделка, зависящая от основной, по исполнению которой принимаются меры обеспечения.

Оба обоснования отличий страхования от поручительства, представленные в разных книгах, по нашему мнению, правильны и дополняют друг друга.

В заключение первой главы можно сказать, что страхование является видом отношений экономической сферы, целью данной деятельности является обеспечение страховой защиты физических или юридических лиц и от всевозможных опасностей. Страхование представляет собой одно из средств по управлению рисками.

Отношения между страхователем и страховщиком имеют денежно-перераспределительный характер. Для реализации цели в этих отношениях используется страховой резерв, источников формирования которого являются деньги страхователя.

Существуют следующие функции страхования имущества:

- распределительная функция;

- рисковая функция;

- предупредительная функция;

- сберегательная функция;

- инвестиционная функция;

- кредитная функция;

- контрольная функция.

Существую следующие основные принципы страхования:

1. Эквивалентность. Заключается в соблюдении обязательной сбалансированности доходов и расходов страховой компании.

2. Случайность. Данный принцип находит свое отражение в обязательном условии страхования – наличии вероятности наступления того или иного случая.

Страхование следует отличать от других схожих правоотношений. Для этого следует не забывать о важных характерных чертах деятельности по страхованию, а также особенностях всех связанных с ней обстоятельств.

**ГЛАВА 2 ОСОБЕННОСТИ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА**

**2.1 Договор имущественного страхования**

Договором страхования является некое соглашение, на основании которого одна сторона (страховщик) берет на себя обязательства за определенную плату (страховую премию) обеспечить страховой защитой вторую сторону - страхователя либо указанного в договоре третьего лица - застрахованного.

Чтобы заключить договор страхования, желающему обезопасить свое имущество лицу, необходимо обратиться в страховую компанию, предоставив необходимые документы. Как правило, в каждой страховой компании существует уже готовый бланк заявления о приеме на страхование, который предлагается заполнить каждому обратившемуся лицу. Во время заключения договора страхования страхователю необходимо рассказать второй стороне обо всех обстоятельствах, которые могут оказать влияние на страховой случай для более точного прогноза вероятности его возникновения. При этом обстоятельства, которые являются общеизвестными, либо уже были указаны в письменном запросе, не обсуждаются, так как они будут учитываться в любом случае. В случае, если рассматриваемое имущество уже было застраховано когда-либо или в отношении него составлен действующий договор страхования, страхователь обязан рассказать об этом страховщику.

Страховщик, в свою очередь, должен:

- рассказать второй стороне об условиях имущественного страхования;

- принять к рассмотрению от лица запрос о желании заключить договор страхования имущества;

- сообщить второй стороне о положительном либо отрицательном результате принятого решения в отношении страхования ее имущества.

Данное решение страховщик может принимать самостоятельно, основываясь при этом на определенных обстоятельствах. Для того, чтобы выяснить подробности этих обстоятельств, страховщик, как правило, оценивает степень страхового риска, в том числе, осуществляет осмотр соответствующего имущества, выявляя его состояние и технические характеристики.

Если страховая компания одобрила запрос на страхование, стороны обговаривают основные положения заключаемого договора. Как правило, эти положения являются стандартными и применяются во всех договорах соответствующего вида страхования.

Следующим этапом является процесса страхования имущества непосредственно заключение договора. Обязательным условием заключения договора является достижение соглашения обеих сторон по его главным положениям. К таким положениям относятся:

а) список имущества, которое должно быть застраховано;

б) страховые риски;

в) величина страховой суммы;

г) срок действия договора.

Помимо этого сторонам важно договориться о тех положениях, которые принципиально важны для одной из них. Чаще всего такими положениями являются:

- величина страхового тарифа;

- величина страховой премии;

- сроки оплаты страховых взносов.

С того дня, как страховщик оплатит страховую премию, договор страхования начинает действовать. Если в данных правоотношениях предусматривается оплата страховой премии в рассрочку, то страховщик оплачивает первый взнос. Однако в некоторых случаях назначается иная дата начала действия страхового договора.

Законодательством не предусматривается устная форма заключения договора страхования, единственная допустимая форма – письменная. Существуют следующие способы заключения страхового договора:

1. Первый способ выражается в составлении единственного документа, который подписывают обе стороны.

2. Второй способ предполагает предоставление страховщиком страхового полиса (свидетельства, сертификата) второй стороне.

Помимо страхового полиса страхователь может получить на руки правила страхования. Правила содержат в себе подробное описание условий, на которых заключался договор. Данные правила ни в коей мере не должны противоречить тем, что страховщик предоставил органам государственного страхового надзора, когда получал лицензию на право осуществления страховой деятельности. Страховщик должен иметь при себе экземпляр правил, утвержденный органами страхового надзора. Обязанности страхователя и выгодоприобретателя соблюдать условия правил страхования, не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), возникают только в том случае, если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил, а сами они изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его обратной стороне либо приложены к нему[[8]](#footnote-8). Необходимо отметить, что когда страхователь получает на руки правила страхования, этот момент обязательно должен быть отражен в договоре страхования.

В случаях, когда страхователь выплачивает страховую премию посредством рассрочки, в число его главных обязанностей, в соответствии с договором страхования, входит своевременная и полная выплата всех страховых взносов. Если страхователь не выполняет данную обязанность должным образом, это грозит расторжением страхового договора. Основанием для расторжения договора имущественного страхования может послужить также обстоятельство, при котором выясняется, что страхователь ввел страховщика в заблуждение во время заключения договора путем предоставления неверной информации о фактах, которые непосредственно влияют на определение степени риска. При этом страховщик имеет право не только на расторжение договора и возврат всех выплаченных страхователю денежных средств, но может потребовать от страхователя и возмещение ущерба. Однако выплаченные страховые взносы будут обращены не в бюджет страховой компании, а в государственный бюджет.

Пока договор страхования имущества действителен, непосредственной обязанностью страхователя является своевременное уведомление страховщика обо всех претерпевших изменения фактах, которые учитывались при заключении договора, и могут значительно повлиять на изменение степени риска. В первую очередь к таким фактам относятся те, что указаны в договоре имущественного страхования и, соответственно, в правилах страхования.

При изменении фактов, влекущих за собой увеличение степени риска, страховщик имеет право настоять на изменениях условий договора либо на дополнительной оплате. В случае если страхователь отказывается от этого, страховщик может обратиться в суд с иском о расторжении договора имущественного страхования и возмещении причиненного ущерба. Необходимо также отметить, что даже если страхователь узнает об изменении фактов, влекущих за собой увеличение степени риска, не от страхователя, а от третьих лиц, это не лишает его права на изменение условий договора либо его расторжение.

Действия, которые способны сократить возможность наступления страхового случая и причинение соответствующего ущерба, являются обязательными к выполнению страхователем. К подобным действиям, в большей мере, относится следование правилам техники безопасности.

В непосредственные обязанности страховщика входит сохранение в тайне личной информации о второй стороне договора, включающей его материальное положение и т.п., которая была получена им в процессе осуществления страховой деятельности. Ответственность, которая будет наложена на страховщика за разглашение данных персональных сведений, установлена на законодательном уровне. Возмещение причиненного ущерба при этом является одной из мер наказания.

**2.2 Объекты и субъекты страхования имущества**

Объекты имущественного страхования представляют собой имущественные интересы страхователя либо выгодоприобретателя, которые находятся в непосредственной связи с владением, распоряжением, пользованием соответствующим имуществом и потребностью возмещения причиненных убытков посредством осуществления обстоятельств, являющихся страховым случаями.

Субъекты страхования:

- страховщик;

- страхователь;

- выгодоприобретатель.

Страхователем имущества может стать физическое лицо, которое является дееспособным либо юридическое лицо. Выгодоприобретатель – это третье физическое либо юридическое лицо, чьи имущественные интересы являются застрахованными. Если в договоре страхования указан выгодоприобретатель, то именно данное лицо получит денежную выплату при наступлении страхового случая.

Важным обстоятельством при заключении договора имущественного страхования является то, что его объектом может стать исключительно имущество, которое подлежит законным интересам страхователя либо выгодоприобретателя. Такие интересы образуются на основании следующих узаконенных прав:

- право собственности, то есть право на владение, пользование и распоряжение в отношении соответствующего имущества;

- распоряжение государственным имуществом (для государственных служащих);

- право пользования чужим имуществом (аренда дома, квартиры либо другого помещения, машины и т.д., имущественный найм, финансовый лизинг);

- права на имущество, которое передано либо получено в залог.

Когда страхуются имущественные интересы третьего лица (выгодоприобретателя), не является обязательным условием содержание его имени (наименования, если выгодоприобретателем является юридическое лицо) в договоре страхования. Когда имя (наименование) выгодоприобретателя в договоре не содержится, страхователь получает от страховщика страховой полис «на предъявителя».[[9]](#footnote-9)

Договор страхования имущества или любого другого вида всегда заключается только в письменной форме. Однако для заявления, которое предоставляет страхователь страховщику для заключения договора, предусматривается не только письменная, но и устная форма. Опись имущества должна быть составлена в той форме, которую определяет страховщик. Данная опись, как правило, должна содержать в себе следующую информацию:

- название каждого объекта имущества, подлежащего страхованию;

- вид, марка либо иные определяющие признаки имущества, обладающие значением (это может быть год постройки дома, марка автомобиля и его год выпуска, название картины, имя художника, написавшего ее и год ее создания и другие подобные признаки);

- количество предметов страхуемого имущества;

- стоимость каждого предмета имущества, а также общая стоимость всего страхуемого имущества;

- страховая сумма каждого предмета имущества, а также общего количества;

- адрес, по которому страхуемое имущество располагается.

По желанию страховщика в описи могут содержаться и другие данные, непосредственно касающиеся соответствующего имущества.

До того момента, как договор страхования будет официально заключен и вступит в силу, страховщиком, как правило, подвергаются проверке данные, содержащиеся в описи имущества, а также другая информация, предоставленная страхователем и имеющая непосредственное отношение к определению степени риска либо обладающая иным важным значением. Иногда для проверки таких сведений назначается экспертиза, с помощью которой производится оценка состояния и действительной стоимости страхуемого имущества. Помимо этого страховщик может проверить достоверность следующих данных:

- нахождение имущества в месте, определенном страхователем в описи имущества;

- права страхователя (выгодоприобретателя) на владение, пользование и распоряжение соответствующим имуществом;

- условия, в которых содержится соответствующее имущество;

- квалификация обслуживающего персонала;

- уязвимость имущества в плане риска пострадать от пожара, природных катаклизмов, грабежа и иных негативных обстоятельств;

- балансовая остаточная стоимость, а также, стоимость, существовавшая на момент покупки соответствующего имущества;

- срок использования, а также иные факты, которые будут важны для страховщика.

Во избежание недопонимания в отношении выплаты страхового возмещения и прочих подобных моментов страхователь должен:

1. Своевременно уведомить страховщика обо всех претерпевших изменения фактах, которые учитывались при заключении договора, и могут значительно повлиять на изменение степени риска. При изменении фактов, влекущих за собой увеличение степени риска, страховщик имеет право настоять на изменениях условий договора либо на дополнительной оплате.

2. В случае, если в отношении соответствующего имущества уже заключен либо был заключен договор страхования, страхователь обязан уведомить об этом страховщика, а также об обстоятельствах, связанных с заключением других договоров страхования имущества и умеющих непосредственное отношение для заключения нового договора.

3. Также немаловажной обязанностью страхователя является своевременное уведомление страховщика об изменении фактов, которые имели место быть в процессе заключения договора страхования и оказали влияние на возможность наступления страхового случая.

В случае, если меняются обстоятельства, способствующие не увеличению степени риска, а ее уменьшению, то страхователь вправе потребовать внести изменения в договор страхования, в соответствии с которыми изменится и страховая сумма.

Страхование может осуществляться в отношении разных видов имущества. 1. Для юридических лиц, в частности, это имеет отношение к следующему имуществу:

- собственные основные фонды и оборотные средства (исключение составляют наличные деньги, ценные бумаги и нематериальные активы) либо принадлежащие юридическому лицу на основании праве хозяйственного ведения, оперативного управления;

- объекты имущества, которые получены в аренду, целью которой является переработка, перевозка, ремонт, комиссия, хранение, а также совместная деятельность;

- имущество, которое получено для экспериментальных работ или исследований либо в результате такой деятельности, а также для экспонирования на выставках и в музеях.

2. Физические лица чаще всего страхуют такое имущество, как:

- жилые дома, квартиры, дачи, гаражи, склады и иные здания и сооружения собственные либо арендованные, полученные в пользование на основании договора найма;

- домашнее имущество, в частности, предметы быта, домашнего обихода и личного пользования;

- сельскохозяйственные культуры, многолетние кустарниковые и плодово-ягодные насаждения;

- домашние животные.

В некоторых случаях между страховщиком и страхователем может быть заключен специальный договор, в соответствии с которым страхование осуществляется в отношении следующих видов имущества:

- уникальные коллекции, картины, различные предметы антиквариата, при условии, что страхователь обладает документом, свидетельствующим об их оценке уполномоченным на это лицом;

- изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней;

- строительные материалы, включая те, что находятся на земельном (дачном) участке;

- мотоблоки и прочая садово-огородная техника.

Как правило, не принимается на страхование следующее имущество юридических лиц:

- документы и деловые книги;

- наличные деньги и ценные бумаги;

- нематериальные активы;

- дамбы, плотины, мосты;

- тротуары, асфальтовые и бетонные дороги, площадки;

- ирригационные и мелиоративные сооружения;

- имущество, находящееся в зоне, которой угрожает стихийное бедствие, о чем в установленном порядке объявлено населению, хозяйствующим субъектам, а также имущество в аварийных зданиях, строениях.

Некоторые виды имущества физических лиц также не принимаются страховщиками на страхование. К ним относят в частности, документы и деловые книги, наличные деньги и ценные бумаги, рукописи, чертежи, фотографии, слайды, модели, макеты, комнатные растения, семена, саженцы, кошки, собаки, комнатные птицы, аквариумы, имущество в зоне, которой угрожает стихийное бедствие, а также находящееся в местах общего пользования (в сараях, погребах, подвалах, коридорах, на лестничных площадках, на чердаках и т.п.).[[10]](#footnote-10)

Указанные группы имущества юридических, физических лиц, принимаемые на страхование, различаются по родовым признакам, функциональному назначению, жизненному (производственному) циклу, особенностям проявления рисковых событий. Поэтому их страхование проводится по отдельным правилам страхования, например, страхование домашнего и другого имущества физических лиц, жилых домов, дач, сельскохозяйственных культур, животных и других групп имущества. Однако организация страховых отношений, их экономические, правовые основы практически одинаковы при страховании разных видов имущества.

**2.3 Страховая сумма**

При страховании имущества, страховую сумму устанавливает соглашение между страхователем и страховщиком. Но следует учесть, что законодательством определяется предельный размер страховой суммы. Поэтому она не должна быть выше действительной стоимости имущества на момент заключения договора. Стоимость, которая указана в договоре, необходимо называть страховой либо действительной стоимостью имущества. В случаях, когда данное условие не соблюдается и страховая сумма, указанная в договоре, выше страховой стоимости имущества, договор страхования признается недействительным в отношении излишней части страховой суммы.

Если страховая сумма ниже страховой стоимости, размер страхового возмещения снижается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости. Страховое возмещение выплачивается как страхователю, а в случае, если в договоре указан выгодоприобретатель, выплата осуществляется в его пользу.

Смысл страхования имущества заключается в том, что страхователь желает уберечь себя (или выгодоприобретателя) от убытков. Деятельность по страхованию содержит множество экономических процедур. Так, образуется особый страховой фонд, главной целью которого является возмещение ущерба его участникам, причиненного в результате наступления страхового случая. Имеет место быть обстоятельство, когда страховая сумма по договору имущественного страхования ниже действительной стоимости имущества. Данное явление называется неполным имущественным страхованием. В соответствии с данным случаем страховая выплата покрывает не все убытки страхователя, а лишь их часть. Данная часть убытков рассчитывается пропорционально соотношению страховой суммы и страховой стоимости[[11]](#footnote-11).

В этой ситуации, например, если страховая стоимость застрахованного имущества составляет 10 тыс. рублей, а страховая сумма определена в 8 тыс. рублей, т.е. составляет 4/5страховой стоимости, то при гибели этого имущества в результате страхового случая страховое возмещение будет равно 4/5 действительной стоимости данного имущества и соответствовать страховой сумме. При частичной гибели застрахованного имущества, допустим оно погибло на половину, страховое возмещение составит 4/5 от понесенного убытка - 4/5 от 5 тыс. рублей, что составит 4 тысячи. По данной статье допускается установление в договоре и более высокого размера страхового возмещения.

Это так называемая система первого риска. По этой системе страховщик возмещает, в пределах страховой суммы, все причиненные страховым случаем убытки без учета соотношения страховой суммы и страховой стоимости. В такой ситуации риск как бы можно подразделить на части: в пределах страховой суммы страховщик принимает риск на себя («первый риск»), а в остальной части страховой риск остается на страхователе. Рассматривая указанный выше пример: при полной гибели имущества стоимостью 10.000 руб. будет выплачено страховое возмещение в 8.000 руб. При гибели же половины застрахованного имущества страховое возмещение составит 5.000 руб., т.к. полное возмещение понесенного ущерба не выходит за пределы страховой суммы. Является очевидным, что пропорциональная система более выгодна интересам страховщика, а система первого риска - интересам страхователя.

Методика определения ущерба и страхового возмещения зависит от вида застрахованного имущества (строения, средства транспорта, товары, продукция и т.п.), стихийного бедствия (пожар, наводнение, землетрясение и т.д.), аварии или несчастного случая, а также от того, кто является страхователем. Последовательность проведения этой работы всегда одинакова и состоит из следующих этапов:

- установление факта гибели или повреждения имущества;

- определение причины нанесения ущерба и решение вопроса о наличии страхового или не страхового случая;

- установление пострадавших объектов и принадлежности застрахованного имущества;

- расчет суммы ущерба и страхового возмещения.

Ущербом страхователя считается стоимость погибшего имущества по страховой оценке, стоимость поврежденного имущества с учетом его обесценивания, стоимость работ по спасению имущества и приведению его в порядок. Из суммы ущерба исключается стоимость поврежденных и неповрежденных остатков имущества, годных на стройматериалы и т.п. (кирпич, доски, бревна и т.д.).[[12]](#footnote-12)

Таким образом, договором страхования является некое соглашение, на основании которого одна сторона (страховщик) берет на себя обязательства за определенную плату (страховую премию) обеспечить страховой защитой вторую сторону - страхователя либо указанного в договоре третьего лица - застрахованного.

Законодательством не предусматривается устная форма заключения договора страхования, единственная допустимая форма – письменная. Существуют следующие способы заключения страхового договора:

1. Первый способ выражается в составлении единственного документа, который подписывают обе стороны.

2. Второй способ предполагает предоставление страховщиком страхового полиса (свидетельства, сертификата) второй стороне.

Объекты имущественного страхования представляют собой имущественные интересы страхователя либо выгодоприобретателя, которые находятся в непосредственной связи с владением, распоряжением, пользованием соответствующим имуществом и потребностью возмещения причиненных убытков посредством осуществления обстоятельств, являющихся страховым случаями.

Субъекты страхования:

- страховщик;

- страхователь;

- выгодоприобретатель.

Важным обстоятельством при заключении договора имущественного страхования является то, что его объектом может стать исключительно имущество, которое подлежит законным интересам страхователя либо выгодоприобретателя.

1. Думная Н.Н. Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги?. - М.: Интеллект-Центр, 2017. - 128 c. [↑](#footnote-ref-1)
2. . Худяков, А. И. Теория страхования / А.И. Худяков. - М.: Статут, 2016. - 656 c. [↑](#footnote-ref-2)
3. Рейтман Л.И. Страховое дело: учебник / Л. И. Рейтман. – М.: Банк. и биржевой науч.-консультацион. центр, 2017. – 528 с. [↑](#footnote-ref-3)
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018) / Собрание законодательства РФ, 29.01.1996, N 5, ст. 410. [↑](#footnote-ref-4)
5. Тарасова, Ю. А. Страховое дело : учебник и практикум для СПО / Ю. А. Тарасова. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 235 с. [↑](#footnote-ref-5)
6. Фогелъсон Ю.Б. Введение в страховое право: учебник / Ю.Б. Фогельсон. М.: БЕК, 2005. – 289 с. [↑](#footnote-ref-6)
7. Белых B.C., Кривошеев И.В. Страховое право. Краткий учебный курс. М.: Норма, 2006. – 224 с. [↑](#footnote-ref-7)
8. Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27.11.1992 N 4015-1 (последняя редакция) // СПС КонсультантПлюс. [↑](#footnote-ref-8)
9. Абрамов, В. Ю. Третьи лица в страховании / В.Ю. Абрамов. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 128 c. [↑](#footnote-ref-9)
10. Кузнецова, И.А. Страхование жизни и имущества граждан / И.А. Кузнецова. - М.: Дашков и К, 2017. - 580 c. [↑](#footnote-ref-10)
11. Гейц, И. В. Страховые взносы - 2012 / И.В. Гейц. - М.: Дело и сервис, 2018. - 208 c. [↑](#footnote-ref-11)
12. Александрова, Т. Г. Коммерческое страхование / Т.Г. Александрова, О.В. Мещерякова. - М.: Институт новой экономики, 2018. - 356 c. [↑](#footnote-ref-12)