**Имущественное страхование: понятие, виды и основные условия**

Курсовая работа

Московский институт международных экономических отношений

Рязань 2009 г.

Введение.

Вопросы страхования хозяйственной деятельности приобретают особое значение в процессе формирования рыночной инфраструктуры и резкого сужения сферы государственного воздействия на развитие процессов распределения материальных благ. Именно страхование повышает инвестиционный потенциал и дает возможность увеличить благосостояние нации. Успешное развитие страхового рынка невозможно без его регламентирования, без обдуманных законодательных актов, определяющих порядок организации и деятельности страховщиков.

Законодательство является основой экономического порядка в страховании. Государство в лице специально уполномоченных органов должно осуществлять управление этим процессом путем принятия правовых норм и осуществления надзора за их соблюдением.

В условиях рынка имеются более широкие возможности увеличивать объем имущества ценностей, как в натуральном, так и в стоимостном выражении. При этом возникает потребность в его сохранении, а в случае гибели или повреждения - в возмещении убытков.

Проблема страховой защиты имущества граждан в рыночных условиях разрешается как за счет сбережений населения, так и с помощью страхования. При этом страхование как форма страховой защиты материальных интересов является доступным способом возмещения ущерба от разрушительных последствий стихийных бедствий, пожаров и других событий. Иначе говоря, риск потерять в результате непредвиденных событий имущество и понести в связи с этим материальный ущерб вызывает потребность в страховании.

Несмотря на широкий круг мероприятий, проводимых для защиты собственности, стихийные явления и неблагоприятные события отрицательно сказываются на уровне материального благосостояния населения. В страховании граждане находят способ возмещения убытков в результате гибели их имущества от стихийных бедствий. Тем самым страхование избавляет граждан от затруднений, которые возникают в связи с уничтожением или порчей их имущества.

Ст. 4 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» определяет, что объектами имущественного страхования могут быть не противоречащие законодательству имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом. Таким образом, имущественное страхование защищает интересы страхователя, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом и товарно-материальными ценностями.

**1. Понятие и виды имущественного страхования.**

Имущественное страхование в РФ - это отрасль страхования, где объектами страховых правоотношений выступает имущество в различных видах. Под имуществом понимается совокупность вещей и материальных ценностей, состоящих в собственности и оперативном управлении физического или юридического лица.

Экономическое содержание имущественного страхования заключается в организации особого страхового фонда, предназначенного для возмещения ущерба его участникам, который возник в результате причинения вреда. Застрахованным может быть имущество, как являющееся собственностью страхователя (участника страхового фонда), так и находящееся в его владении, пользовании и распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность. Условия страхования чужого и собственного имущества могут существенно различаться, что отражено в конкретных правилах страхования.

Имущественное страхование в зависимости от формы собственности и категории страхователей подразделяется на страхование имущества граждан и организаций, страхование строений и основных фондов, транспортных средств, животных, урожая и другие виды. Наиболее распространены на российском страховом рынке следующие виды имущественного страхования: сельскохозяйственное, страхование транспортных средств, страхование имущества граждан, страхование имущества предприятий.

По договору имущественного страхования могут быть застрахованы такие имущественные интересы, как, в частности,

риск утраты, недостачи или повреждения имущества (ст. 930 ГК РФ),

риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам (ст. 931, 932 ГК РФ),

риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам (ст. 933 ГК РФ).

К сфере обязательного страхования относятся обязательное страхование имущества, принадлежащего гражданам в размере 40% их стоимости по государственной оценке, обязательное страхование имущества и имущественных интересов сельскохозяйственных предприятий и некоторые другие виды имущественного страхования.

Домашнее имущество, а также строения по желанию страхователя могут быть застрахованы по одному из следующих четырех вариантов:

возмещение убытков от всех страховых случаев, в результате которых может быть причинен ущерб имуществу,

возмещение убытков при уничтожении или повреждении имущества огнем независимо от причины, вызвавшей загорание,

возмещение убытков при уничтожении или повреждении имущества водой в результате несчастного случая или стихийного бедствия,

возмещение убытков при утрате имущества в результате хищения, уничтожения или ущерба вследствие противоправных действий других лиц.

Такой порядок в наибольшей степени отвечает интересам страхователей, поскольку страхование по отдельным рискам значительно дешевле, чем по всему комплексу ответственности. Страхователь выбирает риск при заключении договора, который, по его мнению, с наибольшей вероятностью может наступить.

**2. Условия имущественного страхования граждан.**

Страховой рынок. На страховом рынке осуществляет свою деятельность помимо государственных страховых организаций множество акционерных страховых компаний, которые в конкурентной борьбе стараются привлечь к себе страхователей путем лучшего обслуживания и более дешевыми услугами, то есть более низкими тарифными ставками страховых взносов. Поэтому условия страхования по тем или другим видам имущества должны отвечать потребностям страхователей, как по охвату объектов, так и набору страховых рисков. При этом тарифные ставки страховщики могут увеличивать или уменьшать в зависимости от страхового риска.

Договор имущественного страхования. По договору имущественного страхования страховщик обязуется за обусловленную договором плату при наступлении предусмотренного в договоре события возместить страхователю причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе в пределах определенной договором страховой суммы.

Условия уплаты страхового взноса страхователем. Страхователю предоставляется право уплаты страхового взноса единовременно, а также в рассрочку. Если сторонами согласована уплата страхового взноса в рассрочку, то есть по частям, то страхователь должен оплатить страховой взнос по первому сроку уплаты незамедлительно при вручении ему страхового полиса. При этом накопленные части страхового взноса считаются отсроченными вплоть до наступления согласованных сроков уплаты. При наступлении страхового случая в период действия договора из выплаты страхового возмещения удерживается не внесенная часть страхового взноса.

Если в согласованные сроки страховой взнос не будет уплачен страхователем или будет уплачен не полностью, то со дня, установленного для уплаты страхового взноса или части страхового взноса по сроку, страховщик освобождается от ответственности по возмещению ущерба и договор страхования прекращается.

Льготный срок. Гражданам, страховавшим домашнее имущество или строения, а также средства автотранспорта не менее двух лет без перерыва, страховщиками предоставляется льготный срок для заключения нового договора страхования по соответствующему виду имущества. Новый договор, заключенный в льготный период, вступает в силу с момента окончания действия предыдущего договора. Если в течение льготного срока произойдет страховой случай, а новый договор не будет заключен, то страховое возмещение выплачивается исходя из страховой суммы, установленной по ранее действовавшему договору, с удержанием годового взноса.

Ограничения возмещения убытков. Не возмещаются убытки при гибели, повреждении или уничтожении предметов домашнего имущества, а также строений и квартир, возникшие в результате любого рода военных действий, террористических актов, гражданских волнений, забастовок, конфискации, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению гражданских или военных властей.

Уровень страхового обеспечения. Показателем экономических условий для страхователей является объем страхового обеспечения застрахованного имущества. В связи с этим установлен предельный уровень страхового обеспечения в размере его действительной стоимости, исходя из принципа, что страхователь не должен иметь выгоды от страхования.

Добровольное страхование домашнего имущества граждан. Страхование имущества граждан является наиболее массовым видом страхования наряду со страхованием строений и сельскохозяйственных животных. Страховщиками заключаются договоры страхования домашнего имущества с гражданами РФ, а также с постоянно проживающими в РФ иностранными гражданами и лицами без гражданства. Кроме того, договоры страхования могут заключаться с предприятиями в пользу их работников. Договоры страхования действуют только на территории РФ.

Объектами страхования домашнего имущества являются предметы домашней обстановки, обихода и потребления, используемые в домашнем хозяйстве и предназначенные для удовлетворения бытовых и культурных потребностей семьи, например,

мебель, ковры, паласы, занавески, одежда, белье, обувь, посуда,

хозяйственный инвентарь, телевизоры, радиоприемники, холодильники, стиральные машины, пишущие машинки, электроприборы,

музыкальные инструменты, книги, картины, запасы продуктов питания, топливо, фураж,

строительные материалы, приобретенные для ремонта и строительства в своем хозяйстве, велосипеды, мопеды,

часы, фотоаппараты, видеокамеры, видеомагнитофоны, магнитолы, игрушки, швейные машины, пошивочный материал.

Все эти предметы могут быть застрахованы на условиях общего или специального договора.

По специальному договору принимаются на страхование изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней, а также коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы, если имеется документ об оценке их стоимости. По такому же договору принимаются на страхование запасные части, детали и принадлежности к транспортным средствам и другое имущество, хранящееся в индивидуальном гараже, строительные материалы, находящиеся в личном хозяйстве для индивидуального жилищного строительства. По специальному договору могут быть приняты на страхование отдельные предметы домашнего имущества, представляющие наибольшую ценность для владельца.

Не страхуются предметы, факт гибели которых от пожара или стихийного бедствия либо похищения трудно установить, например, денежные знаки, ценные бумаги, слайды, фотоснимки, документы, рукописи. Предметы домашнего имущества считаются застрахованными

по постоянному месту жительства страхователя во всех жилых и подсобных помещениях, принадлежащих или выделенных страхователю в индивидуальное пользование,

на приусадебном, дачном или садовом участке, или гараже по адресу, указанному в страховом полисе,

если иное не предусмотрено договором страхования.

При перемене страхователем постоянного места жительства перемещенное в связи с этим домашнее имущество считается застрахованным по новому месту жительства страхователя без переоформления страхового полиса до конца срока, предусмотренного договором. Предметы имущества, временно оставленные по прежнему месту жительства страхователя, считаются застрахованными только в течение десяти дней со дня переезда страхователя на новое место жительства. Предметы домашнего имущества считаются застрахованными также на время их перевозки на новое постоянное место жительства в пределах территории РФ.

Домашнее имущество, находящееся на даче, в летнем садовом домике, а также предметы имущества граждан, находящихся на отдыхе или в командировке, не считаются застрахованными по договору страхования, заключенному по постоянному месту жительства страхователя. Они могут быть застрахованы только по отдельному договору. Имущество, перешедшее по наследству другому лицу и находящееся по постоянному месту жительства страхователя, считается застрахованным до конца срока действия договора. Не считается застрахованным имущество, переданное лицу, совместно не проживающему со страхователем.

Страховая ответственность охватывает случаи уничтожения или повреждения имущества в результате стихийных природных бедствий, таких как наводнение, буря, ураган, смерч, цунами, шторм, ливень, град и другие,

уничтожения или повреждения имущества в результате несчастных случаев, вызванных пожаром, взрывом, наездом транспортного средства, падением дерева или летательного аппарата, аварией системы отопления, водоснабжения или канализации, проникновением воды из соседних помещений, похищением, а также противоправными действиями других лиц, связанными с порчей имущества.

По договору страхования всего домашнего имущества по постоянному месту жительства до определенной страховой суммы ниже действительной стоимости всего имущества семьи можно застраховать предметы домашнего имущества без разбивки по группам от всех страховых случаев. Если страховая сумма по страхованию домашнего имущества высока, то ее целесообразно устанавливать с разбивкой по группам имущества, например, мебель, видеоаппаратура, радиоаппаратура, музыкальные предметы, одежда. Такие договоры страхования могут заключаться с ответственностью страховщика от всех страховых случаев или от отдельных рисков.

Разбивка страховой суммы по группам имущества способствует установлению более правильных взаимоотношений между страховщиком и страхователем при наступлении страхового события, когда определяется причиненный ущерб за уничтоженные или поврежденные предметы.

Не принимается на страхование домашнее имущество, если оно находится в аварийных строениях, проживание в которых запрещено. Домашнее имущество, находящееся в зоне, которой угрожают стихийные бедствия, с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе или составления компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы, может быть принято на страхование соответственно от всех событий, за исключением события, об угрозе которого объявлено.

Исключение составляют случаи, когда договор страхования оформляется на новый срок до истечения действия предыдущего договора. При этом страховая сумма по новому договору не может превышать размера страховой суммы, установленной прежним договором. При заключении договора страхования страхователь оплачивает страховой риск. Страховые взносы устанавливаются страховщиком по тарифным ставкам, размер которых зависит

от вида договора,

от варианта страхования,

от срока страхования,

от страховой суммы,

от местонахождения имущества.

По договорам, заключенным на срок менее года, взносы уплачиваются из расчета одной двенадцатой годового взноса за каждый месяц, при этом неполный месяц оплачивается как полный. Страховая сумма устанавливается по желанию страхователя в пределах действительной стоимости имущества на день заключения договора страхования. Коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы принимаются на страхование только в размере их действительной стоимости, указанной в соответствующем документе, выданном компетентной организацией.

Если в период действия договора страхователь пожелает увеличить страховую сумму, то заключается дополнительный договор в пределах действительной стоимости имущества на срок, оставшийся до окончания действия основного договора. Договор страхования домашнего имущества заключается на основании устного или письменного заявления страхователя с осмотром или без осмотра имущества в зависимости от вида договора и размера страховой суммы. При осмотре в присутствии страхователя проверяется соответствие заявленной им страховой суммы наличию и действительной стоимости домашнего имущества.

Договоры страхования изделий из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней, а также коллекций, картин, уникальных и антикварных предметов заключается с осмотром и описью предметов.

Договор страхования заключается сроком на один год, если иное не предусмотрено его условиями. Он вступает в силу страховых взносов наличными деньгами со следующего дня после уплаты страховых взносов, путем безналичного расчета - со дня поступления взносов на счет страховой организации. При заключении договора на новый срок до истечения действия предыдущего договора или возобновлении новый договор вступает в силу с момент окончания действия предыдущего договора. Действие договора оканчивается через год или договорное число месяцев по истечении дня предшествующего числу, с которого договор вступил в силу.

Действие дополнительного договора оканчивается одновременно с окончанием действия основного договора того же варианта страхования.

Факт заключения договора удостоверяется выдачей страхового полиса после уплаты страхового взноса полностью или его части по первому сроку. Если договор страхования заключен с предприятием или организацией в пользу их работников, то выписывается единый страховой полис, к которому прилагается второй экземпляр списка работников. Первый экземпляр списка остается у страховщика.

Страхователи, заключавшие договор страхования в течение двух и более лет без перерыва и за это время не получавшие страховое возмещение, при заключении нового договора на последующий срок имеют право на скидку с тарифной ставки. Тем страхователям, домашнее имущество которых находится в квартирах, принятых под охрану органами внутренних дел с помощью средств сигнализации, предоставляется дополнительно скидка с тарифной ставки по риску «похищение».

Взаимные обязательства сторон и порядок выплаты страхового возмещения. При наступлении страхового случая страхователь, а в его отсутствие совершеннолетний член семьи обязаны принять меры к предотвращению дальнейшего повреждения имущества и сообщить в соответствующие органы в зависимости от характера произошедшего события (милиции, противопожарной или аварийной службы), а также в суточный срок заявить об этом страховщику.

При получении заявления о страховом случае страховая организация выдает страхователю или члену его семьи бланк для составления перечня уничтоженного, поврежденного или похищенного домашнего имущества и разъясняет порядок заполнения этого документа. Не допускается включение в перечень обобщенных наименований групп предметов (одежда, обувь, посуда, спальный гарнитур, книги, белье). Каждый предмет, входящий в состав гарнитура, сервиза, комплекта, набора, должен быть записан в перечень отдельной строкой с подробным указанием необходимых сведений (материал, цвет, размер). Исключение составляют однородные равноценные предметы, которые не имеют особых отличительных признаков и могут быть записаны в перечень общим количеством, например, простыни, наволочки, столовые ложки или кресла.

Изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней, а также коллекции, уникальные и антикварные предметы, застрахованные по специальному договору, записывают в отдельный раздел перечня.

Перечень должен быть подписан страхователем, а в его отсутствие совершеннолетним членом семьи, и предъявлен представителю страховщика по прибытии его на место для составления акта об уничтожении, повреждении или похищении застрахованного имущества. Кроме того, страхователь обязан предъявить представителю страховщика все поврежденные предметы или их остатки.

Акт составляется страховщиком при участии страхователя либо совершеннолетнего члена его семьи в трехдневный срок после получения заявления. В необходимых случаях для участия в составлении акта приглашается товаровед или другой соответствующий специалист.

Размер причиненного ущерба определяется на основании данных, указанных в акте об уничтожении, повреждении или похищении домашнего имущества, с учетом документов, полученных страховщиком от компетентных органов. Определение размера ущерба производится по каждому предмету в отдельности. При этом

предмет признается уничтоженным, если в результате страхового случая он полностью утратил свои качества или ценность и не может быть использован по назначению, а также после ремонта не может быть приведен в состояние, годное для применения по назначению,

предмет признается поврежденным, если в результате страхового случая качество предмета ухудшилось, но он может быть использован по назначению.

При уничтожении или краже имущества ущерб определяется исходя из стоимости предмета в новом состоянии на момент страхового случая, уменьшенной на процент его износа, полученная сумма является действительной стоимости предмета и составит размер ущерба.

В случае повреждения какого-либо предмета для определения размера причиненного ущерба действительная его стоимость уменьшается на процент обесценения, то есть потери качества и ценности в результате страхового случая. Полученная сумма уценки предмета составит размер ущерба. Если поврежденный предмет будет восстанавливаться путем ремонта, то в расчет ущерба принимается стоимость ремонта данного предмета.

При определении ущерба износ предметов не учитывается в следующих случаях:

при полной гибели, то есть уничтожении или похищении всего имущества или имущества, застрахованного по группе, если ущерб равен или превышает страховую сумму по договору страхования или группе имущества,

при оплате стоимости ремонта застрахованного домашнего имущества,

по похищенным или уничтоженным коллекциям, картинам, уникальным и антикварным предметам, принятым на страхование в размере их стоимости по оценке компетентной организации.

При определении размера ущерба, причиненного страхователю уничтожением или повреждением домашнего имущества в результате страхового случая, учитываются расходы по его спасанию и приведению в порядок. В сумму ущерба включается также стоимость проведения экспертизы, если она признана необходимой. Размер расходов на проведение указанных работ исчисляется по действующим расценкам или тарифам, установленным для оплаты гражданам соответствующих работ и услуг.

Страховое возмещение за уничтоженное, поврежденное или похищенное имущество выплачивается в размере фактического ущерба, исчисленного по ценам, действующим на момент страхового события с учетом износа, но не выше страховой суммы, установленной по договору страхования.

За похищенные отдельные предметы домашнего имущества, застрахованного по договору от всех страховых случаев без указания страховой суммы по группам имущества, страховое возмещение выплачивается в размере фактического ущерба, но не более 20% за каждый предмет от страховой суммы по договору страхования. При уничтожении или похищении застрахованного домашнего имущества, принятого транспортной организацией к перевозке багажом с объявленной ценностью, страховое возмещение выплачивается в пределах суммы объявленной ценности багажа.

Свои особенности имеет порядок определения размера ущерба и страхового возмещения, когда застрахованное домашнее имущество одновременно принято под охрану на случай похищения с помощью средств сигнализации органами внутренних дел. Страховое возмещение за похищенное имущество выплачивается в размере фактического ущерба в пределах страховой суммы за вычетом суммы, полученной страхователем от органов внутренних дел. При этом из суммы, выплаченной органами внутренних дел, исключается стоимость похищенных предметов, которые застрахованными не считались: денежных знаков, ценных бумаг, икон и других.

Если страхователь в целях увеличения размера страхового возмещения преднамеренно включил в представляемый страховщику перечень имущества и то имущество, которое фактически не было уничтожено, повреждено или похищено, то страховщик в зависимости от обстоятельств дела может принять решение о снижении до 50% размера причитающегося страхового возмещения.

В том случае, когда на день страхового случая страхователь имел договоры страхования с несколькими страховщиками, возмещение ущерба распределяется пропорционально соотношению страховых сумм, в которых имущество застраховано каждым страховщиком. При этом страховое возмещение не может превышать действительной стоимости имущества.

Страховое возмещение выплачивается страховщиком, заключившим договор, в трехдневный срок после получения всех необходимых документов.

В случае возбуждения уголовного дела по факту уничтожения, повреждения или похищения домашнего имущества выплата страхового возмещения производится до окончания предварительного следствия. Основанием для выплаты является подтверждение следственными органами факта возбуждения уголовного дела с приложением описи уничтоженных, похищенных и поврежденных предметов домашнего имущества.

Если обвиняемым по уголовному делу является страхователь или член его семьи, вопрос о выплате или отказе в выплате страхового возмещения решается после получения страховой организацией решения суда. Договор, по которому выплачено страховое возмещение, сохраняет силу до конца срока, указанного в полисе, в размере разницы между обусловленной договором страховой суммой и выплаченным страховым возмещением.

В случае, когда после выплаты страхового возмещения страхователю возвращена похищенная вещь, страховая организация обязана потребовать от страхователя возврата за эту вещь страхового возмещения за вычетом расходов на ее ремонт или приведение в порядок, связанные с похищением.

Страховое возмещение не выплачивается

если застрахованное имущество уничтожено, повреждено или утрачено в результате события, которое к страховым случаям не относится, например, завладение имуществом путем мошенничества или уничтожение и повреждение перевозимого имущества в результате аварии транспортного средства при ответственности перевозчика за сохранность,

за предметы домашнего имущества, которые застрахованными не считаются, например, за музыкальные инструменты, спортивный инвентарь и другие вещи, взятые на прокат, форменное оборудование или вещи, взятые во временное пользование,

если застрахованное имущество находилось вне жилых или подсобных помещений, за пределами приусадебного или усадебного участка, либо не по адресу, указанному в страховом полисе,

если о похищении или попытке похищения не было заявлено в органы милиции, а также, когда факт похищения или попытки похищения не подтверждается компетентными органами,

если страховой случай явился следствием умышленных действий страхователя или совершеннолетнего члена его семьи, при этом наличие умышленных действий устанавливается на основании документа суда или постановления соответствующих органов, производивших расследование по данному факту,

за дополнительный ущерб, возникший по вине страхователя или совершеннолетнего члена его семьи в связи с непринятием мер к спасанию домашнего имущества во время страхового случая и предотвращению его дальнейшего повреждения.

Страховые организации имеют право отказать в выплате страхового возмещения, если страхователь, а в его отсутствие - совершеннолетний член семьи, имея возможность, не заявил страховщику в установленном порядке и в срок об уничтожении, повреждении или похищении застрахованного имущества. Такое решение об отказе в выплате страхового возмещения может быть принято, когда в результате нарушения установленного порядка не представляется возможным установить факт и причину уничтожения, повреждения или утраты имущества либо определить размер причиненного ущерба. При этом если окончание срока для подачи заявления страховщику приходится на выходной или праздничный день, то последним днем этого срока считается первый за выходным или праздничным днем рабочий день.

Если при составлении акта об уничтожении или повреждении домашнего имущества страхователь, а в его отсутствие совершеннолетний член семьи, не предъявили представителю страховой организации поврежденные предметы или их остатки, то в выплате страхового вознаграждения за эти предметы может быть отказано.

Добровольное страхование строений и квартир. Договоры страхования строений граждан заключаются по устному или письменному заявлению страхователя после осмотра строений.

По договору страхования могут быть застрахованы жилые дома, дачи, садовые домики, хозяйственные постройки, поставленные на постоянное место, имеющие стены и крышу, а также квартиры со всеми конструктивными элементами, отделкой и оборудованием. Исключение составляют ветхие или разрушенные постройки, которые не могут использоваться по хозяйственному назначению. Не принимаются на страхование строения, расположенные в зонах, которым угрожают обвалы, оползни, наводнения или другие стихийные бедствия, если об этом объявлено в установленном порядке. Такое ограничение не распространяется на случаи, когда страхование возобновляется на новый срок до истечения действия существующего договора. Не принимаются на страхование также квартиры, требующие капитального ремонта или находящиеся в домах, подлежащих сносу.

Страхователь может заключить договор по страхованию всех жилых и хозяйственных построек, находящихся на отведенном ему земельном участке, и отдельных строений, например, жилого дома, кроме хозяйственных построек, или принадлежащей ему доли строения.

Если страхователь утратил право собственности на строение или квартиру, действие договора прекращается без возврата страховых взносов, за исключением случаев, когда такие объекты переходят в порядке наследования в собственность другого лица. В этом случае они считаются застрахованными до конца срока, указанного в страховом полисе.

Добровольное страхование строений и квартир проводится на случай их уничтожения и повреждения в результате стихийных бедствий, а также похищения отдельных элементов строения или квартиры и повреждения или уничтожения их в результате противоправных действий других лиц.

При заключении договора страхователь оплачивает страхование. Страховые взносы устанавливаются страховщиком по тарифным ставкам в зависимости от варианта и срока страхования, а также страховой суммы. Тарифные ставки рассчитаны по областям, краям и республикам с учетом выплат страхового возмещения и других расходов на ведение дела.

Страховая сумма по страхованию устанавливается в пределах действительной стоимости строений с учетом страховой суммы по обязательному страхованию.

Действительная стоимость строений определяется в регионах исходя из фактических затрат на строительство или применительно к рыночной стоимости типичного строения с учетом износа. В тех регионах (областях, краях, республиках), где имеются разработанные оценочные нормы для оценки строений, скорректированные на поправочные коэффициенты с учетом повышения цен на строительные материалы, тарифов на их перевозку и ставок заработной платы работников, занятых в строительстве, применяются эти нормы. При этом действительная стоимость строений определяется за вычетом износа.

Действительная стоимость квартиры определяется с учетом ее фактического состояния, общей площади и сложившейся на момент заключения договора средней стоимости одного кв. м в данном регионе на подобные категории строений (деревянные, панельные, кирпичные или другие).

Если в период действия договора страхователь пожелает увеличить страховую сумму, то заключается дополнительный договор в пределах действительной стоимости строений на срок, оставшийся до окончания действия договора.

По договорам, заключенным на период менее года, взносы уплачиваются из расчета 1/12 годового взноса за каждый месяц, при этом неполный месяц оплачивается как полный. Договоры страхования строений или квартир, находящихся в зоне, объявленной неблагополучной в связи с угрозой какого-либо стихийного бедствия, могут быть возобновлены. Страховая сумма возобновленного договора не должна превышать размера суммы, установленной прежним договором. Договоры страхования строений и квартир заключаются сроком на один год.

Договор страхования квартиры оформляется при наличии документов, подтверждающих право собственности на нее. В случае, если потолки, полы и другие элементы квартиры имеют повреждения, в страховом полисе делается соответствующая отметка для исключения из расчета данных повреждений при наступлении страхового случая.

При страховании строений или квартиры в страховом полисе и в заявлении по соглашению сторон указывается процент износа. При заключении договора страхователь может внести взнос за весь срок страхования наличными деньгами страховой организации либо путем безналичных расчетов через бухгалтерию организации, где страхователь работает.

Действие договора страхования начинается

при уплате страхового взноса наличными деньгами - со следующего дня после уплаты,

путем безналичного расчета - со дня поступления удержанных взносов на счет страховщика.

Если договор страхования заключался с предприятием или организацией в пользу своих работников, то выписывается единый страховой полис, к которому прилагается второй экземпляр списка работников. Первый экземпляр списка остается у страховщика.

При увольнении работников их строения и квартиры остаются застрахованными до конца срока страхования.

Страхователи, которые заключали договоры страхования строений в течение двух и более лет без перерыва и не получали за это время страхового возмещения, при заключении нового договора на последующий срок имеют право на скидку со страхового тарифа. При наступлении страхового случая страхователь, а в его отсутствие совершеннолетний член семьи, должны принять меры к предотвращению дальнейшего повреждения строения или квартиры и уменьшению ущерба.

Кроме того, при пожаре или взрыве либо при причинении ущерба противоправными действиями других лиц необходимо заявить в соответствующие органы, а также в суточный срок, не считая выходных и праздничных дней, страховщику, заключившему договор.

Страховая организация после получения заявления о страховом случае обязана в трехдневный срок осмотреть строение или квартиру и составить акт по установленной форме.

Определение размера страхового возмещения производится страховщиком на основании составленного им акта с учетом документов, полученных от органов противопожарных и аварийных служб, милиции и других компетентных органов о месте, времени, причине уничтожения или повреждения строения или квартиры.

При полном уничтожении строения или квартиры страховое возмещение выплачивается в размере страховой суммы, установленной по договору, за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования в строительстве с учетом износа и обесценения. При повреждении квартиры страховое возмещение исчисляется исходя из стоимости ремонта с учетом процента износа, установленного в договоре, по действующим на момент страхового случая расценкам. Если же при этом производится реконструкция помещения, то затраты на нее в сумму возмещения не включаются.

При повреждении строений стоимость ремонта может определяться путем применения процентного соотношения (удельных весов) стоимости отдельных конструктивных элементов строения к общей стоимости. Удельные веса конструктивных элементов строения определяются по таблице, разработанной для данного типа строений, в сборнике оценочных норм.

При этом страховое возмещение будет исчислено в такой доле от страховой суммы, какую составляет стоимость поврежденного или уничтоженного элемента строения в общей его стоимости.

Если определить страховое возмещение путем применения удельных весов отдельных частей строения невозможно, допускается исчисление стоимости ремонта по единичным расценкам, действующим на момент страхового случая. При определении размера стоимости ремонта посредством единичных расценок страховое возмещение исчисляется с учетом процента износа, установленного при заключении договора.

Если строение или квартира были застрахованы в меньшем размере, чем их действительная стоимость, то от стоимости ремонта строения или квартиры, исчисленной по единичным расценкам, страховое возмещение выплачивается в такой доле, какую составляет страховая сумма от действительной стоимости строения или квартиры.

Страховое возмещение выплачивается в трехдневный срок после получения всех необходимых документов.

За каждый день задержки выплаты по вине работников страховщика выплачивается штраф в соответствии с действующим законодательством.

В том случае, если по факту уничтожения или повреждения строения или квартиры возбуждено уголовное дело, выплата страхового возмещения производится до окончания предварительного следствия. Основанием для выплаты является подтверждение следственными органами факта возбуждения уголовного дела. В случае, когда обвиняемым по уголовному делу является страхователь или член его семьи, вопрос о выплате или отказе в выплате страхового возмещения решается после получения страховщиком приговора суда.

Страховое возмещение не выплачивается, когда

страховой случай явился следствием умышленных действий страхователя или члена его семьи либо ущерб причинен их действиями, квалифицированными органами предварительного следствия или судом как умышленное преступление,

об уничтожении или повреждении строения или квартиры действиями других лиц не было заявлено в органы милиции, а также, если этот факт ими не подтверждается,

страхователем сообщены страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования.

Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения, если страхователь, а при его отсутствии совершеннолетний член семьи, имея для этого возможность, не заявили о страховом случае в установленном порядке и в нужный срок, вследствие чего невозможно определить размер причиненного ущерба.

**Заключение.**

В предлагаемой курсовой работе дано представление об имущественном страховании, классифицированы его виды, подробно описаны условия имущественного страхования граждан.

Имущественное страхование трактуется как отрасль страхования, в которой объектом страховых правоотношений выступает имущество в различных видах, его экономическое назначение - возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая. Застрахованным может быть имущество как являющееся собственностью страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании, распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность.

По договору имущественного страхования одна сторона обязуется за обусловленную договором плату при наступлении предусмотренного в договоре события возместить другой стороне или иному лицу, в пользу которого заключен договор, причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе в пределах определенной договором суммы.

Имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу страхователя или выгодоприобретателя, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

При страховании имущества страховая сумма не должна превышать его действительной стоимости в месте его нахождения в день заключения договора страхования, поскольку имущественное страхование направлено на возмещение ущерба и не может использоваться как средство наживы.

**Список литературы**

Гражданский кодекс РФ. Часть 2 от 22 декабря 1995 года.

Макаров Г.П. Условия и порядок страхования жилых помещений и риска жилищных сделок. // «Гражданин и право», № 5, 6, ноябрь, декабрь 2000 г.

Об организации страхового дела в Российской Федерации. Закон РФ от 27 ноября 1992 года № 4015-I.

Страховое дело. Под ред. Рейтмана Л.И. - М., 1992.

Страховое право. Под ред. Шахова В.В., Григорьева В.Н., Ефимова С.Л. - М., 2004.