**Содержание:**

Введение…………………………………………………………….....стр.3

1.Сущность и принципы имущественного страхования. Организация имущественного страхования…………………………………..….…стр.4

1.1. Общие черты имущественного страхования………………...….стр.4

1.2. Имущественные интересы граждан…………………………...…стр.5

1.3. Объекты страхования……………………………………….….....стр.8

1.4.Страховая сумма……………..…………………………………….стр.9

2.Общая характеристика договора имущественного страхования...стр.12

Заключение………………………………………………………….....стр.17

Практическое задание…………………………………………………стр.18

Список используемой литературы……………………………………стр.21

**Введение**

Человеку всегда было присуще желание как-то обезопасить себя от вредоносных последствий жизни или хотя бы попытаться свести их к минимуму.

Каждый благоразумный хозяин старается сохранить нажитое. Очень часто квартира – это самое дорогое имущество, которое есть у человека. И относиться к ней легкомысленно просто недопустимо. Угрозы для квартиры и того, что находиться в ней, могут быть самыми разными. Где будет жить ваша семья, если квартира сгорит? Как быть, если новую отремонтированную квартиру зальют соседи? Что делать, если в вашу квартиру проникли воры? А ведь вы вложили в нее не только время и силы, но и не малые деньги. Покупка или строительство собственного дома – это одно из самых серьезных финансовых вложений в нашей жизни, это то, к чему многие готовятся годами.

Сохранность имущества предприятия, особенно имущества, задействованного в процессе производства – залог стабильности бизнеса. Остановка технологического оборудования для промышленного предприятия или закрытия офиса продаж для туристической фирмы означает остановку бизнеса и потерю дохода, которые могут оказаться невосполнимыми. Пожар, взрыв, террористические акты, ошибки персонала – это далеко не полный перечень угроз сохранности имущества предприятия. Поэтому цель моей контрольной работы – внести ясность в определении основ имущественного страхования.

**1.Сущность и принципы имущественного страхования. Организация имущественного страхования**

**1.1. Общие черты имущественного страхования**

Имущественное страхование согласно ст. 4 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» представляет собой систему отношений между страхователями и страховщиками по оказанию страховой услуги, когда защита имущественных интересов связана с владением, пользованием или распоряжением имуществом. Страхователями по имущественному страхованию могут быть как юридические, так и физические лица.

Под имуществом при имущественном страховании понимается не только конкретный предмет, вещь, но и группа вещей, предметов, изделий, а также средства транспорта, грузы, государственное имущество и имущество граждан, финансовые риски и др.

Основные группы имущества юридических и физических лиц, принимаемого на страхование.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование групп имущества юридических лиц | Наименование групп имущества физических лиц |
| Собственные основные фонды и оборотные средства (кроме наличных денег, ценных бумаг и нематериальных активов) или принадлежащие страхователю на праве хозяйственного ведения, оперативного управления | Жилые дома, квартиры, дачи, гаражи, склады и другие строения, собственные или арендованные, используемые по договору найма |
| Объекты имущества, полученные в аренду, для переработки, перевозки, ремонта, на комиссию, хранение, для совместной деятельности | Домашнее имущество, включая предметы быта, домашнего обихода и личного пользования |
| Имущество, полученное на время экспериментальных работ или исследования, для экспонирования на выставках, в музеях | С/х культуры, многолетние кустарниковые, плодово-ягодные насаждения |
| С/х культуры, многолетние кустарниковые, плодово-ягодные насаждения | С/х животные |
| С/х животные | По специальным договорам страхования отдельные страховщики принимают на страхование:а) различные коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы, если у страхователя имеется документ, подтверждающий их оценку компетентной организацией;б) изделия из драгоценных металлов, полудрагоценных и поделочных камней;в) строительные материалы, в том числе находящиеся на земельном участке;г) мотоблоки, другая садово-огородная техника, инвентарь, запчасти |
| Строительно-монтажные работы |

В страховой практике к имущественному страхованию относят любое страхование, не связанное с личным страхованием и страхованием ответственности.

**1.2. Имущественные интересы граждан**

Имущественные интересы граждан и хозяйствующих субъектов могут проявляться при повреждении (разрушении) имущества, его гибели, уничтожении, затоплении, краже и т. п. Однако имущественное страхование защищает указанные имущественные интересы только в случае, если они носят непреднамеренный (случайный) характер.

Конкретные страховые случаи, устанавливаемые при страховании имущества, определяются характером страхового риска. Такими рисками являются повреждение, уничтожение утрата имущества вследствие:

- пожара;

- стихийных бедствий (наводнений, засух, заморозков, землетрясений, бурь, ураганов, штормов, вихрей, цунами, града, оседаний грунта и др.);

- противоправных действий третьих лиц включая кражи и грабежи;

- падения метательных аппаратов или их обломков;

- взрыва паровых котлов, топливо-, газохранилищ, топливо-, газопроводов;

- аварии водопроводной, отопительной, канализационной систем;

- подтопление грунтовыми водами;

- непредвиденного отключения энергии, водоснабжения, подачи тепла;

- внутреннего возгорания оборудования, электроаппаратов, электроприборов.

При заключении договора имущественного страхования оговариваются также и обстоятельства, которые не обеспечиваются данным договором. Например, страховщики не компенсируют убытки, возникшие вследствие:

• умышленных действий или неосторожности застрахованного (оставление туристами вещей на пляже и в аэропорту без присмотра, открытом номере гостиницы и т.п.);

• скрытия дефектов или действительной стоимости имущества (страхование туристами «уникальных» дорогостоящих вещей и т.п.);

• гибели (уничтожения) имущества по причине самовозгорания, взрыва и т.п. при участии страхователя;

• повреждения, разрушения имущества, подлежащего конфискации, реквизиции, аресту;

• кражи, хищения, грабежа по сговору с третьими лицами (мошенничество, попытка ввода страховщика в заблуждение, сговор с целью получения страхового возмещения) и др.

Повреждением имущества считается такое состояние, когда отсутствуют признаки полной гибели или уничтожения, и оно может быть восстановлено путем ремонта. Гибель, уничтожение, затопление (пропажа) имущества означает его выбытие из пользования. Кража - это изъятие имущества из пользования путем воровства, мошенничества, разбоя, грабежа и т.п.

Однако наличие одного лишь факта (повреждения, гибели, хищения имущества) недостаточно для возникновения обязательств страховщика по выплате страхового возмещения и права страхователя требовать такое возмещение. Для этого необходимы еще определенные экономические и юридические последствия повреждения, пропажи, хищения имущества. Последствиями, учитываемыми в страховании, являются ущерб или убыток.

Именно ущерб (убыток) является тем имущественным интересом, на предмет которого проводится страхование. Если в результате страхового случая не нанесен ущерб страхователю (т.е. не нарушен имущественный интерес страхователя), то нет и потребности в страховой выплате. В ст. 21 Закона «О страховании» сказано, что основанием для отказа страховщика произвести страховую выплату страхователю по имущественному страхованию является «получение страхователем соответствующего возмещения ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба». Исходя из этого следует, что страховая выплата возмещения не может служить источником необоснованного обогащения страхователя за счет создаваемых страховщиком страховых фондов. Поэтому, заключая договор, например, страхования риска непогашения кредита, страховщик и страхователь заранее определяют обстоятельства, которые могут привести к его не возврату, а, следовательно, и к причинению убытка.

**1.3. Объекты страхования**

Объектами страхования являются страховщики, страхователи, выгодоприобретатели. Страхователями имущества могут быть юридические и дееспособные физические лица. Выгодоприобретателем является лицо, в пользу которого заключен договор страхования имущества. Им может быть юридическое или физическое лицо.

Договор страхования имущества может быть заключен в пользу самого страхователя выгодоприобретателя, если у них имеется основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Договор страхования имущества в пользу выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования выгодоприобретателя. При этом страхователю выдается страховой полис «на предъявителя» (ч.3 ст. 930 ГК РФ).

Договор страхования заключается на основании письменного или устного заявления и представления страхователем описи имущества, подлежащего, по установленной страховщиком форме.

В договоре страхования или страховом полисе оговариваются также условия, при которых страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения из-за несоблюдения страхователем определенных требований (действий), предписываемых ему Условиями страхования

При заключении договора имущественного страхования устанавливается также и объем – ответственности страховщика, под которым понимается совокупность конкретных страховых случаев, при которых возникает обязательство страховщика по выплате страхового возмещения страхователю. Например, страхование имущества туристской организации может осуществляться в следующих вариантах: «с ответственностью за все риски», происшедшие по любой причине, кроме специально оговоренных случаев (землетрясения, наводнения и др.); «с ответственностью только от пожара» вследствие взрыва, короткого замыкания электропроводки, удара молнии и т.п.; «с ответственностью за гибель и повреждения» вследствие конкретных событий (землетрясение, авария, катастрофа и другие).

При наступлении страхового случая и соблюдении всех согласованных условий страхования страховщик обязан произвести страховую выплату страхователю на основании заявления последнего и страхового акта (аварийного сертификата). При этом страховое возмещение не может превышать размер прямого ущерба, нанесенного застрахованному имуществу, если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме или в виде компенсации ущерба в натуральной форме (например, недвижимостью, автомашинами и др.).

В том случае, когда страхователь заключил договоры страхования имущества с несколькими страховщиками (принцип двойного страхования) на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость имущества, то страховое возмещение, получаемое от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости. При этом каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим стра­хователем договорам страхования имущества.

**1.4. Страховая сумма**

При страховании имущества, как и при личном страховании, страховая сумма определяется соглашением между страхователем и страховщиком. Однако Закон «О страховании» устанавливает предельный размер страховой суммы: она не может превышать действительной стоимости имущества на момент заключения договора.

Стоимость, зафиксированная в договоре, именуется страховой или действительной стоимостью имущества. Если страховая сумма, определенная договором, будет превышать страховую стоимость, то договор считается недействительным в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость. Когда страховая сумма ниже страховой стоимости, размер страхового возмещения сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

Выплата страхового возмещения может быть произведена как страхователю, так и назначенному им выгодоприобретателю (юридическому или физическому лицу).

Положение выгодоприобретателя в страховании имущества имеет ту особенность, что обязанность по производству ему страховой выплаты возникает у страховщика только при наступлении страхового случая. Поэтому до наступления страхового случая у выгодоприобретателя нет никаких прав на получение страхового возмещения.

Страхование – платная услуга, представляемая страховщиком страхователю. Платой за услуг является страховой взнос страхователя, который он должен внести страховщику по договору. Страховой взнос по имущественному страхованию рассчитывается страховщиком исходя из соответствующих ставок и тарифов, а также поправочных коэффициентов, процентов льготных скидок. Начисление и взимание страховых платежей производится согласно разработанным тарифам в сроки, установленные, как правило, по состоянию на 1 января текущего года.

Срок страхования 1 год или неопределенный период, или перед окончанием очередного срока страхователь вносит страховые платежи вновь (пролонгация договора).

Имущественное страхование по своей сути является страхованием от убытков. Экономическое содержание имущественного страхования заключается в организации особого страхового фонда, предназначенного для возмещения ущерба его участникам, который возник в результате причинения вреда.

Особенность имущественного страхования заключается в том, что ему присуща только рисковая функция, которая раскрывает вероятный характер нанесения имуществу в результате стихийных бедствий и других непредвиденных событий.

**2.Общая характеристика договора имущественного страхования**

По договору имущественного страхования страховщик обязуется взамен уплаченной страхователем страховой премии при наступлении страхового случая возместить страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах страховой суммы (п. 1 ст. 929 ГК).

Особенностями договора имущественного страхования являются наличие у страхователя или выгодоприобретателя имущественного интереса в сохранении имущества. Согласно ст. 929 ГК к таким интересам при имущественном страховании относятся:

* риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (ст. 930 ГК);
* риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам (ст. ст. 931, 932 ГК);
* риск убытков от предпринимательской деятельности.

Имущественное страхование имеет целью компенсацию понесенных убытков, а не извлечение дополнительных доходов. Это главная его цель. Соответственно величина страхового возмещения не может превышать действительного размера понесенных убытков.

Согласно ст. 947 ГК при страховании имущества или предпринимательского риска страховая сумма не должна превышать их действительную стоимость. Такой стоимостью считается:

* для имущества - его действительная стоимость в месте нахождения в день заключения договора страхования;
* для предпринимательского риска - убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая;
* для гражданской ответственности страховая сумма определяется сторонами по их усмотрению.

Страховая сумма не может превышать действительной стоимости застрахованного имущества. Однако эта сумма может быть меньше такой стоимости, в этом случае налицо неполное имущественное страхование (ст. 949 ГК). В данном случае при наступлении страхового случая страховщик обязан возместить страхователю часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования имущества или предпринимательского риска, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость (ст. 951 ГК), в остальной части договор сохраняет силу. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату не подлежит.

Если имущество или предпринимательский риск застрахованы лишь в части их действительной стоимости, страхователь (выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе и у другого страховщика, но так, чтобы общая страховая сумма по всем договорам страхования не превышала страховую стоимость (ст. 950 ГК), в противном случае имеет место двойное страхование, которое закон не допускает.

Виды имущественного страхования выделяются в зависимости от того, на защиту какого интереса направлены соответствующие договоры. Соответственно выделяются такие виды имущественного страхования, как страхование имущества, гражданской ответственности и предпринимательского риска.

Значительное внимание уделено в ГК определению отдельных видов имущественного страхования и их особенностям. Относя в целом определение условий имущественного страхования к компетенции сторон договора, Кодекс вместе с тем устанавливает ряд императивных норм по каждому виду имущественного страхования. Уместно заметить, что в Гражданском кодексе, по сути, впервые на уровне закона юридически закрепляется существование различных видов имущественного страхования.

В вопросе классификации имущественного страхования нормы ГК существенно отличаются от Закона об организации страхового дела. Речь идет о том, что данный Закон свел имущественное страхование исключительно к страхованию имущества, следствием чего было выделение страхования ответственности в качестве особого, наряду с имущественным и личным страхованием, вида страхования. Включение Гражданским кодексом страхования гражданской ответственности в состав имущественного страхования позволило распространить на него единый правовой режим, существующий для страхования имущества и страхования предпринимательского риска.

Под имуществом, в отношении которого заключаются договоры страхования, понимаются, прежде всего, вещи, ценные бумаги и иные объекты, за исключением ряда прав требования, принадлежащих страхователю, а именно, тех, которые выступают объектами страхования ответственности и предпринимательского риска.

Страхование гражданской ответственности подразделяется на две разновидности - страхование ответственности за причинение вреда (внедоговорной ответственности) и страхование ответственности по договору (ст. ст. 931 и 932 ГК).

По договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, страхуется риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которого такая ответственность может быть возложена. Гражданский кодекс допускает страхование риска внедоговорной гражданской ответственности, возникающей по любым основаниям. Страхование риска административной и уголовной ответственности невозможно в силу п. 1 ст. 928 ГК.

Договор страхования риска гражданской внедоговорной ответственности считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу страхователя или иного лица, ответственного за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен (ст. 931 ГК). Следовательно, договор страхования внедоговорной ответственности всегда заключается в пользу третьего лица.

Страхование риска ответственности за нарушение договора допускается лишь в случаях, предусмотренных законом. По договору страхования риска ответственности за нарушение договора может быть застрахован риск ответственности только самого страхователя, но не третьих лиц. Риск ответственности за нарушение договора считается застрахованным в пользу стороны, перед которой по условиям этого договора страхователь должен нести ответственность - выгодоприобретателя, даже если договор страхования заключен в пользу другого лица либо в нем не сказано, в чью пользу он заключен. Таким образом, и договор страхования договорной ответственности всегда заключается в пользу третьего лица.

Поскольку основной целью предпринимательской деятельности является извлечение дохода, главными рисками, от которых производится страхование предпринимательского риска, выступают неполучение ожидаемого (обычного) дохода или возникновение убытков. По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован риск только самого страхователя и только в его пользу. В данном договоре не может быть назначен ни выгодоприобретатель, ни застрахованное лицо. Однако последствия нарушения этих двух правил различны. При назначении в договоре выгодоприобретателя ничтожным является только это условие договора, при назначении же в договоре застрахованного лица ничтожным становится весь договор. Договор будет ничтожным и в случае, если страхователем выступит не предприниматель.

**Заключение**

Главная задача страхования помочь людям сохранить уровень жизни, к которому они привыкли. Уровень жизни – это не только та зарплата, которую приносят все члены семьи, это еще и всё то имущество, которое наживается годами и десятилетиями. Всё, что есть у семьи – это деньги, вложенные в постройку, или покупку когда-то. Людям и предприятиям постоянно приходиться сталкиваться с непредвиденными неблагоприятными событиями, наносящими ущерб имущественным потерям.

Их перечень очень широк. Это и погодные неприятности (ураганы, наводнения, засухи), ошибки самого человека (неосторожное обращение с огнём, небрежное отношение и др.), поломки оборудования и механизмов, враждебные или непредсказуемые действия других людей и многое другое.

Ослабляя, а то и ликвидируя элемент риска во многих сферах жизни – и в бытовой, и в хозяйственной, в предпринимательской деятельности, страхование дает большую уверенность в завтрашнем дне, в своем будущем. Уверенность же порождает большую активность деятельности, более быстрое развитие всех составляющих нашего общества, а соответственно и самого общества. Таким образом, страхование способствует и социальному, и экономическому подъему нашей страны, делая положение граждан и предприятий более устойчивым и независимым от различного рода случайностей.

**Практическое задание**

**1)Заполните таблицу «Классификация имущественного страхования»**

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид имущественного страхования** | **Сущность страхования** |
| Страхование средств наземного транспорта | Оно предусматривает обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации ущерба, нанесенного объекту страхования – имущественным интересам застрахованного лица, которые связаны с владением, пользованием, распоряжением транспортным средством, вследствие повреждения или уничтожения (угона, кражи) наземного транспортного средства и др. |
| Страхование средств водного транспорта | Оно предусматривает обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации ущерба, нанесенного объекту страхования – имущественным интересам застрахованного лица, которые связаны с владением, пользованием, распоряжением водным судном, вследствие повреждения или уничтожения (угона, кражи) средства водного транспорта, включая моторы, такелаж, внутреннюю отделку, оборудование и др. |
| Страхование средств воздушного транспорта | Оно предусматривает обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации ущерба, нанесенного объекту страхования – имущественным интересам застрахованного лица, которые связаны с владением, пользованием, распоряжением воздушным судном, вследствие повреждения или уничтожения (угона, кражи) средства воздушного транспорта, включая моторы, мебель, внутреннюю отделку, оборудование и др. |
| Страхование грузов | Оно предусматривает обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации ущерба, нанесенного объекту страхования – имущественным интересам застрахованного лица, которые связаны с владением, пользованием, распоряжением грузом, вследствие повреждения или уничтожения (пропажи) груза (товаров, багажа или иных грузов) независимо от способа его транспортировки. |
| Специфическое имущественное страхование | Оно предусматривает обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации ущерба, нанесенного объекту страхования – имущественным интересам застрахованного лица, которые связаны с владением, пользованием, распоряжением имущества, вследствие повреждения или уничтожения имущества, не подпадающего под перечисленные выше виды страхования имущества. |

**2. Задача**

 Гражданин Смирнов, будучи владельцем автомобиля, заключил договор страхования гражданской автоответственности., в котором страховщик принимал на себя обязанность произвести страховую выплату в любом случае, в том числе и при наличии вины страхователя в наступлении страхового случая.

Правомерно ли данное условие договора?

Ответ: Федеральный закон "Об ОСГО владельцев транспортных средств", согласно статье 3 которого одним из основных принципов обязательного страхования является гарантия возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших. Причем независимо от вины причинителя вреда. Согласно статье 4 этого же Закона владельцы транспортных средств обязаны страховать в качестве страхователей риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств. Закон не содержит положений, предусматривающих, что страхованию подлежит только риск ответственности по вине. Вина имеет две формы – умысел и неосторожность. Согласно статье 963 ГК РФ страховщик освобождается от выплаты страховой суммы, только если страховой случай наступил вследствие умысла страхователя. При этом страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения по договору страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью, если вред причинен по вине ответственного за него лица, следовательно данное условие договора, является правомерным.

**Список используемой литературы**

1.Шахов В.В., Григорьев В.Н., Ефимова С.Л. Страховое право. Москва: ЮНИТИ-ДАНА, Закон и право, 2002г.

2.Гражданский Кодекс Российской Федерации часть 2, гл.48, 2010г.

3.Белых В.С., Кривошеев И.В. Страховое право. – М.: Норма, 2002

4. [Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой](http://www.ozon.ru/context/detail/id/4778003/#persons). Страхование. Юрайт, 2010г.

5.[Грачева Е.Ю., Болтинова О.В.](http://www.setbook.ru/books/authors/author208597.html), Правовые основы страхования.Уч.пос.-М.:Проспект,2011.

6. [Алиев Б.Х., Махдиева Ю.М.](http://www.setbook.ru/books/authors/author204848.html), Страхование: Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" [ЮНИТИ-ДАНА](http://www.setbook.ru/books/publishers/publisher1636.html), 2011г.

7. [Короткова Ю.Е., Жирова Г.В.](http://www.setbook.ru/books/authors/author139226.html), Краткий курс по страхованию. 4-е изд.,[Окей-книга](http://www.setbook.ru/books/publishers/publisher20801.html), 2010г.

8. [Галаганов Владимир Петрович](http://www.setbook.ru/books/authors/author152143.html), Основы страхования и страхового дела,[КноРус](http://www.setbook.ru/books/publishers/publisher456.html), 2010г.

9. [Гаврилова С.С.](http://www.setbook.ru/books/authors/author55314.html), Страхование,  ["Эксмо"](http://www.setbook.ru/books/publishers/publisher20210.html), 2010г.

10. [Кузнецова И.А.](http://www.setbook.ru/books/authors/author54173.html), Страхование жизни и имущества граждан, [Дашков и Ко](http://www.setbook.ru/books/publishers/publisher21692.html), 2010г.