Содержание

Введение

1. Заключение договора страхования имущества

1.1 Двойное страхование

2. Страховое покрытие

3. Порядок возмещения ущерба

4. Возвращенное имущество

5. Виды имущественного страхования

5.1 Страхование грузов

5.2 Страхование экспортных кредитов

Список используемой литературы

# Введение

Имущественное страхование, страхование имущества − отрасль страхования, к которой согласно принятым в РФ нормативным актам относятся различные виды страхования, где в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес, связанный с владением, пользованием и распоряжением имуществом. Также к имущественным видам страхования относится страхование гражданской ответственности. Осуществляется преимущественно в форме добровольного страхования, за исключением государственного имущества, передаваемого в аренду. Страхователями выступают любые предприятия и организации различной организационно-правовой формы, а также физические лица.

# 1. Заключение договора страхования имущества

По договорам имущественного страхования может быть застрахована любая часть (группа) имущества. Юридические и физические лица могут застраховать имущество как в полной его оценке, т.е. по действительной, реальной стоимости, так и в определенной доле. При страховании имущества страховая сумма не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора. Под действительной стоимостью имущества чаще всего понимается восстановительная (балансовая) стоимость. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем. Если страховая сумма, определенная договором страхования, превышает страховую стоимость имущества, договор является недействительным в силу закона в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества на момент заключения договора.

Договоры страхования имущества могут быть заключены на один год и на неопределенный срок с ежегодным перерасчетом стоимости имущества и суммы годовых платежей. Договор, заключенный на неопределенный срок, считается продленным на следующий год при условии внесения до окончания текущего года определенной части (обычно 20-25%) страховых платежей, рассчитанных на следующий год.

##

# 1.1 Двойное страхование

Под двойным (иногда называемым многократным) страхованием понимается страхование одного и того же имущества у разных страховщиков на сумму, превышающую его действительную стоимость. Закон (ст.951 ГК РФ) предусматривает ничтожным договор страхования в той части, которая превышает страховую стоимость. Это положение является общим для всех видов имущественного страхования.

В отношении двойного страхования действуют следующие правила: Если страхователь страхует уже застрахованное имущество в других страховых организациях, он должен незамедлительно в письменном виде сообщить страховщику сведения о других страховщиках и страховых суммах.

# 2. Страховое покрытие

В условиях страхования предусматривается перечень страховых рисков, которые определяют различные виды страхования имущества. Определение перечня страховых случаев производится на основе двух подходов (методов):

Метод исключения, который предполагает, что в общих условиях и правилах конкретного вида страхования содержится перечень страховых случаев, при наступлении которых страховщик не несет ответственности, т.е. страховое возмещение не выплачивается. Во всех остальных случаях гибели и/или повреждения имущества страховое возмещение выплачивается.

Метод включения, который предполагает, что в условиях и правилах страхования содержится полный перечень страховых случаев, при наступлении которых выплачивается страховое возмещение. Во всех остальных случаях страховщик не несет ответственности за убытки. Одним из условий имущественного страхования часто является определение франшизы - неоплачиваемой части ущерба. Размер франшизы примерно равен затратам страховщика на определение суммы ущерба. Франшиза может быть условной и безусловной. Условная франшиза определяет неоплачиваемую часть ущерба в том случае, если размер ущерба меньше ее значения. Если размер ущерба превышает размер условной франшизы, то она не учитывается при определении размера ущерба. Безусловная франшиза определяет неоплачиваемую часть ущерба независимо от его размера. Франшиза устанавливается в процентах к страховой сумме или в абсолютном значении.

# 3. Порядок возмещения ущерба

В имущественном страховании при заключении договора страхования не на полную стоимость имущества действуют две системы возмещения ущерба: система пропорционального возмещения и система первого риска.

При системе пропорционального страхового возмещения страхователю возмещается не вся сумма ущерба, а лишь столько процентов, на сколько застраховано имущество. Например, если застраховано имущество на 60%, а не в полной стоимости, то сумма ущерба подлежит возмещению лишь в пределах 60%. Предел страховой ответственности ограничен страховой суммой. Эта система является более распространенной.

При системе первого риска предусматривается полное возмещение ущерба, но не более страховой суммы, установленной в договоре страхования (в пределах полной стоимости имущества). Если сумма ущерба оказалась больше страховой суммы, то разница не возмещается. При этом ущерб в пределах страховой суммы называется первым (возмещаемым) риском, а сверх страховой суммы - вторым (невозмещаемым) риском.

# 4. Возвращенное имущество

Если страхователь обнаруживает местонахождение утраченного имущества, он обязан незамедлительно сообщить об этом страховщику в письменном виде. Если страхователь возвращает в свое владение какое-либо утраченное ранее имущество после того, как получил возмещение за него в полном размере от стоимости этого имущества, то страхователь должен вернуть возмещение или предоставить имущество в распоряжение страховщика. Если страхователь должен предоставить в распоряжение страховщика полученное обратно имущество, то он должен передать страховщику право владения, собственности и другие права, возникающие в отношении этого имущества.

Если договором страхования при получении страхователем страхового возмещения предусмотрен абандон, то возвращённое имущество переходит в собственность страховщика.

# 5. Виды имущественного страхования

Страхование имущества предприятий и организаций

Страхование домов и строений, принадлежащих гражданам

Страхование домашнего имущества

Страхование грузов

Страхование каско

Страхование убытков, вызванных остановкой производства

Страхование космической техники

Страхование денежной наличности на время перевозки

Страхование инвестиций

Страхование экспортных кредитов

Страхование электронного оборудования

#

# 5.1 Страхование грузов

Страхование грузов - один из видов имущественного страхования, имеющий целью защиту грузов от различного рода рисков в процессе их транспортировки от грузоотправителя к грузополучателю.

В соответствии с Международными правилами "INCOTERMS - 2000", составленными и рекомендованными Международной торговой палатой и применяемыми во внешней торговле, определяются два важных условия экспортно-импортной сделки - момент перехода риска потери или повреждения товара и распределения затрат между продавцом и покупателем:

Как показывает анализ INCOTERMS-2000, обязательства относительно страхования грузов содержатся только при поставке грузов на условиях CIF (Cost, Insurance & Freight - стоимость, страхование и фрахт) и CIP (Cost, Insurance paid to… - перевозка и страхование оплачены до…). При поставке на этих условиях продавец обязан застраховать товар в страховой компании с хорошей репутацией. Учитывая то обстоятельство, что переход риска потери и/или повреждения груза не совпадает с распределением затрат между продавцом и покупателем получателем страхового возмещения по договору страхования (выгодоприобретателем) при поставке на условиях CIF или CIP является покупатель. Соответственно страховой полис вместе с другими документами, предусмотренными контрактом, передается покупателю. Минимальная страховая сумма должна покрывать сумму контракта (то есть стоимость товара и фрахта) плюс 10 % и должна быть установлена в валюте контракта. Международные правила требуют заключения договора страхования, если в контракте не оговорено иное, на условиях минимального покрытия рисков, что соответствует условиям "С" Оговорок Института Лондонских страховщиков (Institute of London Underwriters) по страхованию грузов. Данные условия практически соответствуют условиям "Без ответственности за повреждение, кроме случаев крушения". При всех остальных условиях поставки по "Инкотермс-2000" не содержится требований к сторонам по обязательному страхованию грузов.

Таким образом, при заключении экспортного или импортного контракта перед продавцом или покупателем неизбежно встает вопрос об уменьшении вероятного ущерба. Выбор того или иного варианта страхования стороны решают либо выбором условий страхования в контракте (при поставке на условиях CIF или CIP), либо каждая сторона решает этот вопрос для себя самостоятельно, учитывая распределение рисков.

При поставке на условиях CIF или CIP, если в контракте не оговорено иное, продавец осуществляет страхование на условиях минимального покрытия рисков. Этого зачастую бывает достаточно при поставке товаров, которые вряд ли могут быть повреждены в процессе транспортировки, например, кокс, металл в чушках, нефть, скрап и т.п. Однако, при транспортировке, например, ценного оборудования, приборов, желательно страхование на условиях "От всех рисков". Поэтому при заключении контракта стороны должны выбрать вариант страхования, адекватный товару, способу его упаковки и транспортировки.

#

# 5.2 Страхование экспортных кредитов

Страхование экспортных кредитов (англ. Export Credit Insurance) - вид страхования, имеющий целью защиту от рисков, связанных с предоставлением экспортного кредита.

Цель данного вида страхования - гарантировать экспортёрам своевременность оплаты за поставленную продукцию со стороны иностранного контрагента. Объектом страхования являются коммерческие кредиты экспортёра-страхователя импортёрам-контрагентам и/или авансовые платежи импортёра.

Возможны два варианта страхования экспортёра: на случай несостоятельности (банкротства) иностранного покупателя и страхование риска задержки платежа до наступления фактической несостоятельности.

В связи с тем, что мировой рынок насыщен различными товарами, экспортеры бывают вынуждены использовать различные методы повышения конкурентоспособности, в том числе и поставку товаров на условиях коммерческого кредита, а это всегда связано с риском неполучения платежа за поставленный товар. Например, ежегодно только в Западной Европе объявляют о банкротстве более ста тысяч фирм. Для повышения надежности в этом случае во всем мире применяется страхование экспортных кредитов.

Организация страхования экспортных кредитов

Страховая компания, получив от страхователя премию (страховой взнос), законным образом осуществляет комплекс мер по изучению, оценке и управлению застрахованным риском, а в случае несостоятельности контрагента-импортёра или задержки платежа после определенного периода возмещает страхователю в установленном договором порядке неуплаченные денежные суммы по счетам к получению за поставленные в кредит товары и оказанные услуги.

При страховании риска неплатежа предусматривается собственное участие страхователя в убытках (франшиза), которое выражается в процентах к страховой сумме. Собственное участие страхователя в покрытие риска устанавливается обычно на уровне 5-20 %. Франшиза не может быть застрахована отдельно или у другого страховщика. Страхователь согласно принятой практике данного вида страхования обязан за свой счёт предпринимать все необходимые меры по избежанию или уменьшению убытка. Страхователь обязан также предоставлять страховщику всю информацию и документы, которые необходимы страховщику для определения факта несостоятельности и оценки величины убытка.

Генеральный полис

Страхование экспортных кредитов предполагает часто долгосрочное сотрудничество страховой компании и экспортера. Это предполагает выдачу страховой компанией генеральных полисов, которые обеспечивают страховое покрытие всех заключаемых контрактов в течение этого периода. При этом страхователь-экспортер по результатам предварительных переговоров с иностранным контрагентом сообщает страховой компании сумму, на которую контрагент готов приобрести товары или услуги, а страхователь имеет возможность осуществить поставку на условиях коммерческого кредита.

Страховщик проверяет платежеспособность иностранного партнера экспортера и по результатам проверки выносит решение, которое может подтвердить запрошенную сумму, уменьшить ее до приемлемого для страхования уровня или отказать в страховании кредита, оставить его без обеспечения полисом. Установленная страховщиком сумма представляет собой страховую сумму по данному контрагенту и указывается в нотисе (уведомлении) об установлении кредитного лимита, который направляется страхователю в письменной форме и является неотъемлемой частью договора страхования. Страховщик может ограничить (понизить кредитный лимит) или расторгнуть договор страхования в отношении любого контрагента экспортёра. При этом страховое покрытие по действовавшим ранее счетам к получению остается действующим.

Преимущества страхования экспортных кредитов

Выгоды страхования экспортных кредитов для российского экспортера состоят в следующем:

помощь специалистов по оценке надежности потенциальных партнёров при выходе на новые рынки;

постоянное наблюдение за финансовым состоянием иностранных клиентов и своевременное информирование о их финансовом состоянии;

возможность увеличивать число клиентов и объем продаж;

возможность повышения конкурентоспособности за счет применения более гибких форм оплаты (рассрочка платежа);

возможность экспортировать непосредственно конечным потребителям, минуя надежных оптовиков-посредников, что увеличивает прибыльность операции.

В страховании экспортных кредитов кроме предприятий-экспортеров могут быть заинтересованы также и банки. При страховании экспортных кредитов риски по невыполнению платежных обязательств со стороны иностранных контрагентов берет на себя страховая компания, что влияет на условия предоставления банковского кредита. Страховой полис, выданный солидной страховой компанией, может служить надежным обеспечением послеотгрузочного кредитования предприятия-экспортера. При доотгрузочном кредитовании страховой полис также может служить дополнительным обеспечением при выдаче кредита.

страхование имущество договор ущерб

# Список используемой литературы

1. Стровский Л.Е., Казанцев С. К, Неткачев А.Б. и др. Внешнеэкономическая деятельность предприятия/ Под ред. проф.Л.Е. Стровского 4-е изд., перераб и доп. - М: ЮНИТИ-ДАНА, 2007, с.452-458
2. Казанцев С.К. Основы страхования: Учебное пособие - Екатеринбург: изд. ИПК УГТУ, 1998
3. Стровский Л.Е., Казанцев С.К., Паршина Е.А. и др. Внешнеэкономическая деятельность предприятия: Учебник для вузов - М: ЮНИТИ-ДАНА, 2004, с.499-504