Реферат

по дисциплине

Страхование

на тему

Страхование имущества от огня и других опасностей

Содержание

Введение

1. Имущество, подлежащее и неподлежащее страхованию

2. Договор страхования

3. Риски, возникающие при заключении договора страхования

4. Случаи возмещения и не возмещения ущерба страховщиком

5. Тарифыпо страхованию имущества от огня

Вывод

Список литературы

**Введение**

Страхование имущества от огня и иных опасностей является основополагающим и одни из самых распространенных видов страхования. В России уже в 1827г. было учреждено «Первое российское страховое от огня общество», а к 1930г. их стало уже около 300. В настоящее время страхование имущества по данному виду страхования является самым распространенным. В него входит большое количество страховых рисков, которые устанавливаются правилами страхования различных страховщиков.

К основным из них относятся:

–пожар;

–внезапная порча водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем;

–противоправные действия третьих лиц;

–стихийные бедствия;

–бой стекол;

–убытки от взрыва паровых котлов, газопроводов, газохранилищ, приборов, машин и аппаратов, действующих сжатым газом или воздухом;

–аварии оборудования;

–аварии электронного оборудования.

***Объектами*** данного вида страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом.

1. **Имущество, подлежащее и не подлежащее страхованию**

Застраховано может быть следующее движимое и недвижимое имущество:

–здания (производственные, административные, социальнокультурного назначения и общественного пользования и др.);

–сооружения (башни, мачты, агрегаты и иные производственно-технологические установки);

–инженерное и производственно-технологическое оборудование (коммуникации, системы, аппараты, электронно-вычислительная техника, станки, передаточные и силовые машины, иные механизмы и приспособления);

–хозяйственные постройки (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки и ограждения и т.п.);

–отдельные помещения (цеха, лаборатории, кабинеты и т.п.);

–объекты незавершенного строительства;

–инвентарь, технологическая оснастка;

–предметы интерьера, мебель, обстановка;

–товарно-материальные ценности (товары, сырье, материалы).

Также, если это предусмотрено договором страхования, может быть застраховано следующее имущество, принадлежащее страхователю:

–изделия из драгоценных металлов или из драгоценных камней;

–рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства;

–предметы религиозного культа;

–наличные деньги в российской и иностранной валюте;

–акции, облигации и другие ценные бумаги;

–драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ.

По данному виду договора страхования не могут быть застрахованы следующие предметы:

–рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;

–модели, макеты, образцы, формы, выставочные экземпляры и т.п.;

–технические носители информации компьютерных и аналогичных систем, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д.;

–взрывчатые вещества;

–средства транспорта, передвижные строительные, сельскохозяйственные или иные машины, мотоциклы, мопеды, прицепы; жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности;

–имущество, находящееся в застрахованном помещении, которым страхователь не распоряжается на правах собственности или иных законных основаниях;

–домашние и сельскохозяйственные животные, многолетние насаждения и урожай сельскохозяйственных культур;

–здания и строения, находящиеся в аварийном и ветхом состоянии;

–имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или иные стихийные бедствия, а также в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;

–продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия;

–иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством РФ.

Не может быть застраховано имущество, срок аренды (хранения) которого заканчивается до истечения договора страхования.

1. **Договор страхования**

Договор страхования должен быть заключен в письменной форме и отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством РФ.

Для заключения договора страхования страхователь представляет страховщику письменное заявление (анкету) установленной формы, которое является неотъемлемой частью договора страхования.

Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с момента уплаты страховой премии или первого ее взноса. Страхование, если не предусмотрено иное, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу.

В период действия договора страхования страхователь обязан незамедлительно сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. Если страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, то в соответствии с ГК РФ страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

В случае утраты страхового полиса в период действия договора страхования страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат страхового полиса, после чего утраченный страховой полис считается аннулированным и страховые выплаты по нему не производятся.

При утрате дубликата страхового полиса в период действия договора для получения второго и последующих дубликатов страхового полиса страхователь уплачивает страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления страхового полиса.

Договоры страхования могут заключаться как на короткий, так и на длительный срок. Срок исчисляется как в месяцах, так и в годах. Договор может быть заключен на срок от 1 месяца до 1 года включительно, также на срок от 1 года до 5 лет и на определенный срок.

При страховании на определенный срок в днях неполный месяц принимается за полный.

Договором страхования признается договор страхования имущества, гражданской ответственности, заключенный только на случай причинения ущерба имуществу в результате пожара. Указание на данное положения важно, так как в сложившейся практике страхование от огня включает в себя еще и другие риски. Поэтому для таких договоров страхования обязательны следующие требования: в договоре должен быть отдельно указан размер части страхового взноса, приходящийся на противопожарное страхование, не ниже 15% от суммы страхового взноса по страхованию имущества и 2% от суммы по страхованию гражданского риска, если в договоре не содержатся указания на часть страховых взносов, приходящихся на противопожарное страхование, то доля уплаты, отчисляющаяся в фонд пожарной безопасности, является аналогичной.

***Объектами страхования*** являются имущественные интересы страхователя, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом на случай его повреждения в результате пожаров. В физическом смысле к объектам страхования по данному виду относятся: здания, строения, объекты незавершенного строительства, сырье, передаточные устройства, товары, топливо, экспонаты и др. Предприниматель обладает правом страхования как отдельных объектов имущества, так и целого комплекса. По договору добровольного страхования не могут быть застрахованы здания, строения, имущество, находящееся в зоне, подверженной стихийным бедствиям всякого рода.

Важным условием при заключении договора страхования является то, чтобы стороны, заключающие договор страхования, одинаково понимали термины, определения и понятия в страховании.

Например, под производственным оборудованием понимается заранее встроенное нестационарное оборудование всех видов, включая относящиеся к нему фундаменты и внутренние детали.

Разные виды имущества не могут иметь одинаковый «режим» страхования, выше уже упоминалось об имуществе, которое не может выступать объектами страхования. К ним относятся наличные деньги, акции, облигации, модели, образцы и т.д. Застраховано может быть только имущество, принадлежащее страхователю на праве собственности.

Имущество, полученное предприятием по договору аренды; принятое от других предприятий и населения для переработки, ремонта, перевозки, хранения; вывозимое на время проведения экспериментальных исследовательских работ и экспонирования на выставках не подлежит страхованию по данному договору страхования, оно может быть застраховано по дополнительному договору. Также не могут быть застрахованы средства транспорта и другие передвижные машины во время их передвижения или нахождения вне постоянного места стоянки.

1. **Риски, возникающие при заключении договора страхования**

Рассматривая данный вопрос, хотелось бы подробнее остановиться на нескольких отдельных дополнительных рисках, возможных при заключении данного вида договора страхования. Самыми распространенными дополнительными рисками по договору страхования имущества от огня и других опасностей являются: страхование имущества от повреждения водой, страхование имущества на случай боя оконных стекол, зеркал и витрин, страхование имущества от стихийных бедствий; страхование убытков от взрыва.

Страхование имущества от повреждения водой – один из самых распространенных видов страхования дополнительных рисков. К данному виду риска относится страхование имущества от повреждения водой из водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем, а также от проникновения воды из соседних помещений, не принадлежащих страхователю.

По данному договору страхуется ущерб, возникающий вследствие аварии или внезапной порчи перечисленных выше систем. На это следует обратить внимание, так как порча промышленного оборудования, подключенного к данным системам, не подлежит страховому возмещению, так как не является оборудованием водоснабжения, а относится к потребляющему оборудованию.

Помимо ущерба, возникшего вследствие аварии или порчи указанных выше систем, покрывается также ущерб, нанесенный застрахованному имуществу.

Страхование может распространяться на ущерб, возникший вследствие разрыва или замерзания труб.

***Не покрываются страхованием:***

– убытки, нанесенные в результате воздействия дождевой или талой воды;

– убытки, нанесенные отсыреванием, поражением грибком, плесенью;

– убытки, явившиеся следствием естественного износа, коррозии;

– расходы, понесенные в результате ремонта, размораживания трубопроводов или его частей, расположенных вне застрахованного здания или помещения.

***Для исполнения условий договора страхования страхователь, помимо общих обязанностей по договору страхования гибели и причинения вреда, обязан:***

– обеспечить нормальную эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем в месте страхования, их своевременное техническое обслуживание и ремонт;

– отключить и обеспечить своевременное освобождение от воды и пара вышеуказанных систем в случае освобождения застрахованных зданий и сооружений для капитального ремонта или для иных целей на срок более 60-ти дней.

Страховое покрытие по убыткам от повреждения водой из водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем предоставляется в дополнение к заключенному со страховщиком основному договору страхования имущества от огня в соответствии с правилами страхования имущества юридических и физических лиц от огня и других опасностей.

Страховой случай боя оконных стекол, зеркал и витрин является востребованным при страховании офисов, торговых помещений, иных объектов коммерческой деятельности.

Страховщик возмещает ущерб, причиненный вследствие боя стекол или остекления внутри помещения, включая стекла дверей и окон, витрин, стеклянных шкафов и прилавков, стекла и пластмассовые панели вывесок и световых надписей, бой стекол внутри и на внешнем фасаде помещения. Также включаются расходы по перевозке стекол до упомянутых объектов и по их установке.

По соглашению сторон может быть застраховано от уничтожения при бое стекол рекламное оформление стекол витрин (окраска, роспись, гравировка и т.п.).

***Страховщик не возмещает ущерб, происшедший вследствие:***

1) возникновения трещин от неправильной установки или вставления, появившихся во время работ с застрахованными предметами, а также трещин, появившихся в процессе монтажа и/или демонтажа, перевозки или ремонта, в процессе строительства, покраски или оформления внутри здания;

2) возникновения царапин и других повреждений отшлифованных поверхностей или зеркальных покрытий стекол, разбития ламп, электрических лампочек и переносных стеклянных предметов, а также событий, наступивших в нежилых или пустующих помещениях в течение более 60 дней;

3) случайной или преднамеренной окраски застрахованных стекол.

В дополнение к общим обязанностям по договору страхования страхователь обязан соблюдать следующие правила:

– не допускать оттаивания или отмораживания застрахованных стекол с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп и т.д.), а также горячей водой;

– отопительные приборы, плиты или рекламные световые установки должны располагаться на расстоянии не менее 30см от застрахованных стекол;

– в случае передачи помещений в аренду страхователь обязан информировать нанимателя о необходимости соблюдения вышеназванных обязанностей.

Если иное не обусловлено договором, устанавливается максимальный лимит ответственности по одной стеклянной вещи в 50% от общей страховой суммы.

1. **Случаи возмещения и не возмещения ущерба страховщиком**

***Страховщик возмещает реальный ущерб от повреждения или гибели имущества вследствие следующих стихийных бедствий:***

1) землетрясения, извержения вулкана, действия подземного огня;

2) оползня, оседания грунта, горного обвала, камнепада;

3) цунами;

4) бури, вихря, урагана, смерча;

5) наводнения, затопления;

6) града.

Убытки от землетрясения подлежат возмещению лишь в том случае, если страхователь докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений должным образом учитывались сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения.

Убытки от бури, вихря, урагана, смерча или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, возмещаются только в том случае, если скорость ветра, причинившего убыток, превышала 60км/час. Скорость ветра подтверждается справками соответствующих учреждений Гидрометцентра РФ.

Если одной из причин повреждения или разрушения застрахованных зданий и сооружений, а также находящегося в них имущества явилась их ветхость, частичное разрушение или повреждение вследствие длительной эксплуатации, страховщик имеет право отказать в выплате возмещения в той мере, в которой ветхость застрахованных зданий и сооружений повлияла на размер убытка. Если страхователь докажет, что ветхость строений не оказала влияния на размер убытка, обязанность страховщика выплачивать возмещение сохраняется.

***Страховщик не возмещает ущерба, произошедшего вследствие:***

– оползня, оседания или иного движения грунта, вызванного проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьера, засыпкой пустот или проведением земленасыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых;

– проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие бури, вихря, урагана или смерча;

– повреждений застрахованного имущества водой, если они не вызваны непосредственно одним из перечисленных выше стихийных бедствий, например убытки вследствие повреждения имущества талой, дождевой, водопроводной водой, из-за протечки крыш и т.д.

***Если в договоре страхования особо оговорено, то выплачивается возмещение по ущербу, произошедшему вследствие:***

– повреждения или уничтожения витрин, витражей, стеклянных стен, оконных и дверных стекол размером более 1,5 кв. метров каждое, а также оконных и дверных рам или иных обрамлений, в которых закреплены такие стекла;

– повреждения или гибели закрепленных на наружной стороне застрахованных зданий и сооружений предметов, таких как мачты, антенны, открытые электропровода, световые рекламные установки, плакатные щиты, защитные козырьки или навесы витрин и т.д.

Здания и сооружения, строительство которых не закончено, освобожденные для капитального ремонта или по другим причинам на длительный срок лицами, использующими их по прямому назначению, на страхование не принимаются. Страхователь обязан незамедлительно известить страховщика об освобождении застрахованных зданий и сооружений для проведения капитального ремонта или по другим причинам на срок более 60 дней. Страховщик имеет право приостановить действие договора страхования на этот период.

Дополнительным страховым риском также является риск повреждения имущества в результате взрыва. Страховщик возмещает ущерб от повреждения или гибели имущества вследствие взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств.

***Взрыв*** – это стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, основанный на стремлении газов к расширению.

Взрывом резервуара (котла, трубопровода) считается только такой взрыв, при котором стенки этого резервуара оказываются разорванными в такой степени, что становится возможным выравнивание давления внутри и вовне резервуара. Если внутри такого резервуара произойдет взрыв, вызванный скоротечным протеканием химических реакций, то повреждения, причиненные резервуару, покрываются страхованием и в том случае, если стенки его не имеют разрывов.

***Страховщик не возмещает ущерб вследствие:***

– взрывов, происходящих в камерах сгорания двигателей внутреннего сгорания или аналогичных машин и агрегатов;

– действия вакуума или разрежения газа в резервуаре.

Если в договоре особо оговорено, то страховщик возмещает ущерб от взрывов динамита или иных взрывчатых веществ.

Под взрывчатыми веществами подразумеваются химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла, газов, и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

Настоящее дополнительное страхование ущерба от взрыва предоставляется в дополнение к заключенному со страховщиком основному договору страхования.

**5. Тарифы по страхованию имущества от огня**

Тарифы по страхованию имущества от огня устанавливаются индивидуально в каждом конкретном случае и преимущественно зависят от различных факторов, влияющих на степень страхового риска, в т.ч.:

* общее и техническое состояние зданий, сооружений, оборудования и коммуникаций;
* возраст объектов страхования;
* наличие охранных и противопожарных мероприятий по предотвращению (минимизации и ликвидации) аварийных ситуаций;
* наличие/отсутствие и размер ущерба за последние 3 года;
* размер франшизы;

Размер тарифной ставки зависит также и от истории сотрудничества с клиентом и комплексного страхования.

**Заключение**

Законодательство регулирует отношения в области страхования от пожара и других опасностей между страховыми организациями и гражданами, предприятиями, организациями, а также страховые отношения между страховыми организациями. При страховых взаимоотношениях основополагающим документом является договор страхования. Он относится к числу поименованных, возмездных и в основе своей реальных гражданско-правовых договоров. В договорах страхования всегда предусматривается оплата страхователем страховых услуг, предоставленных страховщиком. Это прямо следует из определений различных видов договоров страхования, закрепленных в законе. Кроме того, платность услуг страховщика обеспечивает ему возможность формировать страховые резервы, необходимые для осуществления страховых выплат. Целью государственного регулирования страховой деятельности от пожара и других опасностей в Российской Федерации является содействие развитию рынка страховых услуг, создание благоприятных условий для деятельности страховых организаций, защита прав и интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства от пожара и других опасностей.

**Список литературы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. N 14-ФЗ (принят 22.12.1995).
2. Федеральный Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 10.12.2003 г. № 172-ФЗ.
3. Гвозденко А.А. Основы страхования: Учебник. –2-е изд., перераб. и доп.- М.: Финансы и статистика, 2003.- 320 с:.ил.
4. Страховое дело: Учеб. пособие/ М.А. Зайцева, М.Н. Литвинова, А.В. Урупин и др.; Под общ. ред. М.А. Зайцевой, Л.Н. Литвиновой.- Мн.: БГЭУ, 2001.- 286 с.
5. Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: Учебное пособие.- М.: ИНФРА-М, 2002.- 312 с.- (Серия «Высшее образование»).
6. Финансовое право: Уч./Отв.ред. Н.И. Химичёва. – М: Юрист, 2007г.