**ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Страхование имущества юридических лиц - объекты, стоимость страховки | Страхование имущества: особенности и нюансы процедуры |

**Страхование имущества** – защита имущественных интересов владельцев недвижимости, транспортных средств, произведений искусства, товаров, грузов, оборудования, инвестиций, при наступлении определенных событий (пожар, затопление, техногенные катастрофы, кражи, стихийные бедствия). Компенсация материального ущерба производится за счет денежных фондов, формируемых из денежных взносов собственников имущества.

**Право собственности** - это исключительное право, то есть никто не может посягать на собственность человека, за исключением предусмотренных законом случаев. К праву собственности относятся права владения, пользования и распоряжения имуществом.  
 **Право владени**я — это право фактического обладания вещью (просто то, что она у тебя есть).  
 **Право пользования** — это право извлекать из вещи её полезные свойства (например, на скрипке можно играть, а ручкой можно писать).  
 **Право распоряжения** — это право определять дальнейшую судьбу вещи (ручку можно подарить кому-то, специально сломать, выбросить).

Для того чтобы имущественные интересы человека в отношении собственности были под охраной, существует имущественное страхование.  
 **Имущественное страхование** — это система отношений между страхователем и страховщиком, защищающих имущественные интересы человека, то есть права владения, пользования и распоряжения имуществом.  
 С экономической точки зрения имущественное страхование защищает материальные интересы страхователя, возмещая ему ущерб, возникший в результате страхового случая.  
  
 **Цель имущественного страхования** — возмещение ущерба.  
Имущественные интересы, подлежащие страхованию, определяются Гражданским кодексом РФ. К ним относятся:  
- риск гибели (утраты) имуществ;  
- риск повреждения имущества или его недостачи (нехватки);  
- риск гражданской ответственности — риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц.

К наиболее распространённым **видам имущественного страхования относятся**:  
 1. огневое страхование.  
Объектами страхования могут быть квартиры, дачные дома, подсобные помещения, домашнее имущество, в общем, всё, что может гореть.  
Страхованию может подлежать как всё имущество, так и его часть.  
Основные риски в этом случае: пожар, взрыв, удар молнии и иные обстоятельства, которые могут привести к пожару.  
На сегодняшний день это один из наиболее популярных видов страхования имущества.  
  
2. Страхование от кражи.  
Объекты страхования в этом случае совпадают с указанными выше.  
Основным риском является документально подтверждённый факт исчезновения имущества.  
  
3. Страхование от проникновения воды.  
Объекты страхования — всё те же.  
Основным риском является затопление, вызванное любыми причинами, как аварией в коммуникациях, так и, например, затоплением вследствие тушения пожара в квартире этажом выше.  
  
4. Автострахование.  
Объекты страхования — автотранспортные средства.

Основные риски будут определяться формой страхования — обязательной или добровольной

**Страховой договор** — это соглашение между страхователем и страховщиком о том, что при наступлении страхового случая будет произведена страховая выплата в установленные сроки. Страховой договор является гарантией того, что при наступлении страхового случая и соблюдении необходимых формальностей страховая компания обязана будет возместить ущерб, причинённый страхователю.  
 Страховой договор заключается на определённый срок, а затем может быть продлён, то есть перезаключён, также он может быть расторгнут как по инициативе страховщика, так и по инициативе страхователя.

Страховой договор очень важно составить правильно, потому что от этого непосредственно зависит сумма возмещаемого ущерба при наступлении страхового случая.

**В договор имущественного страхования вписываются следующие пункты:**  
- объект страхования (имущество физического или юридического лица);  
- страховая стоимость имущества;  
- страхуемый материальный ущерб (порча или гибель имущества и т. п.);  
- страхуемые события (случаи, при наступлении которых страховщик обязан произвести страховое возмещение);  
- способ возмещения убытка;  
- информация о выгодоприобретателе;  
- сроки и порядок выплаты страхового возмещения;  
 -срок действия договора (после окончания этого срока страховщик является свободным от обязательств).  
 Также всегда указывается максимально полная информация о страхователе (его личные и контактные данные) и страховщике.  
  
 Перед оформлением договора обычно производится оценка стоимости объекта страхования. Страховая сумма не может быть больше действительной стоимости объекта на момент подписания договора. Срок заключения контракта – от одного года и более с ежегодным перерасчетом стоимости имущества и размера платежей. Физические и юридические лица могут застраховать полную или частичную стоимость объекта. Возможно страхование одного и того же имущества у разных страховщиков. Общая сумма компенсаций в этом случае не должна превышать стоимость объекта.

Договор имущественного страхования может заключаться как в добровольной форме, так и в обязательной

Подтверждением заключения страхового договора между страхователем и страховщиком является страховой полис.  
 **Страховой полис** — это письменный документ определённого образца, заверенный подписями страхователя и страховщика, а также его печатью и содержащий информацию об условиях страхового договора и сторонах, его заключивших.  
Иначе страховой полис называют страховым свидетельством или страховым сертификатом.

Страховой полис содержит информацию об участниках договора страхования: наименование страховщика и ФИО страхователя, адреса обеих сторон, размер страховой суммы, указание страхового риска, порядок внесения страховой премии (взноса), срок действия данного договора. Полис обязательно заверяется подписями сторон и скрепляется печатью страховой компании.

Страховщики предлагают разные условия, разнообразные типы страховых полисов, из которых граждане или компании могут выбрать оптимальные, соответствующие их целям.

Страхование имущества для физических лиц носит добровольный характер, для юридических часто предписывается законодательством. Подразумевает полное или пропорциональное возмещение убытков.

Обязательное страхование имущества физических лиц законом не предусматривается, но часто заключение такого договора – обязательное требование банков при выдаче ипотечных кредитов, займов на приобретение автотранспорта.

**Добровольное страхование** имущества подразумевает заключение договора со страховщиком по инициативе владельца материальных ценностей. Законодательные акты, регулирующие этот вид страхования – Законы РФ «О страховании» от 27 ноября 1992 года, «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 10.12.2013. Добровольное страхование имущества всегда ограничено по срокам условиями договора.

**Обязательное страхование** имущества предусмотрено законодательством РФ для юридических лиц. Оно предусматривает правовую защиту государственного, личного, лизингового, залогового, арендного имущества. Возмещение ущерба предусматривается для всего имущественного комплекса или отдельных его частей. Договор страхования включает в себя типовой список рисков, который в некоторых случаях может быть дополнен.

Условия страхования имущества установлены в Правилах страхования, зарегистрированных в государственных органах. Договор всегда должен освещать вопросы:

- страховая ответственность;  
- страховая оценка и суммы;  
- правила и порядок возмещения ущерба;  
- стоимость страхования имущества. Стоимость страхования имущества определяется договором, заключаемым между страховщиком и страхователем. Она зависит от нескольких факторов: оценочной стоимости материальных ценностей, степени их износа перечня рисков, размера суммы возмещения, величины франшизы. Приблизительный размер стоимости можно определить с помощью онлайн калькуляторов. Точная величина определяется при обращении физических и юридических лиц в страховую компанию для заключения договора.

Правила страхования имущества физических и юридических лиц устанавливаются законодательством РФ и страховыми компаниями. Часто отличаются для юридических и физических лиц. В них содержатся:

- общие положения;  
- разъяснение принятой терминологии;  
- порядок заключения договора;  
- объекты страхования;  
- сроки;  
- тарифы;  
- перечень условий возмещения ущерба,  
- виды рисков,  
- принципы определения стоимости имущества, франшизы, размера ущерба и объемов страховых выплат,  
- порядок осуществления выплат;  
- ответственность сторон;  
- порядок разрешения споров и другие положения.

**Различают такие типы страхования имущества:**

- добровольное и обязательное;  
- физических и юридических лиц;  
-транспортное, строений (домов, дач, гаражей, участков, цехов, объектов незавершенного строительства), сельскохозяйственное (насаждений, животных, техники, транспортных средств);

-имущества граждан, имущества организаций.  
   
 Страховые компании разрабатывают различные программы страхования имущества и жилых помещений. Благодаря им каждый страхователь может подобрать для себя оптимальные условия защиты имущественных интересов, возмещения ущерба. Правительством и муниципальными органами разрабатываются специальные льготные программы, делающие страхование доступным для всех слоев населения, повышающие привлекательность этого вида услуг и социальную защищенность населения. Финансовые организации разрабатывают программы страхования имущества при ипотечном кредитовании, передаче объектов в лизинг.

*(Материал подготовлен в рамках финансовой грамотности Токчигашевой Л.А.)*