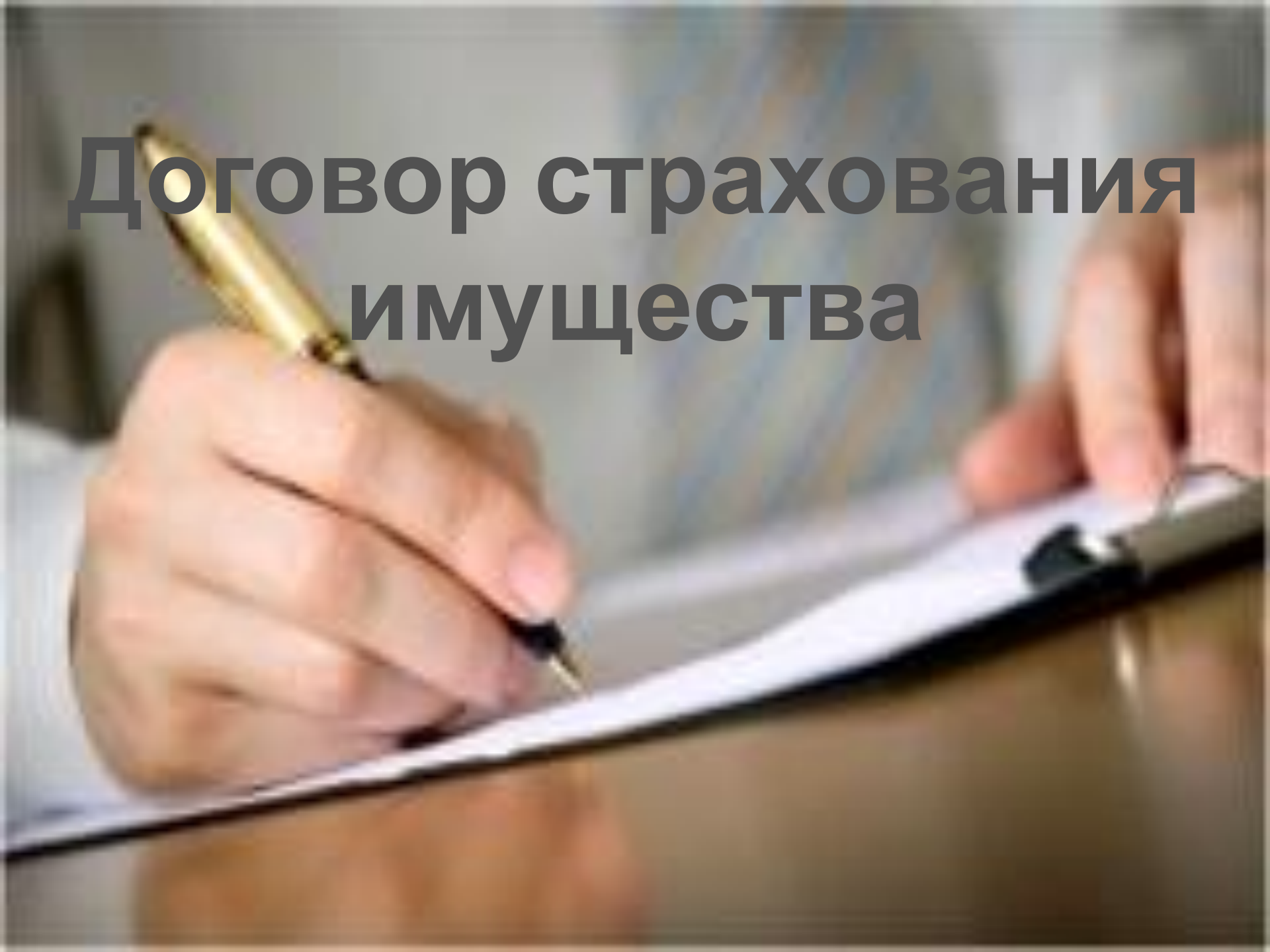


# Договор страхования имущества



# Понятие договора

## страхования имущества

По договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (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 определенной договором суммы (страховой суммы).

# Гражданско-правовая характеристика

**Договор является:**

- 1) реальным – договор вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса;
- 2) возмездным – страхователь уплачивает страховую премию, а страховщик несет риск наступления страхового случая и при наличии последнего производит страховую выплату;
- 3) взаимным;
- 4) алеаторным (рисковым) – возникновение, изменение или прекращение тех или иных прав и обязанностей зависит от наступления объективно случайных для самих сторон обстоятельств (событий).

# Стороны договора




## **Стороны договора:**

- 1) страхователь – любое лицо, заключающее договор страхования; на стороне страхователя, кроме него самого, могут выступать третьи лица – выгодоприобретатели;
- 2) страховщик – юридическое лицо, которое имеет разрешение (лицензию) на осуществление имущественного страхования.

# Предмет договора

**Предметом имущественного страхования** является имущественный интерес:

- 1) риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества;
- 2) риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственность по договорам – риск гражданской ответственности;
- 3) риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменение условий этой деятельности, в том числе предпринимательский риск.



**Форма договора**— письменная.  
**Существенные условия договора:**

- 1) страховой интерес;
- 2) страховой риск;
- 3) страховая сумма;
- 4) срок договора.

# Права и обязанности сторон

Two 3D white figures are shaking hands. The figure on the right is wearing a dark tie and holding a black briefcase. The background is a light gray gradient.

## **Права и обязанности страховщика:**

- 1) обязан при наступлении страхового случая произвести страховую выплату в установленный срок;
- 2) обязан возместить расходы, произведенные страхователем при страховом случае в целях уменьшения убытков;
- 3) вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

## **Права и обязанности страхователя:**

- 1) обязан уплачивать второй и последующий страховые взносы;
- 2) обязан сообщить об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размеров возможных убытков от его наступления;
- 3) вправе требовать произвести страховую выплату при наступлении страхового случая.

# Заключение договора страхования имущества



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.




# Прекращение договора страхования

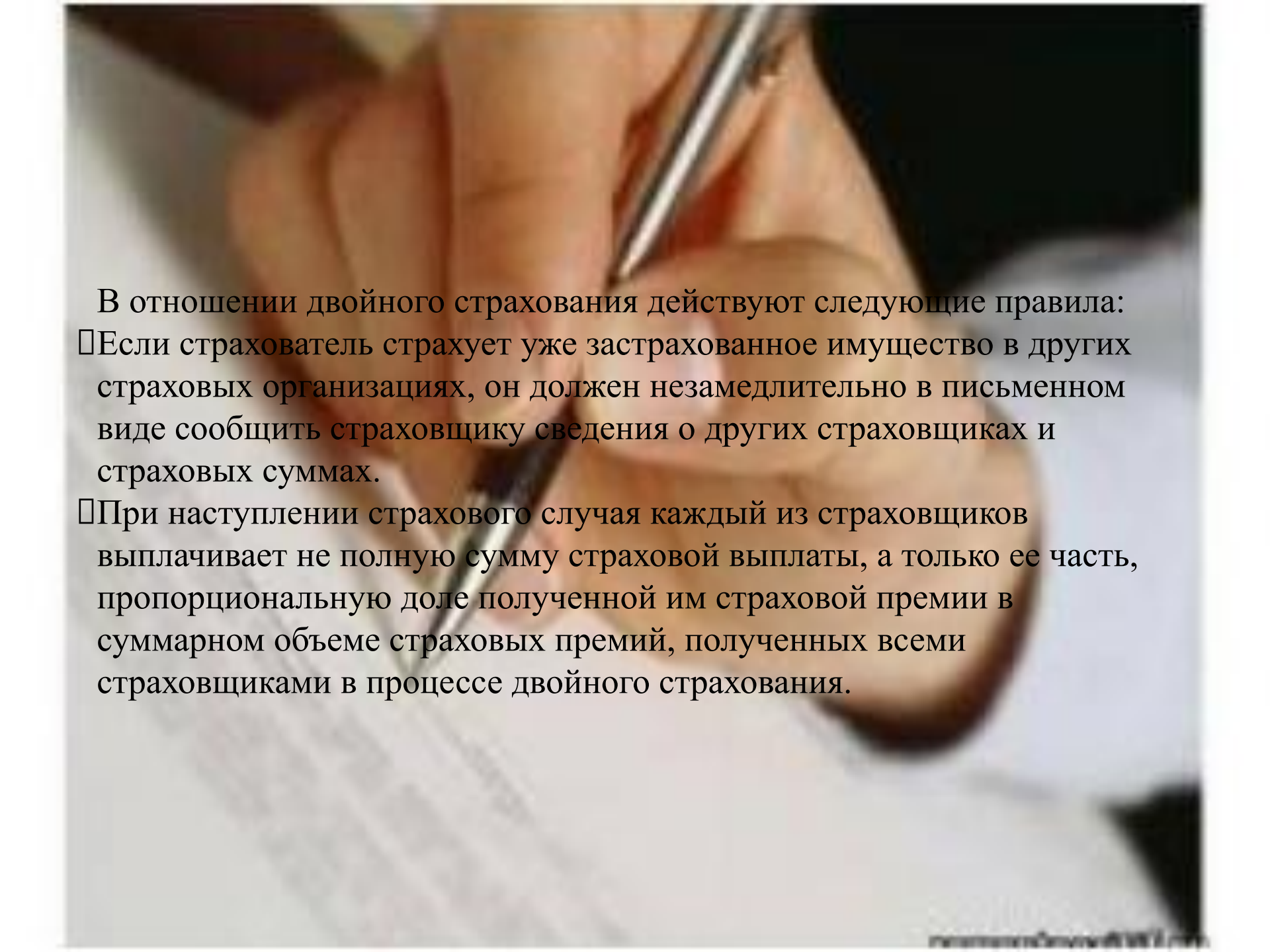
Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай:

- 1) гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;
- 2) прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала. При досрочном отказе страхователя от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

# Двойное страхование



Под двойным (иногда его называют 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.
  - При наступлении страхового случая каждый из страховщиков выплачивает не полную сумму страховой выплаты, а только ее часть, пропорциональную доле полученной им страховой премии в суммарном объеме страховых премий, полученных всеми страховщиками в процессе двойного страхования.



Одним из условий страхования имущества 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.

# Порядок возмещения ущерба

В страховании имущества 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. 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). В имущественном страховании действует принцип контрибуции.



# Возвращённое 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.

# Подвиды страхования имущества

Страхование имущества включает в себя:

- ✓ Страхование имущества предприятий и организаций
- ✓ Страхование домов и строений, принадлежащих гражданам
- ✓ Страхование домашнего имущества
- ✓ Страхование грузов
- ✓ Страхование Каско
- ✓ Страхование водного транспорта
- ✓ Страхование воздушного транспорта
- ✓ Сельскохозяйственное страхование
- ✓ Страхование убытков, вызванных остановкой производства
- ✓ Страхование космической техники
- ✓ Страхование денежной наличности на время перевозки
- ✓ Страхование инвестиций
- ✓ Страхование электронного оборудования