**Содержание**

1. Общие принципы и подходы в имущественном страховании
2. Страхование убытков от перерывов в производстве
3. Страхование средств автотранспорта
4. Страхование грузов
5. Ипотечное страхование
6. Обработка и урегулирование ущерба. Страховая экспертиза

Выводы

Библиографический список

**1. Общие принципы и подходы в имущественном страховании**

Под имущественным страхованием в Гражданском кодексе РФ подразумевается процесс составления и исполнения договоров, в которых страховщик за определенную премию обязуется при наступлении страхового события возместить страхователю или другому лицу, в чью пользу заключен договор, убытки, причиненные застрахованному имуществу или иным имущественным интересам страхователя.

Это направление страхования предназначено для покрытия следующих рисков:

* гибели, повреждения или частичной утраты застрахованного имущества;
* неполучения или недополучения ожидаемых доходов из-за нарушения партнерами своих обязательств или по другим причинам, т.е. финансовых рисков;
* возникновения гражданской ответственности перед третьими лицами в случае причинения вреда их здоровью или ущербов их имущественным или другим интересам.

**Цель имущественного страхования** - возмещение ущерба. Принцип возмещения ущерба состоит в том, что страхователь после наступления страхового случая должен быть поставлен в такое же финансовое положение, в котором он находился непосредственно перед ним. В связи с этим встает проблема оценки стоимости страхуемого имущества и определения страховой суммы.

**Страховая сумма** - эта сумма, в пределах которой страховщик несет страховую ответственность по договору. Максимальная величина страховой суммы в имущественном страховании определяется страховой стоимостью страхового интереса ко времени наступления страхового случая76. В страховании различают следующие основные **виды стоимости:**

* восстановительная стоимость - сметная стоимость нового объекта, аналогичного подлежащему оценке;
* фактическая стоимость - восстановительная (первоначальная) стоимость за вычетом суммы, соответствующей степени износа;
* остаточная (общая) стоимость - продажная цена объекта страхования, которую может получить страхователь.

Как правило, **страховая стоимость** - это фактическая стоимость объекта страхования за вычетом износа.

Классическая концепция страхования состоит в том, что страховая сумма по договору не должна быть выше страховой стоимости77.

При определении **суммы страхования** и размера **страхового возмещения** в имущественном страховании применяются несколько систем страхования. Для формализации расчетов по системам страхования введем следующие условные обозначения: В - сумма страхового возмещения; С - страховая сумма по договору; У- фактическая сумма ущерба; О - стоимостная оценка объекта страхования, определяемая по балансу либо экспертным путем.

Одной из наиболее распространенных систем является **страхование по действительной стоимости** имущества на день заключения договора. Применительно к данной системе при условии наступления страхового случая, страховое возмещение будет равно величине ущерба:

О = С и В = У.

При **страховании по системе пропорциональной ответственности** страхователю возмещается не вся сумма ущерба, а лишь такая доля (процент), в которой было застраховано имущество:

В = С / О \* У.

Например, если акционерное общество застраховало свое имущество на 70% от его фактической стоимости при заключении договора, то при наступлении страхового случая возмещению подлежит ущерб также в размере 70%. Факт пропорционального страхования указывается в договоре страхования в виде специальной оговорки «эверидж».

**Страхование по системе первого риска** предусматривает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы. При этом весь ущерб в пределах страховой суммы (первый риск) возмещается полностью, а ущерб сверх страховой суммы (второй риск) -не компенсируется:

В ≤У, Нт С.

Возмещение ущерба по другой системе страхования - **системе предельного страхового обеспечения** (системе предельной ответственности) - определяется как разница между заранее обусловленным (нормативным) и фактическим уровнем результата деятельности (дохода, урожайности и т.п.). Например, при страховании урожая сельскохозяйственными предприятиями нормативным уровнем считается средняя урожайность с одного гектара данной культуры. В условиях страхования может быть ограничена сумма возмещаемого ущерба до определенного процента, например до 70% или 80%.

**Страхование по системе восстановительной стоимости** означает, что страховое возмещение за объект равно цене нового имущества соответствующего вида; износ имущества при этом не учитывается.

При **коллективном страховании** или **состраховании** два и более страховщиков участвуют определенными долями в страховании одного и того же риска, выдавая совместный или раздельный полисы, каждый на страховую сумму в своей доле. Однако страховое возмещение в любом случае будет меньше или равно фактической стоимости имущества - В ≤ О.

Сострахование иногда порождает так называемое **двойное страхование,** запрещаемое законодательством в отраслях страхования ущерба. Двойное страхование имеет место, если объект застрахован по одному и тому же риску в один и тот же период в нескольких страховых компаниях и страховые суммы, вместе взятые, превосходят страховую стоимость. Это значит, что при страховом случае суммы страховых возмещений, причитающихся со страховщиков, будут превосходить общую сумму ущерба. За двойным страхованием часто стоят преднамеренность и стремление к незаконному обогащению. Если факт двойного страхования открылся до наступления страхового случая, то возможны варианты с перезаключением договоров страхования с изменением страховых сумм и страховых премий. В том случае, когда факт двойного страхования стал известен после наступления страхового случая, страховые компании должны разделить между собой ущерб и возместить компании - первоначальному плательщику возмещения соответствующую часть переплаты, что осуществляется в рамках контрибуционных расчетов.

**Контрибуция** - это право страховой компании обратиться к другим страховщикам, которые подобным же образом ответственны перед страхователем, с предложением поделить между собой расходы по возмещению ущерба. Контрибуция рассчитывается на основе страховой суммы по каждому полису по принципу пропорциональности. Возможность контрибуции возникает при наличии пяти условий:

S существуют два и более полисов страхования;

S полисы страхования должны покрывать одни и те же страховые интересы;

S полисы должны покрывать общие опасности, являющиеся причиной убытка;

S полисы должны относиться к одному и тому же объекту страхования;

S каждый полис должен быть ответственным по убытку.

В некоторые страховые полисы включается контрибуционная оговорка в форме записи: «данный полис не покрывает убытка, если есть другой договор страхования, его покрывающий» или «в случае наличия другого полиса, покрывающего ущерб, данный полис действует только на сумму превышения ущерба над оплаченной его частью».

При заключении договора страхования страхователь может выступать в роли «сострахователя», т.е. держать на своей ответственности определенную долю риска. Личное участие страхователя в покрытии ущерба выражается через **франшизу** (фр. franchise - льгота, вольность), предусмотренную условиями договора страхования.

**Страховая франшиза** - неоплачиваемая часть ущерба, примерно соответствующая затратам страховщика на определение суммы ущерба.

Франшиза может быть установлена в абсолютных (денежном выражении) или относительных (в процентах от страховой суммы) величинах к страховой сумме и оценке объекта страхования. Возможна также франшиза, выраженная в процентах к ущербу. Применение франшизы призвано:

* с одной стороны, освободить страховщика от расходов, связанных с ликвидацией мелких убытков, поскольку во многих случаях такие расходы превышают сумму убытка;
* с другой стороны, заинтересовать страхователя в принятии мер по сохранности объекта страхования, ограничить случаи страхового мошенничества.

Выделяют условную (интегральную или невычитаемую) и безусловную (эксцедентную или вычитаемую) франшизы.

При **условной франшизе** страховщик освобождается от ответственности за ущерб, не превышающий установленной суммы (процента) франшизы, и должен возместить ущерб полностью, если его размер больше суммы франшизы. Условная франшиза означает наличие специальной оговорки в страховом полисе. В международной практике оговорка делается в форме записи «свободно от х процентов»

**Безусловная франшиза** - освобождение страховщика от ответственности за ущерб за вычетом установленного размера франшизы в безоговорочном порядке. Специальная оговорка содержит запись «свободно от первых х процентов» (где х процентов всегда вычитаются из суммы страхового возмещения независимо от величины ущерба):

Например, если условная франшиза - 100 долл., а сумма ущерба 90 долл., то страховое возмещение не выплачивается. Если же сумма ущерба равна 110 долл., то она полностью подлежит выплате страхователю. При безусловной франшизе из указанной суммы ущерба в 110 долл. вычитается размер франшизы, например, 100 долл., и страхователю возмещается 10 долл. (110-100).

Для количественной оценки **влияния франшизы (безусловной) на расходы страховщика** и определения ее воздействия на величину тарифа используется формула:

**R = aR1+b(1−F/f),**

где R - общее снижение расходов;

R1 - уменьшение величины выплачиваемых возмещений - функция распределения сумм выплат страхового возмещения и величины франшизы;

F - частота страховых случаев, величина ущерба при которых больше размера франшизы;

f- частота страховых случаев, величина ущерба при которых меньше размера франшизы;

a- коэффициент безопасности, установленный страховщиком;

b - величина расходов на ведение дела.

Расчет величины R1 в процентах от общего выплачиваемого возмещения для безусловной франшизы Xпроизводится следующим образом:

**R1(x) = q(x) + (1−p(x))X/CM,**

где q(x) - сумма ущерба, меньшего или равного по величине размеру франшизы, в процентах от общего ущерба;

р(x) - число страховых случаев, меньших или равных по величине размеру франшизы, в процентах от общего числа страховых случаев;

Cм - средняя величина суммы ущерба, не превышающего по величине размер франшизы.

Существуют **четыре основных способа возмещения ущерба:** денежное, ремонт, замена, восстановление.

**Основные виды имущественного страхования:** страхование средств транспорта (наземного, водного, воздушного, железнодорожного), страхование имущества юридических (физических) лиц, страхование грузов, страхование риска утраты права собственности на имущество, страхование финансовых рисков, связанных с непредвиденными расходами, страхование инвестиций и др.

В следующих вопросах лекции рассматриваются наиболее распространенные, а также перспективные виды имущественного страхования с позиций предприятия - юридического лица.

**2. Страхование убытков от перерывов в производстве**

В целях компенсации убытков, вызванных остановкой или перерывом производства, организуется страховая защита в рамках отдельного вида -**страхования убытков от перерывов в производстве.**

Убытки могут быть вызваны следующими причинами:

* пожары, стихийные бедствия;
* аварии и технические неисправности;
* общественно-политические события (забастовки и пр.);
* коммерческие факторы (недостаток средств для выплаты заработной платы, на оплату счетов поставщиков, из-за недопоставок или срыва сроков поставок материалов и оборудования и т.д.).

Страхование убытков от перерывов в производстве выступает по своему содержанию как дополнение к страхованию основных и оборотных фондов, поскольку перерыв в производстве вызывается их гибелью или повреждением и согласно балансовой классификации страхования относится к страхованию пассивов. Состав страхователей и перечень страховых событий, от которых проводится страхование, могут быть одинаковыми, что, однако, не означает автоматического комплексного страхования по этим двум видам.

Вследствие пожара или других застрахованных рисков **предприятие** (помимо восстановления «балансовой стоимости» основных и оборотных фондов) **несет экономические потери по следующим причинам:**

- сокращение или полное прекращение производственной деятельности и продажи продукции, выполнения работ, оказания услуг;

- снижение уровня конкурентоспособности на рынке из-за недопоставки товаров, прекращения выполнения работ и оказания услуг;

- необходимость осуществления ряда затрат, присутствующих несмотря на вынужденный простой.

Потери от двух первых причин объединяются в понятие **«косвенные финансовые убытки»,** оцениваемые в размере неполученной или недополученной прибыли от временной остановки производственной, торговой деятельности или процесса оказания услуг в зависимости от профиля деятельности предприятия. Косвенные убытки по своим масштабам часто превосходят прямые убытки от пожара или стихийного бедствия.

Убытки от третьей причины вызываются продолжающимися постоянными и дополнительными расходами.

Убытки от перерыва в производстве складываются из следующих элементов:

-размер текущих расходов страхователя по продолжению хозяйственной деятельности, который рассчитывается исходя из суммы фактических расходов за период перерыва в производстве и дополнительные затраты по сокращению ущерба от простоя;

-сумма потери прибыли от застрахованной хозяйственной деятельности в результате наступления перерыва в производстве.

Расчет размера убытков производится по следующей примерной схеме.

1.Рассчитывается прибыль, которую не получит предприятие из- за простоя:

* по аналогии с такими же остановками в течение нескольких пред шествующих лет;
* на основании изучения последствий простоя на однопрофильном предприятии;
* на основе цены единицы продукции и оценки объема продукции, не выпущенной из-за остановки производства.

2.Затем исключается прибыль, которую мог бы получить страхователь за счет реализации поврежденного имущества или частичного продолжения производственного процесса в стационарном либо другом помещении, перебазировав в него уцелевшее оборудование.

3.Определяются дополнительные или чрезвычайные затраты, имеющие как временный характер для сокращения периода простоя: оплата сверхурочных работ, покупка необходимого оборудования, так и постоянный характер (покрытие текущих расходов): расходы на заработную плату, налоги, не зависящие от оборота, арендная плата и др.

Размер дополнительных затрат по сокращению убытков от простоя следует определять на основе учетных документов. Как правило, мероприятия по сокращению убытков согласовываются со страховщиком. Если же они были проведены в срочном порядке, страховщика уведомляют в установленные сроки. Не должны возмещаться затраты, благодаря которым страхователь получает определенную выгоду (модернизирует производство, переходит на производство более ликвидной продукции и т.д.).

Выплачиваемое возмещение должно обеспечить в лучшем случае такое финансовое состояние страхователя, которое он имел бы без остановки производства. Это общий принцип данного вида страхования.

Существенной особенностью страхования от простоя производства является то, что размер ущерба здесь во многом зависит от срока перерыва в производстве. Поэтому важно определить **продолжительность ответственности страховщика,** т.е. периода времени, в течение которого он обязан возместить убытки от простоя. Наиболее часто встречающийся в мировой практике срок такой ответственности - до года.

В связи с тем, что окончательный размер убытков можно определить только после возобновления производственной деятельности страхователя или окончания периода ответственности страховщика, **выплата страхового возмещения может осуществляться частями,** по мере предоставления страхователем расчетов сумм ущерба **за определенный промежуток времени.** Окончательный же расчет страхового возмещения происходит после возобновления процесса производства или окончания срока действия страхования.

В целях обеспечения заинтересованности страхователей в недопущении простоя и в принятии мер по сокращению убытков, как правило, возмещаются не все понесенные страхователями убытки: **часть убытков остается на ответственности страхователя** (до 20%). По этой же причине **в договор страхования включается условие о франшизе.**

**Ставки платежей** по страхованию убытков от простоев в производстве устанавливаются строго индивидуально, однако для такого решения зачастую нет достаточной информации и опыта тарификации. Поэтому в таком случае правомерно использовать **усредненные ставки по видам деятельности** (например, в процентах к стоимости выпускаемой валовой продукции) с корректировкой их применительно к конкретным предприятиям исходя из общего состояния их имущества, четкости и организованности производства, степени вероятности возникновения потерь.

При недостатке необходимой информации для расчета тарифных ставок за основу можно принять действующие тарифные ставки по добровольному страхованию имущества предприятий. Поскольку косвенные убытки в среднем (как показывает международная практика) на 50% превышают прямые, тарифные ставки по страхованию от перерывов в производстве будут равняться тарифу по страхованию имущества, увеличенному в 1,5 раза. При этом важно учитывать, что страховые случаи, вызвавшие потери или повреждения, могут быть одинаковыми, а их результаты - совершенно разными по различным видам деятельности (предприятиям).

**3. Страхование средств автотранспорта**

**Страхование средств автотранспорта** - один из видов автотранспортного страхования, **объектами** которого выступают механизированные и другие средства транспорта, подлежащие государственной регистрации органами ГИБДД МВД Российской Федерации: все виды легковых и грузовых автомобилей и автобусов, мотоциклы, мотороллеры и другой мототранспорт возможных моделей, тракторы.

В европейской практике существуют два вида страхования автотранспорта: каско и карго. При страховании на условиях **каско** (этот термин в переводе с испанского означает корпус судна или машины) **объектом** служит транспортное средство в комплектации завода-изготовителя. Страховая защита может быть распространена и на дополнительное оборудование, не входящее в заводской комплект, например на телеаппаратуру, противоугонные средства, сигнализацию и т.д.

Отечественные страховые компании обычно предлагают **комбинированное страхование,** когда страхуется не только транспортное средство, но и ответственность автовладельца, дополнительное оборудование, багаж, находящийся в транспортном средстве и прицепе (кроме антиквариата, драгоценных металлов, документов, ценных бумаг и т.п.), жизнь и здоровье водителя и пассажиров.

При страховании багажа страховое покрытие не распространяется на антикварные и уникальные предметы, изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней, предметы религиозного культа, коллекции, картины, рукописи, денежные знаки, ценные бумаги, документы и фотоснимки, а также на предметы, не принадлежащие страхователю и членам его семьи, либо предназначенные для продажи в связи с занятием предпринимательской деятельностью (если иное не оговорено в дополнительных условиях при заключении договора).

При страховании водителя и пассажиров от несчастного случая по желанию клиента страхуются или весь салон, или отдельные посадочные места.

Транспортное средство может принадлежать страхователю на праве собственности либо взято им в аренду и т.д. В любом случае страхователь должен иметь в отношении страхуемого транспортного средства имущественный интерес.

**Страхование средств транспорта производится на случай наступления следующих неблагоприятных событий:** повреждения или уничтожения объекта либо его частей в результате дорожно-транспортного происшествия (столкновения, опрокидывания, падения), взрыва, пожара, стихийного бедствия, затопления, выхода из строя водопроводной и отопительной систем в гараже, провала под лед, нападения животных, противоправных действий третьих лиц (хулиганство, хищение, угон), а также утраты транспортным средством товарного вида в результате указанных выше событий.

**Объем страховой ответственности** зависит от вариантов (программ) страхования, разработанных конкретными страховщиками, и от пожеланий клиентов. Например, страхование от столкновения с животными характерно для сельской местности, от противоправных действий третьих лиц - в городах, от угона - для всех.

Некоторые страховщики заключают договоры с включением дополнительных требований со стороны страхователя, например, наличия гаража, установки противоугонной защиты определенной модели и т.п. Автотранспорт, принадлежащий предприятиям и организациям, страхуется в пакете с другим имуществом.

**Транспортное средство может быть застраховано на сумму:**

* стоимости автомобиля в новом состоянии по рыночной цене на момент заключения договора;
* стоимости автомобиля с учетом износа;
* ответственности страхователя за эксплуатацию автомобиля со гласно договору аренды;
* частичной стоимости по системе пропорциональной ответственности.

**При исчислении страховой суммы** принимаются во внимание марка автомобиля, модель, год выпуска, величина пробега, а также дополнительное страхование вместе с транспортным средством прицепа, трейлера и т.п.

При страховании транспортного средства на случай **утраты товарного вида** в качестве страховой суммы может быть принята стоимость восстановительного ремонта (без учета стоимости частей и материалов), умноженная на коэффициент в зависимости от даты выпуска. Например, коэффициент может быть равен 1,5 при сроке эксплуатации до одного года; 1,3 - до двух лет; 1,1 - до трех лет; 1,0 - до четырех и 0,9 - до пяти лет. Транспорт старше пяти лет по этому риску обычно не страхуется.

**Страхование водителя и пассажиров** может осуществляться по системе мест в автомобиле или так называемой паушальной системе. Страхование **«по системе мест»** предусматривает, что страховая сумма устанавливается для каждого места в автомобиле. Общее число застрахованных мест определяется по данным технического паспорта транспортного средства. При **паушальной системе** устанавливается общая страховая сумма для всех пассажиров и водителя, каждый из которых при наступлении страхового случая считается застрахованным лицом в определенной доле от общей страховой суммы. Причем размер доли зависит от числа лиц, находящихся в автомобиле в момент аварии.

При заключении договора страхования необходим **предварительный осмотр транспортного средства** для уточнения следующих сведений: марки автомобиля, модели, номера шасси, двигателя, года выпуска, мощности и объема двигателя, стоимости транспортного средства и дополнительного оборудования, цвета и регистрационного номера средства транспорта.

**Размер страховой премии** рассчитывается по ставкам, установленным в зависимости от вида транспортного средства и варианта страхования. При страховании средств автотранспорта могут быть предоставлены льготы в виде скидок со страховой премии при условии: страхования средства транспорта без перерыва в течение ряда лет (2-х, 3-х лет), отсутствия страховых случаев и произведенных страховых выплат по ним и пр.

**При определении страхового тарифа** и соответственно страховой премии **принимаются во внимание следующие факторы:**

* страховые риски, заявленные на страхование;
* марка и модель машины;
* собственник транспортного средства;
* условия хранения: гараж, стоянка (по договору или на время);
* тип защитного устройства (охранная, противоугонная);
* регион страхования;
* характер использования транспортного средства: в личных или служебных целях, для перевозки промышленных грузов, частного извоза и т.д.;

>квалификация и стаж водителя.

**При наступлении страхового события** страхователь должен безотлагательно заявить об этом в страховую компанию в установленный в договоре срок, а также в другие компетентные службы: ГИБДД, пожарный надзор и пр.

Существуют **две формы возмещения ущерба по каско.** Первая -выполнение ремонтных работ на станции техобслуживания, принадлежащей страховой компании или связанной с ней договором. Вторая форма возмещения - денежная компенсация. **Размер нанесенного страхователю ущерба и сумма страхового возмещения определяются на основании страхового акта и приложенных к нему документов** (органов милиции, ГИБДД, пожарного надзора, следственных, судебных органов, медицинских учреждений и др.), а при частичном повреждении средства транспорта, помимо этого, - на основании сметы на ремонт (восстановление), составленной представителем страховщика, приглашенным специалистом или соответствующим предприятием по ремонту (станцией технического обслуживания и т.п.). Смета составляется на основании действующих на день страхового случая прейскурантов розничных цен на запасные части, детали и принадлежности к транспортным средствам и прейскурантов цен на ремонтные работы.

Страховое возмещение выплачивается в размере нанесенного ущерба, но не выше страховой суммы, установленной в договоре страхования.

При уничтожении средства транспорта ущерб определяется в размере его стоимости по действующим розничным ценам за вычетом суммы износа и стоимости остатков, если таковые имеются. Стоимость остатков устанавливается с учетом их износа и обесценения в результате данного страхового случая. Под уничтожением средства транспорта понимается его полная гибель (конструктивная и фактическая). Обычно она принимается за таковую, если стоимость восстановительного ремонта средства транспорта (включая стоимость транспортировки к месту ремонта) составляет не менее 75% страховой суммы или действительной стоимости транспортного средства на момент заключения договора.

В случае повреждения средства транспорта размер ущерба равняется стоимости ремонта (восстановления) по действующим расценкам. В сумму ущерба включаются расходы на замену поврежденных деталей и стоимость ремонтных работ, вычитается стоимость остатков, пригодных для дальнейшего использования (с учетом их обесценения и износа). Кроме того, в сумму ущерба включаются расходы по спасанию, приведению в порядок, транспортировке поврежденного средства транспорта до ближайшего ремонтного пункта или постоянного места жительства страхователя (стоянки автомобиля).

Если ущерб частично (но не менее необходимой суммы) возмещен или по решению суда должен быть возмещен виновником аварии, то страховая выплата корректируется с учетом суммы, причитающейся с виновного лица.

Кроме стандартных для всех видов страхования **оснований для отказа в выплате возмещения,** в автотранспортном страховании имеются специфические, в том числе управление транспортным средством страхователем, членами его семьи или другими уполномоченными им лицами в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения либо без удостоверения на право вождения транспортного средства определенной категории, а также в случаях полного возмещения ущерба лицом, виновным в его причинении, использования транспортного средства для обучения вождению, для участия в соревнованиях.

В Приложениях приведены основные документы, используемые при страховании средств автотранспорта: заявление на страхование, полис, договор страхования, заявление о страховом случае, акт о страховом случае и др.

**4. Страхование грузов**

**Объектом страхования** в страховании грузов являются имущественные интересы лица, с которым заключен договор страхования, связанные с владением, пользованием, распоряжением грузом вследствие повреждения или уничтожения (пропажи) груза, независимо от способа его транспортировки.

Вековая международная практика, отечественный опыт определили основы **классификации страхования грузов** как одного из распространенных видов имущественного страхования.

**По характеру перевозимых грузов** различается страхование:

* генеральных грузов (генгрузов);
* наливных, насыпных, навальных грузов;
* сельскохозяйственных и других животных;
* специальных (драгоценных металлов, банковских банкнот, монет). Исходя из **способа транспортировки,** выделяется:
* наземное страхование грузов (перевозка железнодорожным и авто мобильным транспортом);
* страхование грузов при перевозке воздушным транспортом;
* страхование грузов при перевозке внутренними водными путями;
* комбинированное страхование;
* страхование почтовых отправок.

С точки зрения **народнохозяйственных интересов** этот вид классифицируется на страхование:

* экспортных грузов;
* импортных грузов;
* внутренних перевозок;
* транзитных перевозок.

В современных условиях страхование грузов непосредственно связано с мировой транспортной системой, поэтому при проведении данного вида страхования необходимо прежде всего иметь общее представление о транспортной системе и принципах ее функционирования. **Основными участниками транспортной перевозки являются:**

**♦** отправитель (или грузоотправитель) - физическое или юридическое лицо, отправляющее принадлежащий ему груз из пункта А в пункт Б;

* получатель - физическое или юридическое лицо, которое имеет право получить этот груз в пункте Б. Это право предоставляет ему отправитель, обозначив получателя в товарно-транспортных документах;
* перевозчик - физическое или юридическое лицо (чаще всего транспортная организация), владеющее транспортным средством или арендующее его. Перевозчик должен доставить переданный ему отправителем груз из пункта А в пункт Б и выдать его управомоченному на получение груза лицу (получателю) или доставить в пункт перевалки на другое транспортное средство;
* экспедитор - как правило, юридическое лицо, которое обеспечивает координацию и взаимодействие всех сторон, вовлеченных в перевозку, осуществление перевалочных операций в пунктах перевалки и иных услуг, связанных с договором перевозки81.

Для определения степени риска страховщика необходимо иметь точные данные, характеризующие груз. Первоначальная информация обычно предоставляется в форме заявления на страхование или вопросника. **Предоставляемая страховщику информация должна содержать:**

* сведения о страхователе груза: название, адрес, фамилии и инициалы ответственных лиц, год образования, специализация, основные показатели деятельности, опыт работы в данной сфере бизнеса. Эти сведения, кажущиеся на первый взгляд незначительными, на самом деле очень важны для оценки риска страхователя;
* вид груза: точное наименование, род упаковки, число мест или мера (масса, объем), сведения о внешнем виде, состоянии;
* особые свойства и естественные качества груза: легковоспламеняющийся, взрывоопасный или вообще опасный по своей природе;
* перевозочные документы: товарно-транспортные накладные, номера и даты коносаментов;
* размещение (загрузка) в транспортном средстве: внутри, снаружи, навалом, насыпью, наливом, крепление и сепарация груза;
* маршрут следования: пункты отправления, перегрузки и назначения груза;
* право на регресс (суброгацию) и т.д.

При заключении договора страхования страховщику предоставлено **право на оценку страхового риска.** Страхователь предоставляет представителю страховщика (эксперту, аварийному комиссару, сюрвейеру) возможность ознакомиться с состоянием груза в период отправки, а также предоставляет необходимые документы, которые подтверждают его право на груз и характеризуют условия транспортировки, в особенности риски, покрываемые страховой защитой.

**Предметом договора о страховании** со страховщиком, являются груз, плата за перевозку и ожидаемая прибыль.

**Страховой интерес к грузу** могут иметь его собственник, перевозчик, получатель груза. Перевозчик, несущий ответственность за сохранность и доставку груза перед грузовладельцем, может заключить отдельный договор страхования своей ответственности.

**Страховые случаи** в страховании грузов могут включать ниже перечисленные условия, по которым возмещаются убытки, происшедшие от случайностей и опасностей перевозки:

* от повреждения или полной гибели всего или части груза, происшедшего по любой причине (например, стихийных бедствий, противоправных действий третьих лиц, крушения или столкновения судов, самолетов и других перевозочных средств между собой; вследствие пропажи перевозочного средства вместе с грузом без вести; вследствие несчастных случаев при погрузке, укладке, выгрузке груза и приеме топлива и др.), кроме случаев, исключающих ответственность страховщика;
* убытки, расходы и взносы по общей аварии;
* все необходимые и целесообразно произведенные расходы по спасанию груза, а также по уменьшению убытка и по установлению его размера, если убыток возмещается по условиям страхования.

Из страховой защиты при заключении договора страхования грузов могут быть исключены определенные риски. **Не подлежат возмещению убытки,** происшедшие вследствие гибели и повреждения грузов, вызванные нарушениями условий транспортировки, упаковки, складирования вследствие соответствующих действий грузоотправителя или его представителей. Исключаются из страхового покрытия традиционные форс-мажорные обстоятельства.

Особенностью заключения договора страхования грузов является составление **генерального полиса.** В соответствии со статьей 941 Гражданского кодекса РФ «систематическое страхование разных партий однородного имущества (товаров, грузов и т.д.) на сходных условиях в течение определенного срока может по соглашению страхователя со страховщиком осуществляться на основании одного договора страхования генерального полиса. Страхователь обязан в отношении каждой партии имущества, попадающей под действие генерального полиса, сообщать страховщику обусловленные таким полисом сведения в установленный срок, а если он не предусмотрен, немедленно по их получении. Страхователь не освобождается от этой обязанности, даже если к моменту получения таких сведений возможность убытков, подлежащих возмещению страховщиком, уже миновала. По требованию страхователя страховщик обязан выдавать страховые полисы по отдельным партиям имущества, попадающим под действие генерального полиса».

**Страховая сумма.** Так как при страховании имущества, если договором не предусмотрено иное, страховая сумма не должна превышать его действительную стоимость (страховую стоимость), груз страхуется в сумме, заявленной страхователем, но не выше стоимости груза, указанной в счете поставщика с включением расходов по перевозке.

В условия страхования может быть включена **франшиза,** ограничивающая ответственность страховщика по сумме возмещаемого убытка. Франшиза позволяет исключить из ответственности страховщика некоторые виды убытков, которые практически неизбежны при транспортировке определенных грузов: бой, лом таких грузов, как стекло, керамика, с разливом, россыпью товаров, перевозимых в неупакованном виде.

**Основанием для выплаты страхового возмещения** для страховщика являются **заявление страхователя** и **составленный страховщиком страховой акт,** в котором указываются:

* название объекта страхования;
* номер выдачи страхового полиса и дата его выдачи;
* дата и место возникновения (обнаружения) события;
* место происшествия (погрузочная площадка, транспортное средство, склад и т.д.);
* в какой период произошло событие (погрузка, разгрузка, перевозка, хранение);
* причина происшествия и подробное описание обстоятельств его наступления;
* подробное описание повреждений с указанием их степени и объема;
* имеется чья-либо вина или ответственность в наступлении происшествия;
* обеспечено ли право регресса к виновной стороне;
* предполагаемый способ ликвидации последствий происшествия (просушка, переупаковка, перегрузка и т.д.);
* каким образом (силами и средствами) предполагается произвести ликвидацию (уменьшение) ущерба;
* предполагаемый срок, необходимый для устранения последствий происшествия;
* предварительная оценка размера ущерба.

По требованию страховщика страхователем должна быть сообщена ему в письменном виде **вся информация, необходимая для суждения о размере и причинах повреждений или гибели застрахованного груза и предоставлены следующие документы:**

* договор купли-продажи;
* счет-фактура;
* заказ на вид упаковки;
* фрахтовый ордер, заказ на перевозку (сопровождение) груза;
* таможенная декларация и таможенное извещение о размере пошлины (импорт, экспорт);
* передаточная ведомость;
* коносамент или транспортная накладная (экземпляр получателя с письменной оговоркой);
* акт осмотра;
* аварийный сертификат (если таковой имеется);
* заключение аварийного комиссара;
* калькуляция расходов по ремонту или предварительная смета расходов.

Представитель страховщика вправе приступить к осмотру пострадавшего груза, не дожидаясь извещения страхователя об ущербе. Страхователь не вправе препятствовать ему в этом.

**Размер ущерба** определяется страховщиком на основании данных осмотра и действительной стоимости пострадавшего груза, страховых и других документов, подтверждающих размер ущерба. Осмотр поврежденного груза проводит, как правило, **аварийный комиссар** (эксперт), который заполняет аварийный сертификат и производит расчет ущерба. Право решать вопрос об уплате ущерба (его размере) или отклонении его принадлежит исключительно страховщику.

**Аварийный сертификат должен содержать следующие сведения:**

* наименование физического или юридического лица - заказчиков осмотра транспортного средства или груза;
* наименование владельца транспортного средства или груза (грузоотправителя, грузополучателя);
* наименование и принадлежность транспортного средства, на котором перевозился груз;
* пункт (станция, порт) отправления и пункт (станция, порт) прибытия (назначения);
* условия эксплуатации (использования) транспортного средства или перевозки груза;
* перегрузки в пути следования груза и наименование транспортных средств, участвовавших в перевозке груза;
* дата нанесения ущерба транспортному средству или грузу (начало срока предъявления претензии к перевозчику);
* условия эксплуатации (использования) транспортного средства или доставки груза (обычная или вызванная особыми обстоятельствами);
* реквизиты коносамента и содержащиеся в нем оговорки;
* дата обращения за осмотром транспортного средства или груза;
* дата осмотра поврежденного транспортного средства или груза;
* место осмотра транспортного средства или груза;
* меры, принятые владельцем (водителем) транспортного средства или грузовладельцем к предохранению транспортного средства или груза от дальнейшей порчи или хищения;
* наличие задержки в обращении за осмотром к аварийному комиссару;
* наличие задержки и причины задержки с осмотром транспортного средства или груза аварийным комиссаром;
* задержки при выдаче аварийного сертификата;
* наружное состояние транспортного средства или груза после его доставки на место осмотра;
* род упаковки и ее соответствие роду груза;
* описание ущерба (характер ущерба, причины его и размер) и мнение аварийного комиссара об ответственном за ущерб;
* обеспечение страховщику права на регресс к виновнику нанесения ущерба.

В осмотре аварийных грузов принимают участие: представитель перевозчика, аварийный комиссар и грузополучатель. Лица, участвующие в осмотре груза, согласовывают причины ущерба и его размеры и принимают меры по минимизации ущерба.

**Страховое возмещение** подлежит выплате после того, как полностью будут установлены причины и размер ущерба.

В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размерах ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае, если результатами экспертизы будет установлено, что отказ страховщика в выплате возмещения был необоснованным, страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы.

**5. Ипотечное страхование**

**Страхование ипотеки** представляет собой страхование залога в виде имущества (недвижимости) при осуществлении ипотечного кредитования. Действующим законодательством83 предусмотрено, что «при отсутствии в договоре об ипотеке иных условий о страховании заложенного имущества залогодатель обязан страховать за свой счет это имущество в полной стоимости от рисков утраты и повреждения». В настоящее время в России реализуется несколько **схем ипотечного кредитования,** в которых, как правило, принимают участие следующие **участники** этого процесса, осуществляющие возложенные на них функции:

• заемщики - физические лица, граждане Российской Федерации, заключившие кредитные договоры с банками (кредитными организациями) или договоры займа с юридическими лицами (некредитными организациями), по условиям которых полученные в виде кредита средства используются для приобретения жилья. Обеспечением исполнения обязательств по договорам служит залог приобретаемого жилья (ипотека);

* застройщики - юридические или физические лица, осуществляющие в установленном порядке строительство жилых зданий в рамках программ долгосрочного ипотечного кредитования;
* продавцы жилья - физические и юридические лица, продающие жилые помещения, находящиеся в их собственности или принадлежащие другим физическим и юридическим лицам, по их поручению;
* кредиторы - банки (кредитные организации) и иные юридические лица, предоставляющие заемщикам в установленном законом порядке ипотечные кредиты (займы);
* операторы вторичного рынка ипотечных кредитов (агентства по ипотечному жилищному кредитованию) - специализированные организации, осуществляющие рефинансирование кредиторов на основе установленных стандартов и требований, предъявляемых к процедурам ипотечного кредитования; выпуск эмиссионных ипотечных ценных бумаг; привлечение средств инвесторов в сферу жилищного кредитования; оказание кредиторам содействия во внедрении рациональной практики проведения операций ипотечного кредитования и в разработке типов ипотечных кредитов, более доступных для заемщиков и менее рискованных для кредиторов;
* органы государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним - государственные органы, обеспечивающие государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
* страховые компании - страховые компании, имеющие лицензии, осуществляющие имущественное страхование (страхование заложенного жилья), страхование заемщиков и страхование гражданско-правовой ответственности участников ипотечного рынка;
* оценщики - юридические и физические лица, имеющие право на осуществление профессиональной оценки жилых помещений, являющихся предметом залога при ипотечном кредитовании;
* риэлтерские фирмы - юридические лица, получившие лицензии как профессиональные посредники на рынке купли-продажи жилья, осуществляющие: подбор вариантов купли - продажи жилья для заемщиков и продавцов жилья, помощь в заключении сделок по купле - продаже, организующие продажу жилья по поручению других участников рынка жилья, участвующие в организации проведения торгов по реализации жилья, на которое обращено взыскание;
* инвесторы - юридические и физические лица, приобретающие ценные бумаги, обеспеченные ипотечными кредитами, эмитируемые кредиторами или операторами вторичного рынка. К их числу относятся пенсионные фонды, страховые компании, инвестиционные банки, паевые инвестиционные фонды и др.;
* инфраструктурные звенья системы ипотечного кредитования - нотариат, паспортные службы, органы опеки и попечительства, юридические консультации, обеспечивающие необходимое юридическое сопровождение сделок с жилыми помещениями, регистрацию граждан по месту жительства (в том числе в заложенных квартирах и домах), защиту прав не совершеннолетних при заключении сделок с недвижимостью.

В зависимости от варианта программы и механизма ипотечного кредитования в этом процессе могут принимать участие и другие субъекты. В общем виде процесс ипотечного кредитования предусматривает предоставление физическим лицам долгосрочных банковских кредитов под установленные проценты годовых под залог приобретенных домов или квартир. Сумма кредита перечисляется на счет строительной организации и используется на оплату долевого участия в строительстве жилья по адресному жилищному контракту, заключенному заемщиком со строительной компанией. В банк заемщиком сначала закладывается право на получение квартиры, а затем, когда заемщик получает документы на владение квартирой, он отдает ее в залог до погашения кредита. Условия предоставления и возврата кредита вместе с начисленными процентами устанавливаются при принятии программы ипотечного кредитования в конкретном субъекте Российской Федерации. Одним из условий получения кредита является страхование заложенного имущества на весь срок выплаты кредита, а также жизни и здоровья заемщика. **Страхование жилья,** получаемого по ипотечному договору, осуществляется по стандартным Правилам страхования имущества на случай следующих рисков: стихийных бедствий, пожара, злоумышленных действий третьих лиц и т.д.

В рамках ипотечного страхования осуществляется также **страхование гражданско-правовой ответственности участников процесса жилищного кредитования** и **страхование ценных бумаг - закладных - на вторичном рынке ипотечного кредитования.** Страхование гражданско-правовой ответственности участников процесса ипотечного кредитования предусматривает, как правило, страхование ответственности за выполнение обязательств по заключенным договорам: договору кредита, строительства жилья, его оценки, продажи и т.д. Страхование на вторичном рынке ипотечного кредитования при реализации ценных бумаг - закладных - является видом страхования финансовых рисков и может предусматривать страхование на случай: невыполнения заемщиком своих обязательств, невозврата кредита, неплатежа.

Ипотечное кредитование в нашей стране находится в стадии своего становления и развития, в связи с чем виды и условия проводимого в его рамках страхования будут в дальнейшем изменяться и дополняться.

**6. Обработка и урегулирование ущерба Страховая экспертиза**

Основная обязанность страховщика по договору страхования - **осуществление страховой выплаты при наступлении страхового случая.** Страховая выплата производится страховщиком в соответствии с договором страхования или законом на основании заявления страхователя и **страхового акта (аварийного сертификата).**

Страховой акт составляется страховщиком или уполномоченным им лицом. При необходимости страховщик запрашивает сведения, связанные со страховым случаем, у правоохранительных органов, банков, медицинских учреждений и других предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

**Основными документами, необходимыми для осуществления страховой выплаты, являются:**

* заявление страхователя или третьих лиц, имеющих право на страховую выплату (выгодоприобретателей);
* страховой акт, составленный страховщиком; в отдельных видах страхования такой акт часто заменяется аварийным сертификатом, который составляет уполномоченный специально страховщиком аварийный комиссар;
* иные документы, подтверждающие как факт наступления страхового случая, так и размер ущерба, нанесенного имущественным интересам страхователя.

В конкретных видах страхования содержание этих документов различается: например, в страховании имущества страховой акт связан с калькуляцией оценки стоимости ремонта, или неповрежденных остатков застрахованного имущества, или собственно ущерба, а в страховании от несчастных случаев - с установлением на основе специальных таблиц или в зависимости от продолжительности лечения определенных сумм выплаты и т.д.

Различен и состав документов, необходимых для установления факта несчастного случая: от справки медицинского учреждения до подтверждения сейсмологической станции. Их конкретная форма и содержание определяются в договоре страхования при его заключении.

В личном и имущественном страховании страховая выплата именуется по-разному: при страховом случае с имуществом страховая выплата производится в виде **страхового возмещения,** при страховом случае с личностью страхователя или третьего лица - в виде **страхового обеспечения.**

Условиями конкретного договора страхования устанавливается порядок определения размера страховой выплаты, условия и сроки ее осуществления. Ниже подробно рассматриваются вопросы, возникающие в связи с осуществлением страховой выплаты, на примере имущественного страхования.

**Порядок определения размера ущерба и выплаты страхового возмещения.** Работа страховщика по определению размера ущерба и выплате страхового возмещения состоит из трех этапов:

**1) установление факта страхового случая.** Одна из важнейших обязанностей страхователя при повреждении, гибели или похищении имущества - своевременно подать заявление о страховом случае. Условия страхования обязывают страхователя заявить о гибели или повреждении имущества обычно в течение одного-трех дней, и если срок этот был нарушен, страховщик выясняет причины задержки.

После получения заявления страхователя, в котором указывается, когда, где, при каких обстоятельствах и какое имущество погибло или повреждено, проверяется соответствие приведенных сведений условиям договора страхования. Эта проверка проводится для того, чтобы установить, является ли происшедшее событие страховым случаем, с наступлением которого у страховщика возникает обязанность произвести страховую выплату. В частности, устанавливается следующее:

* было ли застраховано имущество на момент возникновения события;
* было ли наступившее событие (например, уничтожение имущества в результате землетрясения) включено в объем страховой ответственности, т.е. в перечень стихийных бедствий и других опасностей (рисков), от которых проводится страхование. Факт и причину возникновения события, в результате которого был нанесен ущерб, должны подтверждать необходимые документы от соответствующих организаций:

S при стихийном бедствии - справка органов гидрометеорологической или сейсмологической службы;

S в случае пожара - справка (акт) органов пожарного надзора;

S при аварии отопительной системы, водопроводной или канализационной сети, проникновении воды из соседних помещений, взрыве, не вызвавшем пожара, - акт (справка) органов аварийной службы или жилищно-эксплуатационной конторы, домоуправления и т.п.;

S в случае похищения имущества либо его уничтожения или повреждения, связанного с похищением либо попыткой похищения, соответствующее постановление следственных органов с обязательным списком всех предметов, о похищении, уничтожении или повреждении которых заявил страхователь.

■ сопоставить место гибели или повреждения имущества с его местонахождением (районом эксплуатации), указанным страхователем при заключении договора страхования.

Страхователь должен доказать свой интерес в имуществе, которое было уничтожено или повреждено. Такими доказательствами могут являться, например, торговые коносаменты на отправку и получение груза, записи в реестрах собственности, свидетельства о праве собственности на недвижимость и т.п.

**2)определение размера ущерба, страховой выплаты и составление акта о страховом случае (страхового акта).** Правила страхования обычно предусматривают, что страховая компания обязана приступить к составлению акта не позднее 3 дней и закончить эту работу в течение 5-10 дней со дня получения заявления страхователя. В акте при водятся сведения об уничтоженном (поврежденном) имуществе и его ос татках, а в приложении к акту содержатся расчеты размера ущерба и страхового возмещения.

Обычно количество и стоимость имущества, имевшегося на момент бедствия, определяются по данным бухгалтерского учета и отчетности и на основании первичных приходных и расходных документов (платежных требований, счетов-фактур, накладных, книг остатков товарно-материальных ценностей и т.п.), инвентаризационных остатков неиспользуемых материалов88.

Определение размера ущерба и страхового возмещения по отдельным видам страхования имущества и категориям страхователей имеет свои особенности89.

**3)осуществление страховой выплаты.** Выплата страхового возмещения производится в установленный условиями страхования срок после получения страховой компанией всех необходимых документов и составления страхового акта (аварийного сертификата). За задержку выплаты по вине страховщика он должен уплатить страхователю штраф в раз мере, установленном договором. Сумма страхового возмещения перечисляется страховщиком в безналичном порядке либо выплачивается наличными деньгами.

Все акты, расчеты и другие документы, на основании которых произведена выплата страхового возмещения, погашаются соответствующим штампом страховщика с указанием даты выплаты. Если в документах сделаны исправления, они должны быть оговорены, заверены лицами, составлявшими эти документы, и скреплены печатью страховщика.

К страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах этой суммы право требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за нанесенный ущерб. Поэтому если в документах компетентных органов указано виновное в причинении ущерба лицо, страховщик может в порядке суброгации обратиться с иском к этому лицу.

**Деятельность аварийного комиссара как составная часть работы по урегулированию убытков по договору имущественного страхования.** С целью сбора всей информации для наиболее полного и быстрого осуществления страховой выплаты, страховой практикой выработан в течение столетий особый механизм, который называется аварийным комиссарством90. Деятельность аварийного комиссара заключается в установлении причин, характера и размера убытка по застрахованному имуществу (такие действия аварийного комиссара зачастую именуются расследованием страхового случая или страховым расследованием), документальном оформлении страхового случая и подготовке материала для рассмотрения заявления страхователя о страховой выплате (такое заявление страхователя традиционно именуют претензией).

**В обязанности аварийного комиссара входит:**

* провести осмотр поврежденного имущества;
* расследовать обстоятельства наступления страхового случая;
* принять меры к спасанию имущества и уменьшению убытков;
* сделать заключение, относится ли данное событие к страховому случаю, т.е. подлежит ли оно страховой защите;
* провести, если это возможно, оценку ущерба;
* собрать все относящиеся к событию документы;
* обеспечить страховой компании возможность предъявления в порядке суброгации иска к лицам, ответственным за наступление страхового случая.

При оценке поврежденного имущества **аварийный комиссар может быть наделен страховой компанией следующими полномочиями:**

1. только описание ущерба без материальной оценки убытков; в этом случае страховая компания берет на себя дальнейшее ведение дела, в том числе и решение вопроса о привлечении экспертных организаций;
2. описание ущерба, его оценка в материальном выражении, привлечение экспертных организаций;
3. вышесказанное, дополненное правом заключать со страхователем соглашение от имени страховой компании о взаимной фиксации степени уценки; в этом случае аварийный комиссар наделяется полномочиями договариваться со страхователем на компромиссной основе о размере ущерба; после заключения такого соглашения страховая компания должна выплатить возмещение в размере уценки;

4) вышесказанное, дополненное правом аварийного комиссара при согласии страхователя продать поврежденное имущество; в этом случае страхователь получает страховое возмещение как бы за утрату всего имущества, а вырученные от продажи суммы поступают страховой компании.

Одновременно с этим **аварийный комиссар должен проводить работу по сбору документов, которые будут необходимы для страховой компании. Документы, обосновывающие претензию лица,** в пользу которого заключен договор страхования, можно **условно подразделить на следующие типы:**

* документы, подтверждающие наличие интереса в имуществе: страховой полис, счета, перевозочные документы, спецификации, свидетельства о праве собственности и другие, если согласно этим документам лицо, в пользу которого заключен договор страхования, имеет право распоряжаться этим имуществом;
* документы, подтверждающие размер претензии: акты экспертизы, акты осмотра, составленные аварийным комиссаром;
* документы, подтверждающие размер претензии: акты экспертизы, акты уценки, акты об уничтожении негодного имущества и пр.

**Выводы**

Главный принцип имущественного страхования - принцип возмещения ущерба. Его суть состоит в том, что после наступления ущерба страхователь должен быть поставлен в то же финансовое положение, в котором он был непосредственно перед ущербом. Ущерб возмещается в фактически доказанных размерах и в пределах страховой суммы.

В целях компенсации убытков, вызванных остановкой или перерывом производства, организуется страховая защита в рамках отдельного вида -страхования убытков от перерывов в производстве. Страхование убытков от перерывов в производстве выступает по своему содержанию как дополнение к страхованию основных и оборотных фондов, поскольку перерыв в производстве вызывается их гибелью или повреждением и согласно балансовой классификации страхования относится к страхованию пассивов.

Страхование автотранспорта является одним из добровольных видов имущественного страхования. Объектом страхования по таким договорам выступают любые самоходные транспортные средства, подлежащие государственной регистрации, в том числе все виды легковых и грузовых автомобилей и автобусов, мотоциклы, мотороллеры, тракторы и др.

Страхование грузов - самостоятельный вид имущественного страхования. Предметом договора выступают груз, плата за перевозку и ожидаемая прибыль. При заключении договора страхования страхователь объявляет сумму, в пределах которой груз будет считаться застрахованным.

Страхование ипотеки представляет собой страхование залога в виде имущества (недвижимости) при осуществлении ипотечного кредитования.

Действующим законодательством предусмотрено, что «при отсутствии в договоре об ипотеке иных условий о страховании заложенного имущества залогодатель обязан страховать за свой счет это имущество в полной стоимости от рисков утраты и повреждения».

Основная обязанность страховщика по договору страхования - осуществление страховой выплаты при наступлении страхового случая. Страховым законодательством установлено, что «страховая выплата осуществляется страховщиком в соответствии с договором страхования или законом на основании заявления страхователя и страхового акта (аварийного сертификата)».

**Библиографический список**

1. Акерман С.Г., Визерс С., Голубев С.Н., Зелькович Р.М., Исакова Л.Е., Шрайбман Б.Е. Добровольное медицинское страхование. М., 2009.

2. Александрова Т.Г., Мещерякова О.В. Коммерческое страхование: Справочник. М., 2007.

3. Аленичев В.В., Аленичева Т.Д. Страхование валютных рисков, банковских и экспортных коммерческих кредитов. М., 2008.

4. Алякринский А.Л. Правовое регулирование страховой деятельности в России. М., 2006.

5. Алтынникова И. Формирование страховых резервов: бухгалтерский учет, налогообложение. М., 2008.

6. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. М., 2007.

7. Балабанов И.Т., Степанов В.Н. Занимательное страхование. М., 2005.

8. Балакирева В.Ю. Перспективы развития личного страхования в России. М., 2008.

9. Бендина Н.В. Страхование: конспект лекций. М., 2003.

10. Бирюков Б.М. Страхование автомобилей. М., 2005.

11. Бланд. Д. Страхование: принципы и практика. М., 2006.

12. Бурроу К. Основы страховой статистики. М., 2007.

13. Веретенов А.А., Кузьминов Н.Н. Таможня и страхование: Справочник. М., 2008.

14. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет в страховых компаниях. М., 2009.

15. Галагуза Н.Ф. Реклама в страховании: Ключ к успеху. М., 2006.

16. Галагуза Н.Ф. Страховые посредники. М., 2007.

17. Гвозденко А.А. Основы страхования. М., 2006.