

## **Имущественное страхование: общая характеристика**

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
ГЛАВА 1. Теоретические основы имущественного страхования.....	5
1.1 Понятие и принципы имущественного страхования.....	5
1.2 Правовое регулирование имущественного страхования в Российской Федерации.....	11
ГЛАВА 2. Существенные условия и виды договоров имущественного страхования.....	18
2.1 Существенные условия договора имущественного страхования.....	18
2.2 Виды договоров имущественного страхования.....	23
Заключение.....	29
Список использованной литературы.....	30

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность работы.** Имущественное страхование - одно из наиболее значимых и актуальных направлений в области финансового рынка. Современный мир имеет высокую степень неопределенности и риска разного рода, и именно поэтому страхование имущества является важным инструментом защиты интересов физических и юридических лиц.

Принцип действия страхования заключается в том, что страховая компания берет на себя риск выплаты заданных денежных сумм застрахованному лицу в случае некоторых рискованных событий, связанных с недвижимым и движимым имуществом. В свою очередь, застрахованное лицо выплачивает страховую премию, которая зависит от количества и стоимости застрахованного имущества, а также от типа страхования.

Одной из важнейших задач страхования является обеспечение стабильности бюджета застрахованных лиц и общества в целом. Страховая компания распределяет риски между своими клиентами, снимая с них долю неблагоприятных последствий стихийных бедствий, пожаров, грабежей и других подобных событий. Это позволяет снизить относительный вред от конкретного рискованного события при минимальных затратах на компенсацию убытков.

Рынок страховых услуг в России прошел через ряд значительных изменений за последние годы. Начиная с 1991 года, страховые компании в России стали неотъемлемой частью российской экономики и национального финансового рынка. Спрос на услуги страховых компаний быстро рос, что привело к созданию новых страховых продуктов и расширению списка страховых категорий. В настоящее время страхование имущества является одной из ключевых областей деятельности страховых компаний России,

которая охватывает огромные объемы и непрерывно развивается. Кроме того, страхование имущества играет важную роль в повышении экономической безопасности страны. Ущерб от чрезвычайных ситуаций может существенно угрожать экономическому развитию, особенно в условиях роста неопределенности, связанной с глобализацией, технологическими изменениями и политической нестабильностью.

Страхование имущества позволяет уменьшить риски и повысить жизнеобеспечение населения в целом.

**Объектом исследования** настоящей работы являются общественные отношения, возникающие по поводу имущественного страхования.

В свою очередь **предметом исследования** выступает договор имущественного страхования, а также нормативно-правовые акты, регулирующие имущественное страхование.

**Цель работы** - исследовать основные аспекты имущественного страхования и определить его роль на страховом рынке России.

В соответствии с поставленной целью в работе предполагается решить следующие **задачи**:

- дать характеристику понятию договора имущественного страхования;
- охарактеризовать виды договоров имущественного страхования;
- рассмотреть особенности договора имущественного страхования.

Работа состоит из титульного листа, оглавления, введения, двух глав, списка использованной литературы.

# ГЛАВА 1. Теоретические основы имущественного страхования

## 1.1 Понятие и принципы имущественного страхования

Имущественное страхование - это вид страхования, направленный на защиту имущественных интересов физических и юридических лиц. Как правило, имущественное страхование предусматривает выплаты компенсации за убытки, причиненные по причине различных рисков. Основной целью этого вида страхования является защита имущества от неожиданных убытков, связанных с рискованными ситуациями. Объектами имущественного страхования могут быть различные виды имущества: здания, сооружения, транспортные средства, оборудование, товары и другое имущество. Сторонами договора имущественного страхования выступают страхователь и страховщик.

Страхователь - это лицо, которое обращается за страховой защитой и оплачивает страховую премию. Страховщик, в свою очередь, обязуется выплатить страховую компенсацию при наступлении застрахованного риска.

Основными принципами имущественного страхования являются принципы общего страхования: принцип убыточности, принцип крупных чисел, принцип взаимности, принцип специализации, принцип честности и принцип экономической целесообразности. Каждый из этих принципов направлен на обеспечение надежной защиты имущества от рисков<sup>1</sup>.

Целями и задачами имущественного страхования являются обеспечение защиты имущества, снижение рисков при эксплуатации имущества, содействие эффективному использованию имущества, повышение финансовой устойчивости организации и др. Кроме того, имущественное страхование имеет

---

<sup>1</sup> Шевкуненко, Т. А. Генезис и история развития имущественного страхования в России / Т. А. Шевкуненко // Российская наука: актуальные вопросы, достижения и инновации : Материалы всероссийского конкурса научных работ , Краснодар, 09 октября 2020 года. – Краснодар: ФГБУ "Российское энергетическое агентство" Минэнерго России Краснодарский

социальное значение, так как защищает права и интересы обладателей имущества в случае его повреждения или уничтожения.

В общем, имущественное страхование - это сложный и многогранный процесс, направленный на защиту имущества от возможных рисков. Для правильной защиты имущества и минимизации финансовых рисков при выборе страховой компании необходимо учитывать существенные условия договора имущественного страхования и принципы его оформления.

Объекты имущественного страхования могут быть разнообразными. Среди них могут быть здания и сооружения, машины и оборудование, товары на складах, деньги и ценные бумаги, а также другие имущественные объекты. Каждый из этих объектов может быть подвержен различным рискам, и потеря или повреждение их может привести к серьезным финансовым потерям для их владельцев. Так, здания и сооружения могут стать объектом непредвиденных неблагоприятных явлений, таких как пожары, землетрясения или наводнения. Машины и оборудование могут выйти из строя или быть повреждены в результате аварий, столкновений или других происшествий на производстве. Товары на складах могут подвергнуться краже, пожару или порче. Банковские депозиты, деньги и ценные бумаги могут быть утеряны или похищены. Все эти риски могут привести к существенным финансовым потерям для владельцев имущества. Имущественное страхование позволяет защититься от этих рисков и минимизировать возможные финансовые потери. При этом страхование может осуществляться как на случай полной гибели объекта страхования, так и на случай его частичного повреждения. В качестве объектов имущественного страхования также могут выступать ответственность перед третьими лицами или автотранспорт. Например, владельцы транспортных средств вправе застраховать ответственность за ущерб, нанесенный третьим лицам в результате аварий, произошедших с их участием.

Страхование ответственности перед третьими лицами может быть обязательным в некоторых случаях, например, для владельцев транспортных средств или для организаций, занятых опасным производством.

Принципы имущественного страхования являются неотъемлемой частью этой отрасли и предусматривают ряд общих правил для всех сторон, участвующих в ней.

В целом, имущественное страхование предполагает защиту имущественных интересов страхователя, путем перенесения рисков реализации этих интересов на страховщика. Однако, как показывает практика, не все имущественные риски подлежат страхованию, поскольку не все из них могут быть оценены и предсказаны. В связи с этим, принципы имущественного страхования определяют те риски, которые могут быть страхованы, а также права и обязанности страхователя и страховщика.

Первый принцип имущественного страхования касается обязательной достоверности информации, предоставляемой страхователем страховщику. Стороны договора должны иметь одинаковую информацию относительно объекта страхования и степени риска. В случае неправильных данных, страховка может быть отменена, а выплаты в случае убытка могут быть задержаны или отклонены.

Второй принцип – принцип индемнитета – обязывает страховщика выплачивать компенсацию убытков, возникших из-за застрахованного риска в пределах фактических затрат на восстановление имущества, потерю которого страхуется.

К. обратился в суд Алтайского края с иском к страховой компании о взыскании страхового возмещения, компенсации морального вреда, штрафа.

Судом установлено, что 19 октября 2018 г. между К. и ответчиком был заключен договор добровольного страхования принадлежащего К. автофургона по рискам «хищение (угон)»; «ущерб».

Согласно пункту 5.1.9 Правил страхования, являющихся частью указанного договора, по всем рискам не являются страховыми случаями события, произошедшие в случае передачи застрахованного транспортного средства в лизинг, аренду, прокат или залог без письменного согласования со страховщиком.

19 сентября 2019 г. между истцом и неизвестным лицом, представившим паспорт на имя Х., был заключен договор аренды автомобиля, на основании которого К. передал этому лицу застрахованный автомобиль с прилагающимися к нему документами, а также выдал доверенность на управление этим автомобилем.

16 октября 2019 г. К. обратился к страховщику с заявлением о наступлении страхового случая по риску «хищение».

14 января 2020 г. страховщик отказал истцу в выплате страхового возмещения со ссылкой на то, что факта неправомерного завладения транспортным средством не установлено.

Судами установлено, что исходя из условий договора страхования событие, произошедшее после передачи застрахованного транспортного средства в аренду без письменного согласования со страховщиком, страховым случаем не является.

При таких обстоятельствах, суд второй инстанции пришел к правильному выводу о том, что поскольку автомобиль истца был похищен после передачи последним застрахованного автомобиля в аренду третьему лицу без получения согласия страховщика, то такое событие не является страховым случаем и

обязанность по уплате истцу страхового возмещения у страховщика не возникает.

Третий принцип – принцип распределения рисков – позволяет страховой компании равномерно распределить риски между страхователями, снижая тем самым общий уровень риска и увеличивая надежность системы.

Четвертый принцип связан с пропорциональностью страховой суммы страховым взносам, что позволяет более точно определить степень риска и обеспечить более эффективное распределение ресурсов между страхователями<sup>2</sup>.

К. обратилась в суд с иском к страховой компании о взыскании страхового возмещения, неустойки, компенсации морального вреда и штрафа. Судом установлено, что К. является собственником автомобиля.

Указанное транспортное средство застраховано у ответчика по договору добровольного страхования по рискам «КАСКО» - «ущерб» и «хищение».

17 августа 2018 г. автомобиль истца был похищен.

Постановлением следователя по факту хищения неустановленным лицом автомобиля истца возбуждено уголовное дело по признакам состава преступления, предусмотренного частью 3 статьи 159 Уголовного кодекса Российской Федерации (далее – УК РФ) (мошенничество).

С учетом изложенного в случае сомнений относительно толкования условий договора, изложенных в полисе и правилах страхования, и невозможности установить действительную общую волю сторон с учетом цели договора должно применяться *contra proferentem* толкование, наиболее благоприятное для потребителя, особенно тогда, когда эти условия не были индивидуально с ним согласованы.

---

<sup>2</sup> Щекин, Е. В. Страхование как система защиты имущественных интересов граждан / Е. В. Щекин // Современные проблемы экономического развития предприятий, отраслей, комплексов, территорий : Материалы Международной научно-практической конференции, Хабаровск, 30 апреля 2020 года / Редколлегия: А.Е. Зубарев (председатель) [и др.]. – Хабаровск: Тихоокеанский государственный университет, 2020. – С. 527-530.

Пятый принцип предусматривает возможность перестрахования. Это позволяет страховым компаниям защитить свои финансовые ресурсы в случае, если тяжелые убытки произойдут в связи с рисками, которые превышают их возможности.

И наконец, последний принцип посвящен имущественным интересам третьих лиц. Он учитывает не только интересы страхователя, но и безопасность их окружения. Третьи лица также защищены от последствий несчастных случаев, вызываемых страхованным имуществом.

Цели и задачи имущественного страхования связаны с защитой имущества от возможных рисков и угроз, таких как пожары, кражи, хищения, повреждения имущества и другие форс-мажорные обстоятельства. Одной из основных целей является обеспечение финансовой защиты и компенсации возможных убытков.

Имущественное страхование также способствует сохранению стабильности и экономической безопасности бизнеса, предприятий и частных лиц. Основные задачи имущественного страхования включают в себя предоставление гарантии возмещения убытков, возникших по причине повреждения или утраты имущества.

Кроме того, страхование помогает определить уровень риска и разработать систему мер по его минимизации. Также, обязательным условием исполнения страховых обязательств является проведение соответствующей экспертизы имущества для определения его стоимости и установления возможных рисков. Еще одной задачей имущественного страхования является повышение уровня безопасности объектов имущества, застрахованных в соответствии с договором страхования. Для достижения этой цели предусмотрены специальные требования к охране объектов, которые должны соблюдаться владельцами имущества. Имущественное страхование также

способствует развитию рынка страховых услуг и финансовых рынков в целом, что в свою очередь влияет на экономическую стабильность и развитие бизнеса. Это связано с тем, что кредиторы и инвесторы часто требуют наличия страхования для тех объектов, которые были приобретены в качестве инвестиционного проекта.

Также, важной задачей имущественного страхования является содействие социально-экономическому развитию и защите прав потребителей. Страхование имущества помогает предоставлять услуги и товары на рисках, что укрепляет доверие покупателей к производителям и продавцам.

## **1.2 Правовое регулирование имущественного страхования в Российской Федерации**

Главные законы, регулирующие имущественное страхование в России, представляют собой наиболее определяющие документы, определяющие все аспекты договора имущественного страхования и его особенности. Они придают этому виду страхования необходимость и законность, а также устанавливают порядок взаимодействия между сторонами. Основным законом, регулирующим имущественное страхование, является Гражданский кодекс Российской Федерации<sup>3</sup>. Он определяет правила, которые касаются страхования различных объектов, таких как здания, транспортные средства и другие имущественные объекты, а также обязанности сторон договора страхования, в том числе условия выплаты страхового возмещения.

Кроме того, есть ряд законов, которые регулируют отдельные аспекты имущественного страхования. Например, Федеральный закон "Об организации страхового дела в Российской Федерации" устанавливает порядок

---

<sup>3</sup> «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 31.07.2022)// «Собрание законодательства РФ», 05.12.1994, N 32, ст. 3301.

лицензирования страховых компаний, а также правила, которые компании должны следовать, чтобы сохранить свою лицензию. Кроме того, Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" регулирует процедуры выплаты страхового возмещения в случае банкротства банка и т.д.

Следует также отметить, что некоторые профильные законы, например, Закон РФ "Об автостраховании", регулируют имущественное страхование только в отношении определенных видов имущества.

Договор имущественного страхования - один из наиболее распространенных и важных договоров в области страхования. Он заключается между страховщиком и страхователем, который передает свои имущественные риски страховщику в обмен на уплату страховой премии.

Договор имущественного страхования включает в себя несколько основных элементов и имеет определенную структуру.

Во-первых, он должен содержать полное наименование и реквизиты страховщика и страхователя, а также дату заключения договора.

Во-вторых, в договоре должны быть указаны конкретные объекты страхования, например, недвижимость или транспортные средства.

Один из важных элементов договора имущественного страхования - это перечень рисков, предметов страхования и условия возникновения страхового случая. Данный раздел договора должен быть максимально детализирован и точно описывать, какой имущественный риск страхуется, какое имущество подлежит страхованию и в каких случаях страховщик будет возмещать убытки<sup>4</sup>.

Структура договора имущественного страхования также включает в себя указание размера страховой премии и способов ее уплаты. Стоит отметить, что страховщик вправе запрашивать у страхователя дополнительную информацию

---

<sup>4</sup> Бабурина, Н. А. Страхование. Страховой рынок России : учеб. пособие для вузов / Н. А. Бабурина, М. В. Мазаева. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 127 с.



проинформировать его обо всех возможных рисках и рассчитывать стоимость страховой премии. Обязанностью страховщика является также контроль за выполнением страхователем действий, необходимых для соблюдения условий договора.

Страхователь, в свою очередь, обязан выплатить страховую премию в срок, определенный договором, а также сообщить страховщику всю необходимую информацию о страхуемом имуществе. Страхователь также должен обеспечить сохранность страхового объекта и проводить в том числе регулярный мониторинг его состояния, предупреждать возможные риски и действовать в соответствии с условиями договора. Права страхователя заключаются в возможности требовать от страховщика не только возмещения убытков, связанных с потерей имущества, но и излишне уплаченной страховой премии. Страхователь также имеет право расторгнуть договор страхования в любое время до начала страхового случая, а также на получение информации о переносе риска на другой страховщик. Страховщик же имеет право на разрешение возникших споров через судебные инстанции и возмещение расходов по такому рассмотрению. Страховщик имеет право требовать от страхователя предоставления полной и достоверной информации о страхуемом имуществе и условиях его эксплуатации, а также проводить проверку данных. Таким образом, права и обязанности сторон договора имущественного страхования играют ключевую роль в вопросе защиты имущества и обеспечения возможности услуг по страхованию.

Важно помнить, что только четкое выполнение обязательств и договорных условий может гарантировать достижение данной цели.

Порядок возмещения убытков по договору имущественного страхования необходимо рассматривать с точки зрения юридических аспектов. В соответствии с законодательством о страховании в Российской Федерации,

страховщик обязан осуществлять возмещение убытков страхователю или выгодоприобретателю в пределах установленных условий договора и норм законодательства. Возможность получения страховой выплаты основывается на соблюдении условий договора страхования и доказательствах наступления страхового случая. В случае наступления страхового случая и возможности осуществления выплаты, страховщик обязан произвести выплату в течение срока, установленного договором страхования. В противном случае, обязанности страховщика могут быть переданы другому страховщику или возложены на голову руководства организации, которая будет обязана выплатить ущерб лично. Для получения страховой выплаты страхователю необходимо предоставить страховщику пакет документов, в состав которого входят: - заявление о наступлении страхового случая; - документы, подтверждающие факт наступления страхового случая (акт осмотра места происшествия, полицейский протокол, акты экспертизы и другие материалы); - документы, подтверждающие факт страхования (договор страхования, платежные документы).

Сам процесс возмещения убытков по договору имущественного страхования может занять различный период времени в зависимости от сложности каждого отдельного случая и от наличия всех необходимых документов. В целом, возможность получения страховой выплаты и процесс ее получения должен быть рассмотрен и оформлен в соответствии с действующим законодательством.

Стоит также помнить, что в некоторых случаях страховая компания может отказать в выплате страховой суммы. Это может произойти в случае нарушения страхователем условий договора страхования, предоставления ложной информации страховщику или наличия других обстоятельств, которые исключают возможность получения страховой выплаты. В этом случае

страхователю следует обратиться в судебные органы за защитой своих интересов и возможным получением компенсации за причиненный ущерб. В целом, процедура получения страховой выплаты является довольно сложной и многокомпонентной, требует строгое соблюдение всех правил и условий договора страхования, а также наличия всех необходимых документов и доказательств наступления страхового случая. В случае возникновения вопросов или сложностей, необходимо обращаться за консультацией к юристу, специализирующемуся в этой области.

Одной из важных частей договора имущественного страхования является заявление о наступлении страхового случая. Заполнение этой формы должно быть внимательно и умело, чтобы избежать недоразумений. Форма заявления о наступлении страхового случая может различаться в зависимости от страховой компании, но обычно в ней содержится информация о покрытии, описании страхового случая, фактической дате происшествия и деталях контакта с тем, кто заполнил форму.

Кроме того, необходимо указать количество потерь и сумму их возмещения. Важно знать, что заполнение заявления о наступлении страхового случая должно проходить наиболее точно, особенно когда речь идет о значительной сумме и ответственности. Чтобы избежать ошибок, рекомендуется использовать все доступные сведения, связанные со случаем и страховкой. Это включает в себя название страховой компании, информацию о страховом полисе и контакты страхователя.

Кроме того, необходимо включить подробности, описывающие все обстоятельства и факты случая, а также приложить все соответствующие документы, подтверждающие убытки. Если в процессе заполнения заявления возникнут затруднения, необходимо обратиться за помощью к штатному

юристу или специалисту по страхованию. Он поможет разрешить все вопросы, связанные с процессом, и найти подходящие решения.

Важно также отметить, что заполнение заявления о наступлении страхового случая не должно занять много времени, чтобы избежать продления процесса получения страховки<sup>6</sup>. Грамматически правильное заполнение формы может значительно сократить время ожидания ответа от страховой компании. Наконец, необходимо быть вежливым и профессиональным во время заполнения заявления о наступлении страхового случая. Разумно обосновывать свои требования и убедительно доказывать необходимость выплаты страховки для себя или третьих лиц. Это способствует тому, чтобы взаимоотношения между страховой компанией и страхователем были комфортными и выгодными для обеих сторон.

---

<sup>6</sup> Скамай, Л. Г. Страхование : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Л. Г. Скамай. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 322 с.

## **ГЛАВА 2. Существенные условия и виды договоров имущественного страхования**

### **2.1 Существенные условия договора имущественного страхования**

Страховая сумма является одним из важнейших условий договора имущественного страхования и определяет максимальный размер страхового возмещения, которое может быть выплачено застрахованному лицу или его наследникам в случае наступления страхового случая. Правильный расчёт страховой суммы является главной задачей страховщика и застрахованного лица.

Сумма страхования может быть определена по различным методикам. Например, при страховании имущественных рисков, таких как пожар, взрыв, стихийные бедствия и т.д., обычно определяется рыночная стоимость имущества. В то же время, при страховании ответственности предпринимателей обычно определяется максимальный размер убытков, которые могут возникнуть вследствие нарушения обязательств<sup>7</sup>.

Кроме того, следует учитывать риски, связанные с изменением цен на рынке или инфляцию, чтобы страховая сумма не утратила актуальности к моменту наступления страхового случая. Важно также отметить, что большая страховая сумма влечет за собой более высокую премию, которую должен будет заплатить застрахованный. Поэтому необходимо балансировать между необходимостью адекватной защиты имущества и возможностью оплачивать страховые взносы. Наконец, страховая сумма может быть пересмотрена сторонами договора в процессе его действия, если это необходимо для корректировки степени защиты имущества. Однако любые изменения в

---

<sup>7</sup> Скамай, Л. Г. Страхование : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Л. Г. Скамай. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 322 с.

договоре должны быть оформлены дополнительным соглашением между сторонами.

Виды рисков, страхуемых по договору имущественного страхования, могут быть различными и зависят от конкретных потребностей клиента. В общем случае, страховать могут любые определенные материальные ценности, в том числе, автомобили, жилые и коммерческие недвижимости, оборудование, продукцию на складах и т.д. Риски, страхуемые по договору, могут быть разделены на стандартные и дополнительные.

К стандартным рискам относятся пожар, взрыв, залив водой или другой жидкостью, стихийные бедствия (наводнение, землетрясение и т.п.), кража и грабеж, а также дорожно-транспортные происшествия.

Дополнительные риски могут быть добавлены, если клиент пожелает застраховать свое имущество от конкретных угроз, связанных, например, с неблагоприятным климатом, экологическими катастрофами, хищением в ночное время и многое другое. Определенные риски могут быть возведены в степень высшей важности для страхования, с учетом того, что теряя ущерб некоторым объектам, клиенту сильно затруднительно будет возобновить свою деятельность. Правда, риски могут представляться разным образом, в зависимости от климатических, экологических или социальных условий, поэтому может понадобиться индивидуальный подход и гибкая настройка конкретных условий страхового договора для максимальной защиты клиента в случае страхового случая.

Как правило, суммы страхования различаются, в зависимости от уровня рисков. Чем больше объект является уязвимым для рисков, тем выше будет сумма страховки, которую нужно будет нанести на него. При этом, стоимость страховки в обязательном порядке зависит не только от степени риска, но и от ряда других факторов, включая стоимость имущества или оборудования,

периодичность его использования, а также уже имеющиеся риски из прошлого. Стоит отметить, что существуют такие виды страхования, как страхование от противоправных действий, кражи или грабежа, во время которых могут быть украдены ценности или нанесен ущерб имуществу.

Также может быть предложено страхование на особых условиях, которое повышает надежность защиты в рамках конкретных рисков, например, от пожаров в производственных помещениях. Клиент всегда может выбрать нужный вид и объем страхования, чтобы максимально защитить свои ценности.

Срок договора страхования является одним из существенных условий договора имущественного страхования. Он определяет время, в течение которого действует договор и за которое страховщик обязуется выполнять свои обязательства перед страхователем. Срок договора может быть установлен как на определенный срок, так и на неопределенный срок. В случае установления срока договора на определенный срок, страховщик обязуется возместить убытки страхователю, связанные с наступлением страховых случаев, только в течение этого срока. По истечении срока договора страхование прекращается, если не было заключено новое соглашение между сторонами. Если срок договора установлен на неопределенный срок, то страхование продолжает действовать до тех пор, пока страхователь не откажется от услуг страховщика. В этом случае страховое соглашение может быть прекращено по инициативе любой из сторон при условии предварительного уведомления другой стороны. Важно отметить, что длительность срока договора имущественного страхования должна быть выбрана исходя из конкретных потребностей страхователя. При выборе срока договора необходимо учитывать те риски и угрозы, которым подвержено имущество страхователя, а также его финансовые возможности. Однако, несмотря на выбранную длительность договора, страхователь всегда имеет возможность досрочно расторгнуть его. При этом возможны некоторые

ограничения и штрафы в зависимости от условий и положений договора имущественного страхования.

В целом, срок договора страхования имеет важное значение в организации процесса страхования имущества. Он позволяет установить конкретный период страхования и обеспечить выполнение сторонами своих обязательств. Поэтому при выборе срока договора необходимо учитывать специфику категорий рисков, имеющих отношение к имуществу, а также уровень угрозы возможных убытков.

Порядок выплаты страхового возмещения – один из самых важных фрагментов договора имущественного страхования. Он описывает важные нюансы, связанные с выплатами страховых возмещений. Многие договоры имущественного страхования предупреждают о том, что выплата страховых возмещений происходит не мгновенно, а после того, как был проведен анализ суммы ущерба, а также его причин. Поэтому, порядок выплаты страхового возмещения является очень важной информацией, которая должна быть прописана в договоре с максимальной ясностью и краткостью.

Для того, чтобы получить выплату по страховому случаю, необходимо выполнение ряда условий.

В первую очередь, необходимо заполнить заявление в установленном порядке и предоставить страховщику все необходимые документы. Далее, устанавливается сумма выплаты и ее сроки. Важно учитывать, что выплачивается не вся страховая сумма, а только та ее часть, которая была прописана в договоре. Подробнее о порядке выплаты страхового возмещения: страховщик обязан произвести выплату страхового возмещения в срок, предусмотренный договором. Он имеет право отклонить возмещение, если страхователь допустил существенные ошибки при заключении договора. В случае, если страховочный случай произошел по риску, который не был

прописан в договоре, страховщик может отказать в выплате страхового возмещения.

Важно отметить, что выплата страховых возмещений может осуществляться не только в денежной форме, но и иными способами. Например, обусловленными условиями договора могут быть выплаты в виде предметов, которые пострадали в результате страхового случая.

Кроме того, выплаты могут осуществляться также путем предоставления услуг, которые либо исправляют ущерб, либо его компенсируют.

Также стоит учитывать ответственность сторон по договору. Страхователь должен сообщать страховщику о наступлении страхового случая и действовать в соответствии с договором. Страховщик, в свою очередь, обязан осуществлять выплату страхового возмещения в установленные сроки и суммы.

Ответственность сторон по договору имущественного страхования — это одно из существенных условий договора, регулирующее правила и обязанности сторон в случае наступления страхового случая. Как правило, в договоре страхования указываются условия, которые могут повлечь за собой отказ в выплате страхового возмещения или сокращение его размера. Страховщик и страхователь несут определенную ответственность по договору страхования.

Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение страхователю в случае наступления страхового случая, а страхователь обязуется оплатить страховой взнос и предоставить все необходимые документы для оформления выплаты страхового возмещения. В соответствии с законодательством РФ, страхователь несет ответственность за правильность оформления договора страхования<sup>8</sup>. Он должен предоставить полную и достоверную информацию о страхуемом имуществе, включая сведения о рисках, которые он хочет застраховать, и сумме страхования. Если страхователь умышленно скрывает

---

<sup>8</sup> Страхование : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / отв. ред. А. Ю. Анисимов. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 218 с.

информацию или вводит в заблуждение страховщика, то страховой случай может быть отклонен или сумма страхового возмещения может быть снижена.

Страховщик несет ответственность за своевременную и правильную оценку страховых рисков и зачисление страховых взносов. Он должен также рассмотреть заявление о выплате страхового возмещения и принять решение о выплате или отклонении в установленный срок. Если страховщик не выполняет своих обязанностей, то страхователь может обратиться в суд за защитой своих прав. В случае нарушения сторонами договора страхования, возможно наложение штрафных санкций и уплату неустойки за несвоевременное исполнение обязательств по договору<sup>9</sup>.

Также, страховой договор может предусматривать механизм разрешения споров между сторонами через переговоры, арбитражный суд или судебные инстанции. Таким образом, ответственность сторон по договору имущественного страхования является важным аспектом, который предусмотрен законодательством РФ. Стороны должны проявлять максимальную бдительность и серьезность при подписании договора и исполнении своих обязательств, чтобы избежать возможных проблем в будущем и обеспечить защиту своих интересов.

## **2.2 Виды договоров имущественного страхования**

Страхование имущества граждан - это один из наиболее популярных видов имущественного страхования. Оно выплачивает компенсацию за повреждение или уничтожение имущества, принадлежащего гражданам. Имущество, подлежащее страхованию, может варьироваться от жилых домов и квартир до автомобилей, ювелирных изделий и других ценностей.

---

<sup>9</sup> Страхование : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / отв. ред. А. Ю. Анисимов. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 218 с.

Один из основных принципов страхования имущества граждан - это защита имущества в случае стихийных бедствий, краж, пожаров, взрывов и других непредвиденных событий.

Кроме того, страхование позволяет обеспечить покрытие расходов на ремонт или замену поврежденных вещей. При выборе договора страхования имущества граждан, следует обращать внимание на различные условия. Ключевые характеристики договора включают в себя такие аспекты как срок страхования, стоимость, размер страховых выплат, и условия касательно заявления о выплате.

Различные компании предоставляют разные виды покрытия. Одни могут предоставлять полное покрытие только на конкретные виды имущества, тогда как другие могут покрывать почти все возможные риски. Важно выбрать правильную компанию, чтобы осуществить наиболее эффективное страхование имущества граждан. Страхование имущества граждан является продуктивным рынком, и на нем существует огромное количество поставщиков услуг. Важно хорошо изучить предоставляемые условия, чтобы получить максимальную защиту в случае потенциальных несчастных случаев. Правильное страхование имущества граждан обеспечивает уверенность в том, что личное имущество будет защищено и компенсировано в случае утраты.

Страхование имущества юридических лиц - это процесс защиты имущества юридических лиц от возможных финансовых потерь, связанных с его повреждением, кражей или другими непредвиденными обстоятельствами. Хотя это может казаться дополнительным расходом для компаний, страхование имущества юридических лиц является необходимостью для предотвращения серьезных финансовых проблем. Юридические лица могут застраховать свое имущество от широкого круга рисков, включающих в себя пожар, стихийные бедствия, взрывы, кражи и вандализм. Более того, они могут выбирать между

полным, частичным или расширенным покрытием, чтобы удовлетворить свои индивидуальные потребности. Страховые компании, которые предоставляют услуги по страхованию имущества юридических лиц, могут выплачивать компенсацию, если произошла потеря или повреждение имущества. Это может покрыть замену или восстановление ущерба, а также возможные расходы на аренду заменяющего имущества во время ремонта. Однако, при выборе страховой компании, юридическим лицам необходимо учитывать различные факторы, включая цены, покрытие, надежность и репутацию. Также рекомендуется обсудить со специалистом всех условий и ограничений договора страхования. В целом, страхование имущества юридических лиц - это важный и необходимый процесс для защиты финансовой стороны бизнеса и предотвращения непредвиденных обстоятельств, которые могут привести к серьезным последствиям.

Страхование ответственности юридических лиц является обязательным для многих компаний и организаций, которые занимаются определенным видом деятельности. Например, если организация занимается производством продукции, то она обязана страховать свою ответственность за возможное причинение вреда потребителю. Также страхование ответственности может быть необходимо для организаций, которые занимаются продажей определенных товаров или услуг. Договор страхования ответственности юридических лиц предполагает, что страховая компания возместит убытки, которые понесли третьи лица в результате действий или бездействия застрахованной компании. В зависимости от вида деятельности организации могут быть различные виды рисков, страхование которых обязательно или же необходимо для защиты имущества предприятия. Страхование ответственности является одним из наиболее серьезных и ответственных направлений в сфере страхования, поскольку многие случаи требуют внимательного анализа и

обоснования возможной компенсации ущерба. Например, если организация является производителем продукции, то в случае возникновения судебного иска со стороны пострадавшего лица, будет проведен тщательный анализ производственного процесса, чтобы выяснить, чем именно могут быть вызваны повреждения здоровья или имущества<sup>10</sup>.

Процесс заключения договора страхования ответственности юридических лиц включает в себя ряд формальностей и требований, которые должны быть выполнены правильно. В частности, компания обязана предоставить всю необходимую информацию о своей деятельности, чтобы страховая компания могла оценить риск и произвести расчет стоимости страховки. Также могут быть установлены определенные требования к уровню защиты имущества, который должен быть обеспечен до заключения договора.

Страхование крупных промышленных рисков является одним из наиболее востребованных видов имущественного страхования среди крупных и средних предприятий, занимающихся производством и обработкой различных материалов. Такие организации нередко сталкиваются с серьезными рисками, связанными с возможными авариями, технологическими сбоями и прочими непредвиденными обстоятельствами, которые могут привести к значительным материальным потерям.

Для того чтобы минимизировать возможные финансовые риски и обеспечить непрерывность производственного процесса, предприятия могут заключить договор страхования крупных промышленных рисков. Этот вид страхования позволяет защитить предприятие от возможных рисков, связанных с прерыванием производственного процесса, утратой или повреждением оборудования, а также от ущерба, который может быть причинен третьими лицами. В соответствии с договором страхования крупных промышленных

---

<sup>10</sup> Страхование : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / отв. ред. А. Ю. Анисимов. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 218 с.

рисков страховая компания обязуется возместить предприятию финансовый ущерб, который может возникнуть вследствие указанных рисков. При этом условия страхования, его стоимость и сумма возмещения определяются исходя из индивидуальных потребностей и требований предприятия. В зависимости от конкретных потребностей предприятия, страхование крупных промышленных рисков может включать различные виды страховых услуг. Например, в рамках страхования от прерывания производственного процесса могут быть покрыты как прямые, так и косвенные убытки, которые могут быть связаны с остановкой производства. При страховании оборудования компания может обеспечить его страховую защиту от повреждений, а также предоставить услуги по его техническому обслуживанию и ремонту. Стоит отметить, что страхование крупных промышленных рисков является достаточно специфическим видом страхования, который требует определенной квалификации и опыта со стороны страховой компании.

Поэтому, чтобы выбрать оптимальную страховую программу и получить максимальное финансовое покрытие, важно обратиться к профессиональным страховым брокерам или консультантам. Это также позволит существенно сэкономить время и избежать возможных ошибок при выборе страховых услуг.

Страхование имущества земледельческих хозяйств представляет собой вид имущественного страхования, целью которого является компенсация убытков, возникших в результате повреждения, уничтожения или утраты имущества, используемого в земледельческом производстве. Особенностью данного вида страхования является учет специфики земледельческой деятельности, а именно - особенностей эксплуатации сельскохозяйственной техники и оборудования, а также условий хранения и транспортировки сельскохозяйственной продукции. В соответствии с законодательством Российской Федерации страхование имущества земледельческих хозяйств

может осуществляться как в рамках обязательного, так и добровольного страхования. Как правило, объектами страхования при добровольном страховании имущества сельскохозяйственных хозяйств выступают здания, сооружения, технические средства и иные материальные ценности, используемые в сельскохозяйственном производстве. Причем, возможно как комплексное страхование всех вышеуказанных объектов, так и выборочное страхование конкретных рисков (например, пожара, стихийного бедствия, кражи и т.п.)<sup>11</sup>. Кроме того, возможно страхование ответственности сельскохозяйственных производителей перед третьими лицами.

В свою очередь, обязательное страхование имущества сельскохозяйственных хозяйств проводится на основе федеральных или региональных законов с установленными государством ставками страховых взносов. Объектами такого страхования обычно выступают техника и оборудование, основные фонды, скот, а также урожай.

Важно отметить, что для получения страховой выплаты необходимо соблюдение всех условий договора страхования, включая своевременное уведомление страховой компании о случившемся страховом случае. Кроме того, часто требуется проведение экспертизы ущерба в целях установления размера страховой выплаты. Таким образом, страхование имущества сельскохозяйственных хозяйств является важным инструментом защиты собственности сельскохозяйственных производителей и повышения финансовой устойчивости аграрных предприятий.

---

<sup>11</sup> Страхование : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / отв. ред. А. Ю. Анисимов. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 218 с.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

После проведенного анализа теоретических основ имущественного страхования и существенных условий договоров, мы пришли к нескольким выводам, которые, на наш взгляд, могут быть полезными для различных заинтересованных сторон.

Во-первых, очевидно, что имущественное страхование является важным инструментом для защиты имущества от различных рисков. При этом, выбирая договор страхования, необходимо учитывать не только стоимость, но и качество услуг, которые предоставляет страховая компания.

Во-вторых, не менее важным является правовое регулирование имущественного страхования в Российской Федерации. Законодательство предоставляет защиту как страховой компании, так и клиенту. При этом, необходимо учитывать, что обязательные страховые программы для различных видов имущества могут отличаться в разных регионах страны.

В-третьих, страхование имущества имеет различные виды, которые подходят для разных объектов имущества и ситуаций. К примеру, договор страхования имущества от пожара может не подойти для объектов, которые могут быть повреждены в других условиях. Поэтому, выбирая виды страхования, необходимо внимательно изучать существенные условия договоров. Таким образом, наши выводы заключаются в том, что страхование имущества является необходимым инструментом для защиты имущества от рисков. При этом, выбор договора страхования, правильное понимание законодательства и выбор соответствующих видов страхования могут помочь клиентам получить наиболее эффективную защиту.

Практическое применение результатов исследования в области имущественного страхования наиболее релевантно для организаций,

занимающихся страхованием имущества, так как оно может дать им новые возможности для улучшения качества предоставляемых услуг и повышения своей конкурентоспособности на рынке.

Одним из наиболее эффективных способов практического применения результатов исследования является создание новых продуктов страхования на основе выявленных тенденций и потребностей клиентов. Например, анализ статистических данных может показать, что наибольший спрос среди клиентов на страхование имущества имеют те, кто владеет дорогими автомобилями, что может привести к созданию нового продукта страхования, направленного на защиту автомобилей высокой стоимости.

Кроме того, результаты исследования могут быть использованы для оптимизации процессов страхования и управления средствами организации. Например, использование современных методов анализа данных позволяет быстро и точно определять риски и принимать соответствующие меры по их минимизации, что улучшает качество предоставляемых услуг и уменьшает вероятность возникновения убытков.

Кроме того, результаты исследования могут быть использованы для повышения уровня обучения и квалификации сотрудников организации. Например, обучение сотрудников новым методам анализа данных помогает им лучше и быстрее анализировать и интерпретировать статистические данные, что позволяет сделать более обоснованные решения и повысить эффективность работы.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

### **Нормативно-правовые акты**

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.) (с поправками от 30 декабря 2008 г., 5 февраля, 21 июля 2014 г., 14 марта 2020 г.) // Российская газета. 2020. 4 июля.
2. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 31.07.2022)// «Собрание законодательства РФ», 05.12.1994, N 32, ст. 3301.

### **Материалы судебной практики**

3. Постановление Арбитражного суда Алтайского края от 29 сентября 2016 года по делу №А45-24378/2015 // Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
4. Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 9 марта 2016 года по делу №А60-28008/2015 // Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
5. Определение Верховного Суда РФ от 9 июня 2009 года №25-В09-16 // Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

### **Учебная и научная литература**

6. Бабурина, Н. А. Страхование. Страховой рынок России : учеб. пособие для вузов / Н. А. Бабурина, М. В. Мазаева. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 127 с.
7. Бабурина, Н. А. Страхование. Страховой рынок России : учеб. пособие для СПО / Н. А. Бабурина, М. В. Мазаева. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 128 с.

8. Скамай, Л. Г. Страхование : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Л. Г. Скамай. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 322 с.

9. Страхование : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / отв. ред. А. Ю. Анисимов. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 218 с.

#### Периодические издания

10. Брежнева О.В. Актуальные проблемы имущественного страхования в Российской Федерации // Аллея науки. – 2018. – №5. – С. 135-138.

11. Бойко, Е. В. Некоторые особенности отдельных видов договоров имущественного страхования / Е. В. Бойко // Вестник науки. – 2021. – Т. 3. – № 3(36). – С. 67-76.

12. Горелова, А. К. Правовое регулирование имущественного страхования в Российской Федерации: тенденции развития / А. К. Горелова // Частное право в эволюционирующем обществе: традиции и новации : Сборник научных статей 2-й Всероссийской научной конференции, посвященной памяти доктора юридических наук, профессора В.Н. Сусликова, Курск, 20 ноября 2020 года / Отв. редактор В.В. Богдан. – Курск: Юго-Западный государственный университет, 2020. – С. 120-124.

13. Долматова, Д. А. Тенденции развития рынка имущественного страхования / Д. А. Долматова // Современная наука: вопросы теории и практики : Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции, Душанбе, 12 февраля 2020 года / под общей редакцией А.И. Вострецова. – Душанбе: Научно-издательский центр "Мир науки" (ИП Вострецов Александр Ильич), 2020. – С. 29-32.

14. Масалимова, А. А. Актуальные проблемы имущественного страхования граждан в РФ и пути их решения / А. А. Масалимова, Л. Н. Ахкамов // Аллея науки. – 2020. – Т. 1. – № 12(51). – С. 453-455.

15. Масалимова, А. А. Правовые механизмы регулирования имущественного страхования в РФ / А. А. Масалимова, Л. Н. Ахкамов // Аллея науки. – 2020. – Т. 2. – № 12(51). – С. 515-518.

16. Пашкова, Е. Н. Имущественное страхование: практические аспекты / Е. Н. Пашкова // Вектор экономики. – 2021. – № 9(63).С.33

17. Федоренко, Д. И. Анализ рынка имущественного страхования в России / Д. И. Федоренко, Я. А. Белоущенко // Развитие финансов, бухгалтерского учета и аудита в современных концепциях управления : Материалы III межрегиональной научно-практической конференции с международным участием, Симферополь, 23 октября 2020 года / Министерство науки и высшего образования РФ; Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского; Институт экономики и управления; Кафедра учёта, анализа и аудита. – Симферополь: Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского, 2020. – С. 428-430.

18. Чебанаш, В. В. Статистическое изучение основных тенденций в сфере имущественного страхования / В. В. Чебанаш, С. Г. Бабич // Финансово-кредитные отношения и механизм их реализации : сборник статей Национальной научно-практической конференции (седьмое заседание), Воронеж, 01 июля 2019 года. – Воронеж: Издательско-полиграфический центр "Научная книга", 2020. – С. 27-32.

19. Шевкуненко, Т. А. Генезис и история развития имущественного страхования в России / Т. А. Шевкуненко // Российская наука: актуальные вопросы, достижения и инновации : Материалы всероссийского конкурса научных работ , Краснодар, 09 октября 2020 года. – Краснодар: ФГБУ

"Российское энергетическое агентство" Минэнерго России Краснодарский ЦНТИ- филиал ФГБУ "РЭА" Минэнерго России, 2020. – С. 248-254.

20. Щекин, Е. В. Страхование как система защиты имущественных интересов граждан / Е. В. Щекин // Современные проблемы экономического развития предприятий, отраслей, комплексов, территорий : Материалы Международной научно-практической конференции, Хабаровск, 30 апреля 2020 года / Редколлегия: А.Е. Зубарев (председатель) [и др.]. – Хабаровск: Тихоокеанский государственный университет, 2020. – С. 527-530.