

## Страховое покрытие

В условиях страхования предусматривается перечень страховых рисков, которые определяют различные виды страхования имущества. Определение перечня страховых случаев производится на основе двух подходов (методов):

1. Метод исключения (страхование «от всех рисков»), который предполагает, что в общих условиях и правилах конкретного вида страхования содержится перечень страховых случаев, при наступлении которых страховщик не несет ответственности, то есть страховое возмещение не выплачивается. Во всех остальных случаях гибели и/или повреждения имущества страховое возмещение выплачивается.

2. Метод включения (страхование «от поименованных рисков»), который предполагает, что в условиях и правилах страхования содержится полный перечень страховых случаев, при наступлении которых выплачивается страховое возмещение. Во всех остальных случаях страховщик не несет ответственности за убытки.

Одним из условий страхования имущества часто является определение франшизы — неоплачиваемой части ущерба. Размер франшизы примерно равен затратам страховщика на определение суммы ущерба. Франшиза может быть условной и безусловной. Условная франшиза определяет неоплачиваемую часть ущерба в том случае, если размер ущерба меньше её значения. Если размер ущерба превышает размер условной франшизы, то она не учитывается при определении размера ущерба. Безусловная франшиза определяет неоплачиваемую часть ущерба независимо от его размера. Франшиза устанавливается в процентах к страховой сумме или в абсолютном значении.

## Порядок возмещения ущерба

В страховании имущества при заключении договора страхования не на полную стоимость имущества действуют две системы возмещения ущерба: система пропорционального возмещения и система первого риска.

1. При системе пропорционального страхового возмещения страхователю возмещается не вся сумма ущерба, а лишь столько процентов, на сколько застраховано имущество. Например, если застраховано имущество на 60 %, а не в полной стоимости, то сумма ущерба подлежит возмещению лишь в пределах 60 %. Предел страховой ответственности ограничен страховой суммой. Эта система является более распространенной.

2. При системе первого риска предусматривается полное возмещение ущерба, но не более страховой суммы, установленной в договоре страхования (в пределах полной стоимости имущества). Если сумма ущерба оказалась больше страховой суммы, то разница не возмещается. При этом ущерб в пределах страховой суммы называется первым (возмещаемым) риском, а сверх страховой суммы — вторым (невозмещаемым) риском.

В имущественном страховании действует принцип контрибуции.

## **Возвращенное имущество**

Если страхователь обнаруживает местонахождение утраченного имущества, он обязан незамедлительно сообщить об этом страховщику в письменном виде. Если страхователь возвращает в своё владение какое-либо утраченное ранее имущество после того, как получил возмещение за него в полном размере от стоимости этого имущества, то страхователь должен вернуть возмещение или предоставить имущество в распоряжение страховщика. Если страхователь должен предоставить в распоряжение страховщика полученное обратно имущество, то он должен передать страховщику право владения, собственности и другие права, возникающие в отношении этого имущества.

Если договором страхования при получении страхователем страхового возмещения предусмотрен абандон, то возвращённое имущество переходит в собственность страховщика.