

# Лекция 6. Виды страхования промышленных рисков и основные условия их проведения



Страхование для промышленных предприятий

## Понятие и виды страхования промышленных рисков

Страхование промышленных предприятий должно обеспечивать:

- 1)** возмещение убытков, вызванных необходимостью восстановления основных и оборотных средств, утраченных или поврежденных в результате наступления различных неблагоприятных событий;
- 2)** покрытие ущерба, связанного с перерывами в производственной деятельности, а также с осуществлением предприятием коммерческой деятельности;
- 3)** возмещение вреда, причиненного предприятием третьим лицам при осуществлении своей деятельности;
- 4)** предоставление страховых выплат рабочим и служащим предприятия в случае утраты ими возможности трудиться, а также в целях компенсации их затрат на восстановление здоровья.

Таким образом, комплексная страховая защита промышленных предприятий включает страхование:

- имущества,
- страхование предпринимательских рисков,
- страхование гражданской ответственности
- личное страхование.

**1. Страхование имущества** имеет целью возместить предприятиям те затраты, которые они понесли для приобретения нового имущества взамен утраченного или ремонта поврежденного.

Это страхование включает в себя **достаточно большое число видов**, которые чаще всего подразделяются:

- по объектам страхования
- и страховым случаям.

**По объектам страхования** выделяется страхование основных и оборотных средств.

Обычно по отдельным договорам проводится страхование средств транспорта, грузов, а также электронного оборудования.

**По видам страховых случаев**, как правило, выделяется страхование:

- основных и оборотных средств от огня и других опасностей,
- машин от поломок .

## **2. Страхование предпринимательских (финансовых) рисков**

предусматривает **компенсацию предприятиям утраченного дохода или дополнительно понесенных расходов**, вызванных их функционированием в качестве участника коммерческой деятельности.

**2.1. Наиболее значимым видом** страхования предпринимательских рисков для промышленных предприятий является **страхование на случай убытков в результате перерывов** в производственной деятельности.

**2.2.** страхование на случай **неисполнения или ненадлежащего исполнения договорных обязательств дебиторами** страхователя,

**2.3.** страхование **на случай банкротства контрагента** страхователя, страхование понесенных предприятием судебных издержек.

**2.4. Наиболее известно страхование коммерческих кредитов или риска неплатежа**, которое компенсирует предприятиям убытки, вызванные неоплатой в оговоренные сроки поставленных товаров (!).

**2.5. страхование на случай потери работы рабочими и служащими** предприятия.

Сюда можно отнести рисков страхования, предусматривающее **возмещение предприятию затрат** (в частности на выплату выходного пособия), вызванных необходимостью уволить часть работников.

**3. Страхование гражданской ответственности** ограждает предприятия от **финансовых затрат**, вызванных **необходимостью** в соответствии с нормами гражданского законодательства **компенсировать вред**, причиненный потерпевшим **третьим лицам** в связи с осуществлением предприятием своей хозяйственной деятельности.

Такое страхование, как правило, включает следующие **виды**:

**1)** страхование ответственности работодателей **за вред**, **причиненный здоровью работников** при исполнении ими служебных обязанностей;

**2)** страхование ответственности предприятий — источников повышенной опасности и как его разновидность — страхование ответственности предприятий, связанной с **загрязнением окружающей природной среды**;

- 3) страхование ответственности изготовителей товаров за вред, причиненный в результате потребления их продукции;**
- 4) страхование общегражданской ответственности предприятий перед третьими лицами;**
- 5) страхование ответственности владельцев средств автотранспорта;**
- 6) страхование ответственности за невыполнение обязательств.**



**4. Личное страхование в части, касающейся страховой защиты имущественных интересов предприятий, имеет целью:**

- **предоставить** рабочим и служащим предприятия материальное обеспечение в случае невозможности трудиться, - а также **гарантировать оплату расходов** на их медицинское обслуживание.

Среди видов личного страхования, которые могут быть **особенно актуальными для предприятий:**

- страхование от несчастных случаев, связанных с осуществлением застрахованным трудовой деятельности;
- страхование от профессиональных заболеваний;
- медицинское страхование;
- страхование пенсий;
- страхование на случай потери работы.

## **Страхование имущества предприятий от огня и других рисков**

**Один из основных видов страхования промышленных предприятий — страхование основных и оборотных средств от огня и других опасностей.**

По такому договору **страховщик обязуется** за обусловленную договором страховую премию **при наступлении** предусмотренного в договоре **страхового случая возместить** в пределах страховой суммы страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события **убытки, связанные с утратой или повреждением застрахованного имущества.**

В нашей стране **договоры страхования имущества** заключаются, как правило, **на один год.** Возможно заключение и более краткосрочного договора.

## Объекты страхования

Обычно на страхование по данному виду принимается **следующее имущество:**

- а) здания (производственные, административные, социально-культурного назначения и общественного пользования);
- б) сооружения (башни, мачты, агрегаты и иные производственно-технологические установки);
- в) хозяйственные постройки (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки, ограждения и т.п.);
- г) отдельные помещения (цехи, лаборатории, кабинеты и т.п.);
- д) инженерное и производственно-технологическое оборудование (коммуникации, системы, аппараты, станки, передаточные и силовые машины, иные механизмы и приспособления);
- е) инвентарь, технологическая оснастка;
- ж) предметы интерьера, мебель, обстановка;
- з) незавершенное строительство;
- и) товарно-материальные ценности (товары, сырье, материалы).

**Договор** по желанию страхователя **может быть заключен** в отношении:

- всего перечисленного имущества страхователя (выгодоприобретателя)
- или отдельных его видов либо объектов.

Как правило, по условиям проведения данного вида страхования **не подлежат страхованию** :

- особо ценное имущество (наличные деньги, ценные бумаги, драгоценные металлы и камни, коллекции и произведения искусства),
- предметы, не имеющие стоимостной оценки (рукописи, чертежи, планы и т.п.),
- и имущество, страховая охрана которого проводится по отдельным договорам (средства транспорта, передвижные строительные и другие машины).

Однако **это не исключает возможности** заключения особого соглашения на страхование перечисленных ценностей **как дополнение** к основному договору.

Условия страхования могут предусматривать **возможность страховой защиты не только имущества, принадлежащего предприятию, но и материальных ценностей:**

- полученных по договору имущественного найма (если оно не застраховано у наймодателя)
- или принятых от других организаций и населения для переработки, ремонта, перевозки, на комиссию, хранение и т.д.

**Имущество считается застрахованным только в тех помещениях, которые указаны в договоре страхования (!).** Если застрахованное имущество изымается с места страхования, страховая защита прекращается.

Материальные ценности, поступившие в период действия договора страхования, как правило, считаются застрахованными в пределах страховой суммы по договору без уплаты дополнительных страховых взносов.

## Объем страховой ответственности

По перечню страховых рисков можно выделить **три типа** договоров страхования:

- чистое страхование от огня;
- комплексное или расширенное страхование от огня и других опасностей;
- страхование имущества от всех рисков.

В нашей стране **наиболее распространено страхование от огня и других опасностей**, которое проводится, как правило, **на случай уничтожения или повреждения имущества** в результате следующих страховых событий:

- а) стихийных бедствий (землетрясения, наводнения, урагана, вихря, бури, цунами, ливня, града, паводка, оседания и просадки грунта, оползня, обвала, селя, действия подпочвенных вод, затопления);
- б) пожара;
- в) взрывов газа, котлов, машин, аппаратов и т.п.;
- г) протечки воды в результате аварий отопительной, водопроводной, противопожарной и канализационной систем;
- д) проникновения воды из соседних (чужих) помещений;
- е) боя стекол или витрин;
- ж) кражи со взломом и ограбления;
- з) вандализма и злоумышленных действий третьих лиц.

При этом в ряде случаев страхователю предоставляется возможность выбора перечня рисков, от которых он хотел бы застраховаться.

