

АДМИНИСТРАЦИЯ КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ



Долгосрочная целевая программа повышения финансовой грамотности населения Краснодарского края на 2010 - 2012 годы

**(утверждена постановлением главы администрации
(губернатора) Краснодарского края
от 19 июня 2009 г. N 513)**

**Департамент по финансовому и фондовому рынку
Краснодарского края**

Добровольные виды страхования

Краснодар, 2011 год

Что такое страхование?

Согласно Закону «Об организации страхового дела в Российской Федерации», страхование представляет собой отношения по защите интересов физических и юридических лиц Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов (страховых резервов), формируемых страховщиками из уплачиваемых страховых взносов (страховых премий), а также за счет иных средств страховщиков.

Страхование - это защита имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий, которые принято называть страховыми случаями.

Страхование может осуществляться в обязательной и добровольной формах. Условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления. Правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и содержат положения о субъектах страхования, об объектах страхования, о страховых случаях, о страховых рисках, о порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов), о порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, о правах и об обязанностях сторон, об определении размера убытков или ущерба, о порядке определения страховой выплаты, о случаях отказа в страховой выплате и иные положения.

Страхование как система защиты имущественных интересов государства, организаций, предприятий и граждан является одним из основных элементов финансовой системы и имеет важное значение для развития экономической и социальной сферы.

При наступлении чрезвычайных событий финансовые показатели незастрахованных предприятий могут значительно снизиться, что может привести к их банкротству. В целом ряде случаев государство вынуждено нести незапланированные расходы и возмещать убытки, понесенные населением и предприятиями в результате техногенных аварий или стихийных бедствий. Подобная неопределенность и нестабильность приводит к созданию дополнительной нагрузки на бюджеты всех уровней и замедлению темпов развития российской экономики.

Развитие страхового рынка ведет к повышению уровня и качества защиты имущественных интересов страхователей (физических лиц, организаций), защищает страхователей от случайных потерь, и, как следствие, создает благоприятные условия для осуществления деятельности во всех отраслях экономики.

Добровольные виды страхования

Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления.

Правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации», и содержат положения о субъектах страхования, об объектах страхования, о страховых случаях, о страховых рисках, о порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов), о порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, о правах и об обязанностях сторон, об определении размера убытков или ущерба, о порядке определения страховой выплаты, о случаях отказа в страховой выплате и иные положения.

Объекты страхования

Объекты страхования - не противоречащие законодательству имущественные интересы:

- связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование);
- связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование);
- связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица (страхование гражданской ответственности).

На территории Российской Федерации страхование (за исключением перестрахования) интересов юридических лиц, а также физических лиц – резидентов Российской Федерации может осуществляться только страховщиками, имеющими лицензии, полученные в установленном настоящим Законом порядке.

Спектр добровольных видов страхования широк, наиболее распространены из них следующие.

Личное страхование

Современное производство, жесткая конкуренция, меняющиеся экономические условия требуют от руководителей и сотрудников высокой квалификации, творческого участия в бизнес-процессах и полной самоотдачи. Всё это делает человеческий фактор наиболее важным для успеха любого бизнеса.

Как известно, наряду с заработной платой, инструментом стимулирования труда сотрудников являются дополнительные социальные гарантии и льготы.

Повысить привлекательность и престижность работы на предприятии можно путём обеспечения дополнительных социальных гарантий страхованием, как оптимальным организационно-финансовым механизмом.

Страхование от несчастных случаев и болезней

Социальная функция страхования от несчастных случаев – это защита работников предприятия и их семей от снижения жизненного уровня, связанного с утратой работниками трудоспособности или их смертью, наступивших в результате несчастного случая на производстве.

Статистика свидетельствует о том, что на российских предприятиях производственный травматизм занимает одно из первых мест среди причин, вызывающих потерю трудоспособности или смерть. В этой связи страхование работников, чья профессиональная деятельность связана с повышенным риском, является актуальным.

По договору страхования от несчастного случая страховая компания берет на себя обязательства при наступлении страхового случая с работниками предприятия выплатить им либо их родственникам установленную страховую сумму. Договор страхования может включать в себя следующие страховые случаи:

1. Временная утрата трудоспособности Застрахованного лица в результате несчастного случая и / или болезни;
2. Постоянная утрата трудоспособности Застрахованного лица с назначением инвалидности, наступившая в результате несчастного случая и/или болезни;

3. Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая.

Страховой тариф, следовательно, и страховая премия зависят от договорной страховой суммы, времени страховой ответственности, периода распространения страховой защиты, рода деятельности, от количества застрахованных работников предприятия.

Добровольное медицинское страхование

Социальное значение добровольного медицинского страхования заключается в защите финансового состояния заболевшего от внезапно возникших расходов, в покрытии затрат на медицинские услуги по восстановлению здоровья, реабилитации и уходу.

Это простой, доступный, а благодаря налоговым льготам, экономически выгодный для предприятия способ обеспечения квалифицированных сотрудников медицинскими услугами сверх тех, которые гарантированы в рамках государственной бюджетной медицины.

В соответствии с договором между Работодателем и Страховой компанией сотрудники предприятия получают возможность пользоваться услугами широкого перечня медицинских учреждений, в отличие от прямого соглашения предприятия с отдельным лечебным учреждением.

Страховая компания берет на себя договорные обязательства, произвести оплату медицинской помощи в пределах суммы, определенной договором страхования, в случае обращения застрахованного сотрудника предприятия в медицинское учреждение в связи с заболеванием. Перечень медицинских услуг и программа медицинского страхования устанавливаются по согласованию сторон.

Договор добровольного медицинского страхования гарантирует:

1. Оперативное решение вопросов медицинского обслуживания и организации медицинской помощи, в том числе через круглосуточный диспетчерский пункт;
2. Получение сотрудниками предприятия высококвалифицированной медицинской помощи, внеочередное обслуживание в медицинских учреждениях;
3. Высокий уровень обслуживания в лучших медицинских клиниках, получение медицинской помощи в удобное для застрахованного время в соответствии с режимом работы лечебно-профилактического учреждения;
4. Лечение независимо от продолжительности и тяжести заболевания в течение срока действия договора страхования;
5. Наличие медицинских программ для любых категорий персонала предприятия и членов их семей;
6. Наличие всех необходимых медицинских препаратов и медицинского оборудования, необходимого для обслуживания пациентов;
7. Системный контроль за качеством лечения на протяжении всего срока действия договора страхования;
8. Урегулирование спорных вопросов между пациентами и медицинскими учреждениями.

Страхование жизни

Прекрасно понимая, что человеческие ресурсы являются наиболее важным фактором успеха любого бизнеса, страховая компания предлагает оптимальный механизм обеспечения сотрудников предприятия дополнительными социальными гарантиями – страхование жизни.

Социальные гарантии посредством страхования позволяют:

1. Повысить заинтересованность персонала в успешном развитии предприятия;
2. Оптимизировать затраты на социальное обеспечение сотрудников;
3. Привлечь на работу квалифицированных специалистов.

Примеры программ по страхованию жизни:

Страхование жизни сотрудников предприятия на случай смерти – этот вид страхования предусматривает осуществление страховой выплаты при наступлении смерти застрахованного, следовательно, он может являться решением проблемы предприятия, связанной с оказанием материальной помощи семье сотрудника в случае его смерти; налоговые льготы и небольшие тарифы дают возможность оказать семье сотрудника материальную помощь в достаточно крупном размере при незначительных со стороны предприятия затратах.

Смешанное страхование жизни и от несчастных случаев сотрудников предприятия не только защитит работников предприятия и членов их семей от снижения жизненного уровня,

связанного со смертью, но и может стать одним из элементов системы формирования сбережений (дополнительных накоплений) сотрудников предприятия.

Страхование сотрудников предприятия от опасных заболеваний. Страховые выплаты по договору страхования от опасных заболеваний снимут с сотрудника и его родных тяжесть финансовых затрат на дорогостоящее медицинское лечение, а с предприятия – необходимость оказания им материальной помощи.

Полис добровольного страхования от опасных заболеваний гарантирует сотруднику предприятия получение финансовой помощи (страховой выплаты).

Страхование гражданской ответственности

Суть страхования ответственности заключается в том, что при необходимости страховая компания берет на себя обязательства по возмещению ущерба, причиненного застрахованным лицом другим лицам.

Страхование ответственности – вид страхования, где объектом выступает ответственность перед третьими (физическими и юридическими) лицами, которым может быть причинен ущерб, вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя.

Страхование ответственности защищает как интересы предприятия от претензий третьих лиц, так и интересы последних, поскольку создается гарантия получения возмещения независимо от материальных возможностей виновной стороны.

Спектр *добровольных видов страхования ответственности* широк, наиболее распространены из них следующие:

Страхование профессиональной ответственности

Вид страхования, предназначенный для страховой защиты лиц определенных профессий (нотариусов, врачей, архитекторов, фармацевтов, адвокатов, аудиторов, риэлтеров и т.д.) от юридических претензий, вытекающих из действующего законодательства или исков к ним, на возмещение клиентам (пациентам) материального ущерба в результате небрежности, допущенной указанными лицами в процессе выполнения служебных обязанностей. Страховое покрытие распространяется исключительно на юридическую ответственность и не относится к моральной ответственности. Основой для возникновения юридической ответственности является нарушение договорных обязательств, как самим профессиональным лицом, так и лицами, действующими от его имени. Подразумеваемым условием контракта является обязанность профессионального лица проявлять необходимую осмотрительность и профессиональное умение. Во многих странах согласно действующему законодательству страхование профессиональной ответственности является обязательным. Наличие страхового полиса служит одним из элементов, необходимых для получения лицензии на частную профессиональную практику.

Добровольное страхование гражданской ответственности перевозчика

Деятельность по перевозке грузов, пассажиров и багажа сопряжена с множеством рисков, которые связаны с возможностью причинения вреда, как пассажиру или грузовладельцу, так и иным лицам, непосредственно не связанным с перевозчиком. При этом возникающие убытки, как правило, носят случайный и непредсказуемый характер, что может привести к серьезным финансовым, трудовым, временным затратам.

Объектом страхования гражданской ответственности перевозчика являются имущественные интересы, связанные с обязанностью возместить вред, причиненный личности или имуществу юридических и физических лиц в связи с выполнением обязательств по договорам перевозки и экспедирования грузов, в соответствии с международными транспортными конвенциями, национальным транспортным законодательством, стандартными условиями предоставления услуг, одобренных Ассоциациями экспедиторов и дорожных перевозчиков страны Страхователя или положениями других договоров или соглашений, одобренных страховщиком.

Страховой случай – это событие, которое повлекло за собой причинение вреда третьим лицам, являющееся или могущее служить основанием в соответствии с нормами гражданского права для возникновения и предъявления требований третьих лиц (выгодоприобретателей) к страхователю о возмещении причиненного им вреда. Такое событие должно быть непосредственно связано с профессиональной деятельностью страхователя и подтверждено вступившим в законную

силу решением суда или обоснованной претензией, признанной в добровольном порядке с согласия страховщика.

Страхование ответственности товаропроизводителя за качество товаров, (работ, услуг)

Страхованием обеспечиваются финансовые гарантии ответственности перед потребителями и третьими лицами индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих отдельные виды деятельности (работ, услуг) или производящих (реализующих) продукцию, представляющую потенциальную опасность для человека и подлежащую лицензированию, сертификации или требующей выдачи санитарно-эпидемиологического заключения в соответствии с Законодательством Российской Федерации в области санитарно-эпидемиологического благополучия населения.

Качество продукции – это то, что необходимо и товаропроизводителю и потребителю. В последние годы значительно повысились требования к стандартам качества сельхозпродукции, ее экологической безопасности.

Страхование позволяет товаропроизводителям обезопасить себя от незапланированных потерь денежных ресурсов в случае предъявления им исков несоответствия качества продукции. Кроме того, этот вид страхования является основным условием для продвижения российских товаров в страны с развитой экономикой: без полиса ответственности за качество продукции ее доступ на рынок ВТО невозможен.

Объектом страхования выступают имущественные интересы страхователя, связанные с обязанностью возместить убытки, причиненные третьим лицам вследствие недостатков реализованных товаров (рецептурных, конструктивных), работ и услуг.

Страховые тарифы устанавливаются в зависимости от степени риска, страховой суммы и товарооборота.

Срок действия договора определяется в зависимости от установленного в нормативно-технической документации срока службы (потребления) продукции.

Имущественное страхование

Страхование автомобилей (КАСКО)

Актуальность данного вида страхования в том, что позволяет защитить имущественные интересы страхователя (выгодоприобретателя), связанные с повреждением, уничтожением, утратой транспортного средства.

Страхование автомобиля по КАСКО включает в себя следующие риски:

1. хищение транспортного средства путём кражи, грабежа, разбоя;
2. повреждение или уничтожение транспортного средства, противоправные действия третьих лиц, пожар, взрыв, стихийное бедствие, падение инородных предметов;
3. хищение застрахованного дополнительного оборудования.

Договор страхования может быть заключён как в отношении всех указанных случаев, так и некоторых из них по выбору страхователя.

Страховая сумма по страхованию транспортного средства и дополнительного оборудования устанавливается в пределах действительной стоимости на момент заключения договора страхования.

Страховой тариф зависит от вида риска, модели, технического состояния и режима эксплуатации транспортного средства, а также срока действия договора страхования.

Страхование имущества предприятий

Деятельность предприятия неизменно сопровождается различного рода рисками, в результате которых так легко потерять все то имущество, которое приобреталось на протяжении долгих лет. Компенсировать ущерб, причиненный пожаром, взрывом, стихийным бедствием и прочими опасностями, поможет полис страхования имущества.

Застраховать можно имущество собственника, в том числе находящееся в аренде, на ответственном хранении, в управлении, переданное в залог.

Этот вид страхования включает в себя:

1. Страхование зданий и сооружений;

2. Страхование оборудования и мебели;
3. Страхование электронного оборудования;
4. Страхование товарно-материальных запасов (сырье, готовая продукция и т.п.) на складе (в торговом зале);
5. Страхование машин и оборудования;
6. Страхование передвижного оборудования;
7. Страхование строительно-монтажных работ;
8. Страхование другого/прочего имущества.

Все предлагаемые варианты страхования имущества включают в себя покрытие убытков вследствие:

1. Пожара;
2. Удара молнии;
3. Взрыва газа, употребляемого для бытовых надобностей;
4. Стихийных бедствий (землетрясения, извержения вулкана или действия подземного огня, оползня, горного обвала бури, вихря, урагана, смерча, наводнения, града или ливня);
5. Повреждения застрахованного имущества водой из водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения;
6. Взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств;
7. Кражи со взломом и грабежа (разбоя);
8. Злоумышленных действий третьих лиц (вандализм, хулиганство);
9. Боя оконных стекол, зеркал и витрин;
10. Падения на застрахованное имущество пилотируемых летающих объектов или их обломков;
11. Отказа в работе устройства защиты застрахованного имущества;
12. Любые воздействия, оказанные животными или птицами;
13. Других рисков, оговоренных в договоре страхования (страховом полисе).

Страховая сумма устанавливается в соответствии с балансовой, остаточной или рыночной стоимостью объекта.

Страховой тариф зависит от выбранного Вами объема покрытия (перечня риска опасностей), на случай которых предоставляется страховая защита, подверженности рискам объектов предприятия, защищенности объектов и прочих факторов.

По отдельным программам страхования предполагается расширение покрытия убытков.

Страхование грузов

Период транспортировки – один из самых опасных моментов при продвижении товаров к потребителю. Страхование – это действенный, принятый во всем мире, малозатратный способ обеспечения защиты интересов грузовладельца, связанных с утратой и повреждением груза.

Уменьшить затраты, неизбежные при осуществлении грузоперевозок возможно благодаря комплексному страхованию грузов.

Объектом страхования являются имущественные интересы страхователя (выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением грузами в процессе их перевозки и (или) хранения. Страховая компания принимает на страхование любые грузы, в том числе культурные ценности на время выездных экспозиций, гастролей. При этом страхование покрывает период упаковки, погрузки, временного складирования, монтажа, представления, демонтажа и перевозки.

При страховании своего груза, грузовладелец получает гарантии возмещения ущерба, объем которых значительно шире, чем гарантии, предоставляемые перевозчиком, и полисом страхования его ответственности.

На страхование принимаются всевозможные риски: утраты (гибели) или повреждения всего или части застрахованного груза, наступившие в результате пожара и взрыва, столкновения судов, самолетов или других транспортных средств с любым внешним предметом, опрокидывания или затопления судна и др. По желанию Страхователя, в страховое покрытие могут быть внесены дополнительные риски, не противоречащие действующему законодательству.

Страховыми случаями являются возникновение убытков страхователя от повреждения и (или) утраты (уничтожения, пропажи) застрахованного груза, в результате любых событий, оговоренных в договоре страхования.

Дополнительные условия при страховании грузов предполагают возмещение ущерба от утраты, недостачи всего или части груза вследствие противоправных действий третьих лиц (кража со взломом, грабёж или разбойное нападение, умышленное уничтожение имущества, угон транспортного средства, перевозящего груз, мошенничеств).

Страховая сумма не может превышать действительной (страховой) стоимости застрахованного груза. Страховая стоимость определяется исходя из контрактной стоимости и условий поставки с учетом стоимости транспортировки, таможенного оформления и других расходов, обязательных в отношении застрахованного груза или без учета таковых.

Страховые тарифы устанавливаются в зависимости от характера груза, способа и условий транспортировки, выбранных условий страхования.

Страхование строительно-монтажных работ (СМР)

Страхование строительно-монтажных работ (СМР) – является одним из видов страхования в строительстве, и предполагает страхование рисков инвестора (заказчика) строительно-монтажных работ, связанных с утратой объекта до момента приемки или невыполнения строительных работ (риск потери инвестиций), а так же рисков подрядчика связанных со случайной гибелью либо повреждением объекта строительства или реконструкции (имущественного комплекса) при осуществлении работ по капитальному строительству, реконструкции и капитальному ремонту зданий и сооружений, либо при монтажных работах.

К числу наиболее вероятных рисков при проведении СМР можно отнести:

1. Резкое и непрогнозируемое изменение погодных условий (резкие ветровые нагрузки, ливневые дожди, град, резкие перепады температур);
2. Паводок, затопление;
3. Просадки грунта;
4. Нарушения технологической последовательности производства работ и отступления от проекта производства работ, нарушения правил производства работ и техники безопасности;
5. Перерывы в бетонировании;
6. Наезд транспортных средств и строительной техники;
7. Аварии грузоподъемной техники в процессе монтажа и др.

К числу рисков при страховании СМР относятся также риски стихийных бедствий.

Объектами страхования могут быть: материалы, оборудование и работы по контракту, начиная с подготовки строительной площадки и до подписания акта сдачи-приемки объекта на гарантийный период; строительная часть, включая нулевой цикл, возведение несущих и опорных конструкций каркаса, установка перекрытий и т.д.; монтаж всех систем, инженерных сетей и коммуникаций, отделка, установка оборудования и др.

Страховые риски:

1. Любые повреждения материалов, оборудования, строящихся и готовых частей объекта в результате любых явлений и событий, в том числе:
2. Стихийные бедствия;
3. Удар молнии, пожар, в том числе вследствие проведения сварочных работ, применения открытого огня, короткого замыкания и перенапряжения в электросети;
4. Ошибки персонала при проведении работ;
5. Ошибки в проектировании;
6. Злоумышленные действия третьих лиц, в том числе кражи со взломом, террористические акты, умышленные поджоги;
7. Внезапные и непредвиденные события, не исключенные условиями договора страхования.

Дополнительно могут быть застрахованы:

1. Оплата сверхурочной работы при ликвидации убытков;
2. Доставка материалов на стройплощадку;
3. Существующие здания и сооружения на строительной площадке.

Страхование сельскохозяйственных рисков

Объектами сельскохозяйственного страхования являются: страхование урожая сельскохозяйственных культур, страхование животных, страхование имущества агропромышленного комплекса, страхование товарных запасов, страхование средств механизации.

Страхование урожая сельскохозяйственных культур

На страхование принимается: урожай сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений.

Страхование производится на случай гибели, повреждения сельскохозяйственных культур в результате:

1. Стихийных бедствий и других не обычных для данной местности метеорологических или иных природных явлений (засуха, недостаток тепла, вымокание, выпревание, заморозки, вымерзание, град, ливень, буря, наводнение, безводье или маловодье в источниках орошения);

2. Пожара;

3. Болезней и действия вредителей растений.

Страхование урожая сельскохозяйственных культур, выращиваемых в защищенном грунте, проводится на случай гибели и повреждения их в результате прекращения подачи тепла, электроэнергии, воды, а также повреждения сооружений, вызванного стихийными бедствиями, авариями и пожаром.

При страховании урожая договор страхования может быть заключен как на все, так и на отдельно взятые культуры.

Страховая сумма устанавливается в пределах стоимости урожая на всей площади посева (посадки) сельскохозяйственных культур и может быть снижена по желанию страхователя.

Страховая премия уплачивается единовременно или в рассрочку.

Договор страхования может быть заключен на условиях предоставления государственной поддержки в виде субсидий, выделяемых из федерального и регионального бюджетов на компенсацию части затрат сельхозтоваропроизводителей при уплате страховой премии.

Правила предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на компенсацию части затрат по страхованию урожая сельскохозяйственных культур, урожая многолетних насаждений и посадок многолетних насаждений определяются Правительством Российской Федерации.

Страхование животных

Страхование производится на случай гибели (падежа), вынужденного убоя, уничтожения застрахованных животных в результате болезней (включая инфекционные), пожара (случайного возникновения и распространения огня), стихийных бедствий: (удара молнии, землетрясения, ливня, селя, наводнения, обвала, оползня, лавины, бури, урагана, бурана, града), несчастных случаев с угрозой неминуемой гибели, противоправных действий третьих лиц, вынужденного убоя, уничтожения застрахованных животных в результате распоряжения специалиста государственной ветеринарной службы в связи с проведением мероприятий по борьбе с эпизоотией.

Страховая сумма: по каждому животному устанавливается в пределах балансовой стоимости, оценочной стоимости, либо соглашением сторон на момент заключения договора страхования.

Страхование имущества агропромышленного комплекса

Объектами страхования могут быть: элеваторы, комбинаты, заводы, другие объекты агропромышленного комплекса.

Страховые риски:

1. Пожар, удар молнии, взрыв газа (употребляемого в бытовых целях), падение на застрахованное имущество пилотируемых летающих объектов или их обломков;

2. Стихийные бедствия (землетрясение, действие подземного огня, оползень, оседание грунта, горный обвал, буря, вихрь, ураган, наводнение, град или ливень);

3. Взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств;

4. Повреждение застрахованного имущества водой из водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения;

5. Кража со взломом и грабеж (разбой);

6. Злоумышленные действия третьих лиц.

Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон в пределах восстановительной, рыночной или балансовой стоимости имущества на момент заключения договора страхования.

Страхование товарных запасов

Объект страхования: товарные запасы сельскохозяйственной продукции на складе, находящиеся в собственности страхователя и подтвержденные соответствующими документами.

Страховые риски:

1. Пожар, удар молнии, взрыв газа (употребляемого в бытовых целях), падение на застрахованное имущество пилотируемых летающих объектов или их обломков;

2. Стихийные бедствия (землетрясение, действие подземного огня, оползень, оседание грунта, горный обвал, буря, вихрь, ураган, наводнение, град или ливень);

3. Повреждение застрахованного имущества водой из водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения;

4. Кража со взломом и грабеж (разбой);

5. Противоправные действия третьих лиц.

Страховая сумма может устанавливаться исходя из предельного объема остатка продукции на складе в один день или из расчета среднегодового остатка товаров на складе.

Страхование средств механизации

Объект страхования: сельскохозяйственное оборудование, место эксплуатации которого может меняться.

По договору страхования могут быть застрахованы убытки от повреждения или гибели имущества вследствие:

1. Стихийных бедствий (землетрясение, провал грунта, оползень, обвал, наводнение, затопление, буря);

2. Пожара, удара молнии или взрыва, а также при тушении огня;

3. Монтажа или демонтажа;

4. Погрузки или разгрузки (переворачивания, опрокидывания, столкновения).

По особому соглашению сторон по договору страхования могут быть застрахованы убытки:

1. При транспортировке от/к месту хранения или использования;

2. От кражи;

3. Злоумышленных действий третьих лиц.

Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон в пределах рыночной или балансовой стоимости имущества на момент заключения договора страхования.

Налоговые льготы, предоставляемые законодательством

Российской Федерации при заключении договоров страхования

Согласно Налоговому Кодексу РФ (часть 2, глава 25), не подлежат налогообложению в полном объеме следующие расходы:

1. Взносы по договорам долгосрочного страхования жизни (включаются в состав расходов в размере, не превышающем 12-ти процентов от суммы расходов на оплату труда);

2. Взносы по договорам добровольного медицинского страхования (включаются в состав расходов в размере, не превышающем 6-ти процентов от суммы расходов на оплату труда);

3. Взносы по договорам добровольного личного страхования (включаются в состав расходов в размере, не превышающем 15-ти тысяч рублей в год на одного застрахованного работника).

Кроме того, в соответствии со статьей 263 Налогового Кодекса РФ расходы на обязательное и добровольное страхование имущества включают страховые взносы по всем видам обязательного страхования, а также по следующим видам добровольного страхования имущества:

1. Добровольное страхование средств транспорта (водного, воздушного, наземного), в том числе арендованного, расходы на содержание которого включаются в расходы, связанные с производством и реализацией;

2. Добровольное страхование грузов;

3. Добровольное страхование основных средств производственного назначения (в том числе арендованных), нематериальных активов, объектов незавершённого капитального строительства (в том числе арендованных);

4. Добровольное страхование рисков, связанных с выполнением строительно-монтажных работ;

5. Добровольное страхование товарно-материальных запасов;

6. Добровольное страхование урожая сельскохозяйственных культур и животных;

7. Добровольное страхование иного имущества, используемого налогоплательщиком при осуществлении деятельности, направленной на получение дохода;

8. Добровольное страхование ответственности за причинение вреда, если такое страхование является условием осуществления налогоплательщиком деятельности в соответствии с международными обязательствами Российской Федерации или общепринятыми международными требованиями;

9. Добровольное страхование риска ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств, связанных с финансированием строительства и (или) со строительством олимпийских объектов, осуществляемое в соответствии со статьей 14 Федерального закона от 01 декабря 2007 года № 310-ФЗ «Об организации и о проведении XXII Олимпийских зимних игр и XI Паралимпийских зимних игр 2014 года в городе Сочи, развитии города Сочи как горноклиматического курорта и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

10. Добровольное страхование имущественных интересов, связанных с обращением банковских карт, выпущенных (эмитированных) налогоплательщиком, в случаях возникновения убытков страхователя в результате проведения третьими лицами операций с использованием поддельных, утерянных или украденных у держателей банковских карт, списания денежных средств на основании подделанных слипов или квитанций электронного терминала, подтверждающих проведение операций держателем банковской карты, проведения иных незаконных операций с банковскими картами;

11. Другие виды добровольного имущественного страхования, если в соответствии с законодательством Российской Федерации такое страхование является условием осуществления налогоплательщиком своей деятельности.

Расходы по обязательным видам страхования (установленные законодательством Российской Федерации) включаются в состав прочих расходов в пределах страховых тарифов, утверждённых в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями международных конвенций. В случае, если данные тарифы не утверждены, расходы по обязательному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат.

Расходы по указанным добровольным видам страхования включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат.

При определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц не учитываются следующие доходы:

1. Полученные в виде страховых выплат в связи с наступлением страховых случаев по договорам, предусматривающим возмещение вреда жизни, здоровью и медицинских расходов (за исключением оплаты санаторно-курортных путёвок);

2. Суммы страховых взносов, вносимые работодателями за физических лиц по договорам добровольного страхования, предусматривающих возмещение вреда жизни и здоровью застрахованных физических лиц и (или) медицинских расходов застрахованных физических лиц (пп. 3 п. 1 и 3 ст. 213 Налогового Кодекса РФ).