**Тема 10. Майнове страхування**

**1. Загальна характеристика страхування майна.**

**2. Страхування майна юридичних осіб.**

**3. Страхування майна фізичних осіб.**

**4. Страхування транспортних засобів і вантажів.**

**5. Страхування майна сільськогосподарських підприємств.**

**1. Загальна характеристика страхування майна**

***Страхування майна*** – це галузь страхування, де предметом страхового захисту виступають майнові інтереси юридичних та фізичних осіб, що не суперечать чинному законодавству і пов’язані з правом володіння, користування та розпорядження майном.

Економічне призначення страхування майна полягає у відшкодуванні збитків, заподіяних страхувальникові внаслідок втрати, знищення, пошкодження майна при настанні страхового випадку.

*Об’єктами страхування майна* є майнові інтереси, пов’язані з володінням, користуванням і розпорядженням майном.

*Предметами страхування майна* є нерухоме і рухоме майно: будівлі, споруди, сировина, матеріали, незавершене виробництво, готова продукція, транспортні засоби, вантажі, багаж, домашнє майно, врожай тощо.

Найбільш поширеними *страховими ризиками* є знищення, пошкодження або втрата майна внаслідок вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, технічних аварій і катастроф та протиправних дій третіх осіб.

Страхування майна належить до загального (ризикового) страхування. Структуру галузі страхування майна формують дві підгалузі:

- страхування майна юридичних осіб;

- страхування майна фізичних осіб.

Водночас існують страхові послуги, що мають універсальний характер і можуть застосовуватися для забезпечення страхового захисту особистого майна громадян чи майна підприємств (організацій, установ).

За формою проведення страхування майна поділяється на обов’язкове та добровільне. Об’єкти, правила, страхові суми, форми договорів та тарифи для обов’язкових видів страхування встановлює Кабінет Міністрів України (вони є однаковими для усіх страховиків і страхувальників). Види добровільного страхування майна здійснюють згідно з розробленими страховиками правилами страхування, зареєстрованими в Уповноваженому органі (НБУ). Конкретні умови страхування, зокрема об’єкти, страхові суми, термін дії договорів, обмеження, винятки та конкретні деталі узгоджують із власником чи користувачем майна (страхувальником) і зазначають у договорі страхування, тому умови добровільного страхування одних і тих самих видів майна різними страховиками можуть значно відрізнятися.

Види страхування майна відповідно до законодавчих змін трансформуються у відповідні класи страхування:

- страхування наземного транспорту (крім залізничного) (клас 3);

- страхування залізничного транспорту (клас 4);

- страхування повітряного транспорту (клас 5);

- авіаційне страхування цивільної авіації (майнові ризики) (клас 5);

- страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) (клас 6);

- страхування засобів водного транспорту (клас 6);

- страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) (клас 7);

- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ (клас 8);

- страхування тварин (крім тих, що використовуються у цілях сільськогосподарського виробництва) на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановлених Кабінетом Міністрів України (класи 8, 9);

- страхування сільськогосподарської продукції (класи 8, 9);

- страхування майнових ризиків користувача надр під час дослідно-промислового і промислового видобування та використання газу (метану) вугільних родовищ (класи 8, 9);

- страхування майнових ризиків за угодою про розподіл продукції у випадках, передбачених Законом України «Про угоди про розподіл продукції» (класи 8, 9);

- страхування ліній електропередач та перетворюючого обладнання передавачів електроенергії від пошкодження внаслідок впливу стихійних лих або техногенних катастроф та від протиправних дій третіх осіб (класи 8, 9);

- страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування (класи 8, 9);

- страхування майна, переданого у концесію (класи 8, 9);

- страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України «Про нафту і газ» (клас 9);

- страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 5-9 статті 6 Закону України «Про страхування» від 7 березня 1996 року № 85/96-ВР із наступними змінами) (клас 9).

**2. Страхування майна юридичних осіб**

У групі страхування майна юридичних осіб переважають добровільні види страхування й насамперед страхування майна від вогневих ризиків і ризиків стихійних явищ. Умови добровільного страхування майна юридичних осіб, що пропонуються страховими компаніями, передбачають можливість страхового захисту не лише майна, що належить підприємству, а й майна, взятого в оренду, лізинг, на зберігання, перероблення, комісію чи ремонт від фізичних та юридичних осіб.

Об’єктами страхування майна юридичних осіб є будівлі, споруди, передавальні пристрої, машини й обладнання, сировина та матеріали, незавершене виробництво, готова продукція.

Не приймають на страхування предмети, факт знищення яких складно встановити: грошові знаки, цінні папери, вироби з дорогоцінних металів, напівдорогоцінного та дорогоцінного каміння, рідкісні та антикварні предмети, слайди й фотокартки, предмети релігійного культу, філателістичні колекції, документи, рукописи, майно, що розміщене в застрахованому приміщенні, але не належить страхувальникові.

Підприємства та організації можуть укладати такі види договорів страхування майна:

- основні;

- додаткові;

- спеціальні.

За *основним* договором можна застрахувати усе майно, що належить підприємству (організації): будівлі, споруди, передавальні пристрої, силові та інші машини, обладнання, транспортні засоби, риболовецькі судна, знаряддя лову, об’єкти незавершеного виробництва, інвентар, готову продукцію, сировину, товари, матеріали та інше майно.

За *додатковим* договором можна застрахувати:

- майно, одержане підприємствами згідно з договором найму (в оренду, лізинг, прокат);

- прийняте від інших підприємств та населення для переробки, ремонту, перевезення, зберігання, на комісію тощо.

*Спеціальний* договір може бути укладено на страхування:

- окремого виду майна чи окремого об’єкта (вибіркове страхування);

- майна, переданого згідно з договорами найму (в оренду, лізинг, прокат);

- майна на час проведення експериментальних або дослідницьких робіт, експонування на виставках.

В договорі вказуються страхові ризики, обсяг страхової відповідальності, винятки зі страхових випадків та обмеження страхування, страхова оцінка і страхова сума, принципи відшкодування збитків.

Загальним ризиком при страхуванні майна є знищення, пошкодження або втрата майна, а конкретними ризиками є:

- вогневі ризики й ризики стихійних явищ (пожежа від удару блискавки, повінь, буря, злива, град, сель, землетрус та інші);

- технічні аварії та катастрофи (пожежа внаслідок аварії електрообладнання, вибух, неправильна експлуатація техніки й обладнання, аварії систем водо-, тепло- та енергопостачання);

- протиправні (навмисні) дії третіх осіб (крадіжка зі зломом, грабіж, навмисне знищення або пошкодження, підпал).

Не відшкодовуються збитки, що виникли внаслідок таких причин:

- обробки вогнем, теплом чи іншим термічним впливом на майно з метою переробки або в інших цілях (сушіння, зварювання, копчення, гаряча обробка тощо);

- пошкодження тиском, що виник внаслідок вибуху, а також обробка вибухом чи тиском у виробничих чи інших цілях (зварювання вибухом, закріплення матеріалів вибухом, штампування тиском тощо);

- використання вибухових речовин (динаміт, тротил тощо) та інших хімічних сполук або сумішей речовин, яким властиві швидкі екзотермічні реакції, що супроводжуються виділенням великої кількості тепла чи газів, спеціально призначених для проведення вибухів у тій чи іншій формах, чи для екзотермічних реакцій у режимі теплового вибуху тощо;

- груба недбалість чи намір страхувальника (у тому числі з метою збільшення розміру страхового відшкодування);

- порушення встановлених законодавством чи іншими нормативними актами правил та норм безпеки чи інших аналогічних норм;

- неминучі в процесі роботи чи природно пов’язані з нею випадки самозагоряння, корозії, гниття, природного зносу;

- усякого роду військові дії, громадянська війна, народні збурення, страйки та їх наслідки, реквізиція, арешт, конфіскація, знищення чи пошкодження майна за розпорядженням цивільної чи військової влади;

- дія бомб, мін, снарядів та інших знарядь війни;

- радіоактивне забруднення та (чи) вплив ядерної енергії у будь-якій формі;

- дія гризунів чи інших шкідників;

- обвал будівель чи їх частин, якщо такий обвал не викликаний страховим випадком;

- викрадення майна під час або безпосередньо після страхового випадку.

Метою встановлення таких обмежень є підвищення відповідальності страхувальника за збереження майна.

*Страхову суму* встановлюють у межах вартості (страхової оцінки) майна за цінами й тарифами, що діють на момент укладання договору, якщо інше не передбачено договором страхування.

Страхова сума може дорівнювати дійсній вартості майна, що гарантує повне відшкодування завданих збитків. Якщо майно прийняте на страхування певною часткою (відсотком) від його повної вартості, всі об’єкти вважають застрахованими на таку частку (відсоток). Відхилення страхової суми від страхової оцінки змушує страхову компанію здійснювати відшкодування збитків за системою пропорційної відповідальності, за якої страхове відшкодування виплачують пропорційно до тієї частки збитків, що становить страхова сума до страхової оцінки.

Якщо майно застраховано у кількох страховиків і загальна страхова сума перевищує дійсну вартість майна, страхова виплата, що виплачується всіма страховиками, не може перевищувати дійсну вартість майна. При цьому кожний страховик здійснює виплату пропорційно до розміру страхової суми за укладеним ним договором страхування.

Величина *страхової премії* залежить від страхового тарифу, страхової суми та деяких інших умов, зокрема:

- виду майна та умов його зберігання; - технічного стану підприємства; - виду виробництва; - строку страхування; - форми внесення страхових платежів; - укладення договору з франшизою; - безперервності страхування протягом кількох років; - відсутності страхових випадків; - здійснення превентивних заходів тощо.

При обчисленні страхових платежів враховуються також різні знижки, пільги, які надаються страхувальнику з боку страховика.

*Тривалість дії договорів страхування* – від одного місяця до 11 місяців, один рік і більше (невизначений строк) із щорічним уточненням вартості майна.

Страхові тарифи зі страхування майна переважно коливаються від 0,01% до 0,2% за вогневі ризики й ризики стихійних явищ, від 0,1% до 1% за ризиками технічних аварій і катастроф та від 0,5% до 5% за ризиком дій третіх осіб (тариф за останній ризик залежить від захищеності підприємства й навіть від його розміру).

Загальні умови та порядок виплати *страхового відшкодування* зазначені у законодавстві, а конкретні умови визначені в правилах та в договорі страхування.

Особливе місце серед страхування майна юридичних осіб займає ***страхування технічних ризиків*.**

Дія страхування технічних ризиків поширюється на такі об’єкти страхування:

- продукцію будівельно-монтажних та інших робіт, прямо пов’язаних з будівництвом, реконструкцією та капітальним ремонтом;

- продукцію пусконалагоджувальних робіт;

- будівельні машини, а також засоби та обладнання для виконання монтажу;

- обладнання будівельного майданчика;

- будови та споруди, які реконструюються або перебувають в процесі капітального ремонту.

При страхуванні будівельного підприємця від усіх ризиків страхувальниками є забудовники та будівельні підприємці. Об’єктами страхування є житлові будинки, промислові споруди, дорожні та залізничні об’єкти, мости, дамби, греблі, тунелі тощо. Страхові ризики: пожежа, вибух, удар блискавки; паводок, повінь, дощ, сніг; землетрус, зсув, обвал; злом, крадіжка. Термін страхування починається з моменту початку будівельних робіт або після вивантаження на будівельному майданчику застрахованих предметів і закінчується прийманням чи пуском в експлуатацію споруди.

**3. Страхування майна фізичних осіб**

*Об’єктом страхування* виступає майно фізичних осіб, яке належить їм на правах особистої власності. Страхування майна фізичних осіб на сьогодні проводиться зазвичай в добровільній формі.

Конкретними об’єктами страхування майна фізичних осіб є:

- будинки (житлові, садові, дачні);

- господарські та допоміжні споруди (ферми, теплиці, гаражі, альтанки, огорожі, системи відведення води тощо);

- домашні тварини;

- домашнє майно (оздоблення квартир, меблі, одяг, побутова техніка, засоби зв’язку, електронна техніка тощо);

- технічні засоби (автомашини, сільськогосподарська техніка, обладнання для підприємницької діяльності, знаряддя для спорту та відпочинку).

Основними видами страхових подій є:

- стихійні лиха;

- нещасні випадки (пожежа, викид газу, падіння дерев);

- протиправні дії третіх осіб.

Правила проведення страхування майна фізичних осіб можуть значно відрізнятися у різних страховиків.

Під час укладання договорів страхування майно фізичних осіб поділяють на кілька груп залежно від його характеру й вартості, терміну служби та рівня ризиковості. Кожну з цих груп страхують окремо. Страхування нерухомого майна й транспортних засобів відбувається відповідно до тих самих ризиків і в тому самому порядку, що і юридичних осіб.

***Страхування будівель і споруд***

До об’єктів страхування будівель і споруд відносять: будівлі, житлові будинки, садові будинки, дачі, гаражі, погреби, сараї; зовнішні будівлі – тротуари, огорожа, ворота, збудовані на постійному місці; будівлі в стадії незавершеного будівництва, а також одночасно, з окремим визначенням страхової суми, можна застрахувати додаткове обладнання до будівель (газопровід, водозлив, водяні та газові лічильники та ін.), яке знаходиться у межах садиби страхувальника. Водночас у рамках страхування будівель не підлягає страхуванню рухоме майно, що там перебуває.

На страхування не приймаються зношені, аварійні і ті, що підлягають знесенню будівлі, а також об’єкти, що розташовані в зоні, якій загрожують обвали, зсуви, повені та інші стихійні лиха, якщо це визначено в установленому порядку.

Також страхування будівель не передбачає відшкодування збитків, що виникли через гниття, знос, ураження домовим грибком; конструктивні вади будівель, які були відомі страхувальникові до настання страхового випадку; навмисні дії страхувальника; ведення військових дій, виникнення громадських заворушень, конфіскацію майна, екологічні катастрофи.

Під час укладання договору страхування будівель визначають їх вартість (страхову оцінку). На її підставі визначають розмір страхової суми, страхового платежу, а в разі знищення або ушкодження будівель – розмір збитку та страхового відшкодування.

У разі дострокового розірвання договору страхування з ініціативи страхувальника (наприклад, втрати права власності в результаті продажу або дарування будівель) йому повертають частину сплаченого платежу, якщо в період страхування не було страхового випадку.

*Страхове відшкодування* виплачується, якщо знищення або пошкодження будівель сталося в результаті таких подій:

- стихійного лиха (буря, ураган, блискавка, злива, град, обвал, зсув, сель, вихід ґрунтових вод, осідання ґрунту, повінь, землетрус);

- нещасного випадку (пожежа, вибух, аварія опалювальної системи, водопровідної або каналізаційної мережі, проникнення води із сусіднього приміщення, викид газу);

- неправомірних дій третіх осіб.

***Страхування домашніх тварин***

Страхування домашніх тварин – вид страхування майна, що забезпечує захист власникам на випадок захворювання або загибелі тварин. Договори добровільного страхування тварин укладають із фізичними особами, які є власниками тварин.

Об’єктами страхування тварин, що належать фізичним особам є здорові тварини з певними віковими обмеженнями: велика рогата худоба, коні віком від 1 місяця; свині від 6 місяців; мули й невелика рогата худоба (вівці, кози, віслюки) від 1 року; хутрові звірі (нутрії, кролі) із 45-денного віку; собаки від 6 місяців до 10–12 років; бджолосім’ї, коти, декоративні птахи, хом’яки; екзотичні тварини.

Страхування тварин здійснюють на випадок:

- страхування на випадок загибелі або падежу тварин від хвороб чи стихійного лиха, нещасних випадків;

- страхування на випадок вимушеного забою тварини, якщо вона травмована через нещасний випадок і це робить неможливим її подальше використання, або якщо вимушений забій (за розпорядженням спеціальної ветеринарної служби) пов’язаний із вжиттям заходів, спрямованих на боротьбу з епізоотією чи невиліковною хворобою, що також унеможливлює подальше використання тварини;

- страхування на випадок лікування тварини від хвороби чи травми внаслідок нещасного випадку;

- страхування на випадок протиправних дій третіх осіб.

Страховий захист тварин обмежується певною територією, обумовленою як місце страхування. Якщо тварини не перебувають за місцем страхування, дія договору припиняється.

*Страхову суму* встановлюють на кожну тварину окремо, водночас її максимальний розмір не може перевищувати ринкової вартості тварини (страхової оцінки).

У разі настання *страхового випадку* збитки розраховують на кожну тварину окремо та в разі загибелі чи викрадення визначають в розмірі її дійсної вартості, в разі захворювання – вартості лікування, вимушеного забою – дійсній вартості за вирахуванням вартості придатних для реалізації м’яса й шкіри для певних видів тварин. Якщо причиною вимушеного забою є інфекційне захворювання, то збиток дорівнює дійсній вартості.

***Страхування домашнього майна***

Страхуванням охоплюється різне майно, що належить на правах приватної власності страхувальникові та членам його родини, які разом із ним проживають і ведуть спільне господарство: меблі, радіо-, відео- й телеапаратура, електроприлади, килимові вироби, одяг, білизна, взуття, предмети домашнього господарства та вжитку, господарський і спортивний інвентар тощо. А також будівельні матеріали, корми, паливо, сільськогосподарські культури, елементи оздоблення та обладнання житлових і господарських приміщень.

Особливо цінне майно (вироби з коштовних металів, коштовне, напівкоштовне каміння, картини, колекції, унікальні та антикварні речі тощо) може прийматися на страхування за спеціальним договором. Колекції, картини, унікальні та антикварні речі приймаються на страхування в розмірі їх повної вартості згідно з експертною оцінкою відповідних компетентних органів.

Страховий захист не поширюється на різні документи, цінні папери, грошові знаки, рукописи, фотознімки, кімнатні рослини, запасні частини, деталі, приладдя до транспортних засобів та інше майно, страхування якого здійснюється за іншими правилами.Крім того, не вважаються застрахованими предмети, які використовуються з комерційною чи професійною метою чи не належать страхувальникові або членам його родини на правах особистої власності (наприклад, речі взяті на прокат, у тимчасове користування або на зберігання від інших осіб).Крім того, не приймається на страхування домашнє майно, що перебуває в аварійних або дуже старих будівлях чи в зоні, якій загрожують повені, зсуви, обвали та інші стихійні лиха, із моменту оголошення у встановленому порядку про таку загрозу.

Страховик відповідає за збитки, що виникли внаслідок таких причин: стихійне лихо; нещасний випадок (пожежа, вибух, аварія опалювальної системи, водо- провідної або каналізаційної мережі, проникнення води із сусіднього приміщення, викид газу, раптове зруйнування основних конструкцій житлових або підсобних приміщень); викрадення або неправомірні дії третіх осіб.

До обсягу страхової відповідальності не включаються збитки, які виникли внаслідок ведення бойових дій, введення військового стану, зносу, технічного браку, технічних поломок, перевищення терміну експлуатації домашнього майна, навмисних дій страхувальника або членів його родини.

Термін страхування становить здебільшого один рік, але можуть бути встановлені інші терміни страхування згідно з конкретними запитами страхувальника. Дія договору страхування у просторі обмежена місцем страхування.

**4. Страхування транспортних засобів і вантажів**

Страхування транспортних засобів (страхування каско) охоплює страхування наземного, авіаційного, морського та річкового транспорту.

***Страхування каско –*** страхування вартості транспортних засобів (суден, літаків, залізничних вагонів, автомобілів) без урахування вантажів:

***1) Страхування каско авіаційного транспорту***

***2) Страхування каско суден***

***3) Страхування авто-каско*** – це вид страхування, що передбачає страховий захист збитків, які можуть виникнути внаслідок пошкодження, повного знищення або втрати автотранспортного засобу чи окремих його частин у разі настання подій, передбачених страховим договором.

При страхуванні наземного автомобільного транспорту *об’єктами страхування* є транспортні засоби та причепи до них, які відповідним чином зареєстровані та знаходяться в технічно справному стані (вантажні та легкові автомобілі, мотоцикли, моторолери, спеціальний автотранспорт, міні-техніка), а також додаткове обладнання до транспортного засобу.

*Страховими випадками* при страхуванні засобів наземного автомобільного транспорту можуть бути:

- дорожньо-транспортна пригода (ДТП);

- пожежа або вибух у транспортному засобі в результаті самозаймання;

- викрадення або спроба викрадення;

- протиправні дії третіх осіб;

- стихійне лихо (повінь, буря, ураган, землетрус тощо), падіння дерев, падіння предметів, напад тварин.

Переважно на страхування приймаються транспортні засоби, термін експлуатації яких не перевищує 10 років.

Мають місце обмеження страхових випадків, за яких страховик не здійснює відшкодування, зокрема, якщо транспортний засіб знищено під час бойових дій чи масових заворушень; конфісковано на підставі рішення суду; при радіоактивному забрудненні, внаслідок якого транспортний засіб не може бути використаний; гнитті, корозії, втраті природних властивостей матеріалів, використаних в автотранспортному засобі, внаслідок природних хімічних процесів; природного зносу транспортного засобу в цілому, окремих деталей і вузлів, втрати товарного вигляду, заводського браку; збитків, що виникли внаслідок участі автомобільного засобу в змаганнях (автомобільних перегонах); збитків, завданих майну водія та пасажирів, які перебували в транспортному засобі під час страхового випадку.

*Страхові тарифи* визначаються в розрізі ризиків, сума яких становить сукупний базовий страховий тариф. Розмір страхового тарифу залежить від:

- типу та марки/моделі автомобіля, його призначення;

- року випуску;

- умов та строку експлуатації;

- технічних та зовнішніх характеристик автомобіля;

- місця зберігання та наявності пристроїв проти викрадення;

- віку та стажу водія;

- інших факторів.

*Договір страхування* може укладатись на термін від декількох днів до одного року (переважно укладається на рік) і набуває чинності з 00 годин дня наступного за днем надходження страхового платежу. Договір може бути укладений як на користь страхувальника, так і на користь іншої особи, визначеної страхувальником.

*Страхова сума* визначається на підставі страхової оцінки автотранспортного засобу. Дійсна вартість може бути визначена експертним шляхом, на підставі каталогу офіційного дилера чи рахунку-фактури заводу виробника. Страхова сума не повинна перевищувати дійсної вартості транспортного засобу на день укладення договору з урахуванням зносу.

Транспортний засіб може бути застрахований на повну вартість або на певну частку від повної вартості, але не менше 1/10 від вартості автомобіля.

При настанні страхового випадку відшкодуванню підлягають тільки прямі збитки, виключаючи втрачену вигоду, витрати на оренду транспортного засобу, моральну шкоду тощо.

Розмір *страхового збитку* визначається:

- при повному або конструктивному знищенні автотранспортного засобу – у розмірі його дійсної вартості за вирахуванням вартості вузлів, деталей та устаткування, що придатні для подальшого використання або реалізації;

- при пошкодженні автотранспортного засобу чи додаткового обладнання – в розмірі витрат на його відновлення (з урахуванням зносу на день настання страхового випадку) згідно з кошторисом-розрахунком, який складено експертом страховика і погоджено із страхувальником. Витрати на відновлення включають:

- витрати на матеріали і запасні частини, що необхідні для ремонту, за цінами, визначеними на дату страхового випадку за вирахуванням зносу частин, вузлів, агрегатів та деталей, які замінюються в процесі відновлення (ремонту);

- витрати на оплату ремонтних робіт за діючими тарифами на дату настання страхового випадку.

Страхове відшкодування не виплачується у разі:

- якщо страхувальник перебував у стані алкогольного чи наркотичного сп’яніння, внаслідок навмисних дій та при невчасному повідомленні страховика про страховий випадок;

- використання транспортного засобу та причепів до нього в аварійному стані (про це було заздалегідь відомому страхувальнику);

- управління транспортним засобом особою, яка немає (або тимчасово позбавлена) посвідчення водія;

- вчинення дій, пов’язаних з порушенням правил дорожнього руху;

- порушення правил пожежної безпеки, перевезення та зберігання вогненебезпечних речовин і предметів, що легко займаються тощо.

***Страхування вантажів (карго)*** – це страхування вартості вантажів на всіх видах транспорту без урахування страхового захисту самого транспортного засобу.

У міжнародній практиці торгових і транспортних операцій на сьогодні застосовують міжнародні комерційні терміни Інкотермс.

Збитки визначають за величиною пошкоджень вантажу. Переважно їх величину визначають спеціальні представники страховиків (аварійні комісари або диспашери). Умовами страхування вантажів передбачені також випадки відмови у відшкодуванні збитків, а також принципи відшкодування збитків.

**5. Особливості страхування майна сільськогосподарських підприємств**

Сільське господарство є однією з найбільш важливих та, водночас, і найбільших ризикових галузей економіки. Залежність сільськогосподарського виробника від природно-кліматичних чинників, сезонності виробництва та тривалості виробничого циклу, складу і структури сільськогосподарських виробничих фондів зумовлює значні особливості при проведенні страхування.

На сьогодні переважно діють два варіанти добровільного страхування сільськогосподарських ризиків. Перший охоплює страхування врожаю сільськогосподарських культур, тварин, будівель, споруд, техніки, інших матеріальних цінностей.

Другий варіант має особливості лише щодо страхування сільськогосподарських культур. На відміну від першого варіанту, де об’єктом страхування є вартість втраченого врожаю певної культури, яка визначається порівнянням врожайності цієї культури з гектара за поточний рік і середньої її врожайності за попередні 5 років, у другому варіанті страховий захист розрахований на відшкодування витрат на посів (садіння) та вирощування сільськогосподарських культур у разі їх загибелі або пошкодження.

За правилами добровільного страхування за першим варіантом *об’єкти страхування* розбито на чотири групи:

1) врожай сільськогосподарських культур і багаторічних насаджень плодоносного віку;

2) дерева та плодово-ягідні кущі, що зростають у садах, та виноградники;

3) сільськогосподарські тварини, птиця, кролі, хутрові звірі, сім’ї бджіл у вуликах;

4) будівлі, споруди, сільськогосподарська техніка, об’єкти незавершеного будівництва, передавальні пристрої, силові, робочі та інші машини, транспортні засоби, сировина, матеріали, продукція.

Особливою популярністю серед страхувальників користується страхування від ризиків «повна загибель та весняні заморозки» та комплексне (мультиризикове) страхування майбутнього врожаю.