ОСОБЕННОСТИ ТРАНСПОРТИРОВКИ ГРУЗОВ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ОРГАНИЗАЦИЮ СТРАХОВАНИЯ

Процессу транспортировки присущ ряд особенностей, которые учитываются при организации страховой защиты перевозки.

Во-первых, собственник отдален и, как правило, не контролирует свой имущественный интерес, заключенный в сохранности транспортируемых товаров.

Во-вторых, собственник груза передает ответственность за сохранность своей собственности перевозчику, который, в рамках установленных отечественными и международными нормами принимает на себя ответственность за перевозимый груз.

В-третьих, слабая предсказуемость конкретных опасностей в пути следования из-за их разнообразия, что, в свою очередь, порождает систему требований к квалификации осуществляющих ее перевозчиков и транспортных средств, свойствам транспортной тары.

В-четвертых, катастрофический характер вероятных ущербов, так как возможен полный крах самой транспортировки из-за совместной гибели транспортного средства, груза, пассажиров (лиц сопровождающих груз и осуществляющих охрану), экипажа.

В-пятых, неопределенность информации о текущем состоянии перевозимого груза и транспортного средства.

В-шестых, участие в процессе транспортировки транспортных посредников — организаций, обеспечивающих перевозку (прием, оформление, хранение, таможенные процедуры), которые вносят дополнительные риски.

Названные особенности учитываются при организации системы страховой защиты имущественных и личных интересов всех участников транспортировки груза соразмерно их интересам и ответственности. Поэтому система страховой защиты транспортировки, кроме непосредственного страхования грузов, включает сопутствующие виды страхования.

Для владельца (оператора) транспортных средств:

а) страхование имущественных интересов владельцев транспортных средств (каско);

б) страхование жизни и здоровья экипажа транспортного средства (водителей) от несчастного случая;

в) страхование гражданской ответственности владельца транспортного средства перед третьими лицам.

Для перевозчика (экспедитора):

г) страхование ответственности перевозчика за сохранность принятого к перевозке груза;

д) страхование ответственности перевозчика перед третьими лицами за вред, который может быть причинен при транспортировке;

Для транспортных посредников (таможенного брокера, экспедитора):

е) страхование жизни и здоровья лиц, сопровождающих груз (экспедиторов);

ж) страхование ответственности посредников за невольный вред, причиненный участникам транспортировки.

Кроме того, важно отметить, что наличие Полиса по страхованию ответственности у перевозчика или посредника является одним из важных условий, которое влияет на стоимость страховки грузов.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ ГРУЗОВ

От каких случайностей защищает страхование грузов? (классификация рисков)

Учитывая, что суть договора страхования — гарантировать страхователю защиту от наступления случайных непредвиденных обстоятельств, рассмотрим подробнее, от каких же случайностей защищает страхование грузов, и классифицируем возможные риски при транспортировке. При этом максимально используем существующую в практике страхования терминологию.

В зависимости от причины или источника опасности выделяют следующие категории рисков:

Во-первых, это — стихийные бедствия и природные катаклизмы, к которым обычно относят: землетрясение, удар молнией, извержение вулкана, смывание волной за борт, ураган, циклон, торнадо (смерч), наводнение, оползень, воздействия конденсата или атмосферных и температурных явлений и т. п.

Во- вторых, результат деятельности человека. При этом среди причин выделяют:

Вынужденные или непреднамеренные действия лиц, осуществляющих и обеспечивающих транспортировку груза, в т. ч. подготовку транспортного средства к перевозке

пожертвование грузом при общей аварии или выбрасывание его за борт с целью спасения транспорта, выгрузки на месте бедствия; пожара, взрыва; ошибки при подготовке транспортного средства к перевозке, попадание морской (из водоема) воды в место хранения груза, недопоставка (недоставка) груза.);

Преднамеренные действия третьих лиц (кража насильственным способом или кража со взломом, пиратское нападение, намеренное повреждение или уничтожение груза,…)

К третьей категории зачастую относят аварии или крушения транспортных средств, которые фактически могут быть следствием, как стихийных бедствий, так и действий третьих лиц (сход с рельсов, опрокидывание транспортного средства, столкновение с внешним объектом, посадка на мель судна, выброс на берег).

СТРАХУЕМЫЕ И НЕСТРАХУЕМЫЕ РИСКИ

Перечень покрываемых страхованием рисков, соответствующий наиболее распространенным в мире английским условиям страхования. В практике страхования принято объединять такие риски в определенные группы, так называемые стандартные условия страхового покрытия. Перечень рисков, включаемых в стандартные условия, зависит от способа транспортировки. В настоящее время применяются три основные группы стандартных условий страхового покрытия (А, В, С). Чаще всего страховщики используют оговорки Лондонского института страховщиков по грузам. Менее распространены немецкие, американские и норвежские условия.

Нестрахуемые риски — это риски, которые не могут быть застрахованы либо в силу закона, либо в силу других объективных причин. Они представляют общие ограничения, исключения из покрытия, которые с теми или другими вариациями используются на различных видах транспорта с учетом условий их эксплуатации и особенностей вида транспорта. К таким рискам относятся:

1. Гибель или повреждения, произошедшие вследствие хищений, злонамеренных действий страхователя (его персонала).

2. Ошибки конструкции и изготовления застрахованного груза. Речь идет о коммерческих рисках, относящихся к изготовителю той или иной продукции.

3. Недостача груза при целости наружной упаковки.

4. Ошибка или недостаток (брак, дефект) обычной в торговле упаковки. Эти ущербы нельзя застраховать, поскольку ни при каких обстоятельствах нельзя допустить экономии затрат на упаковку за счет страховщика грузов.

5. Способ погрузки (разгрузки), нецелесообразный или имеющий недостатки, если страхователь или выгодоприобретатель, или их представители осуществляют погрузку (разгрузку) самостоятельно. Затраты на погрузо-разгрузочные работы, выполненные привлеченными специализованными структурами не должны быть сэкономлены за счет страхования грузов.

6. Погрузка на железнодорожную платформу, в полувагон, не покрытый соответствующим образом вагон или другое наземное транспортное средство, в открытое судно, на палубу или погрузка сверх предусмотренного, если условиями перевозки предусмотрено иное. Эти риски страхуются, если страхователи, выгодоприобретатели или их представители не знали о такого рода действиях и не желали их выполнять, иными словами, если указанные действия совершались без умысла со стороны страхователя.

7. Нарушение таможенных или прочих официальных норм, инструкций по отгрузке или предписаний перевозчика, а также нарушений судебного решения или его принудительного исполнения.

8. Обычные температурные колебания (мороз, жара) или нормальная влажность воздуха.

9. Внутренняя порча, усадка, усушка, просыпание, неполная мера, недовес, брожение и гниение, когда это постоянно имеет место в обстоятельствах обычной транспортировки без наступления застрахованного события.

10. Изначально поврежденные (некачественные) грузы, поврежденные грузы и грузы с поврежденной упаковкой особо предрасположены к дальнейшим повреждениям. По этой причине страховщики возмещают ущерб только тогда, когда повреждение, существовавшее до начала транспортировки, не повлияло на наступивший в течение транспортировки ущерб.

11. Замедления в доставке груза и падения цен на него.

12. Прямое или косвенное воздействие атомного взрыва, радиационное заражение.

13. Повреждения груза грызунами, червями, насекомыми.

Дополнительно к общим ограничениям применяются исключения, которые из-за своей природы обычно не страхуются, но при необходимости могут быть застрахованы за дополнительную страховую премию, соответствующую степени риска:

1. Военные риски, пиратские действия, террористические акты, конфискация, реквизиция или уничтожение по требованию властей.

2. Риски повреждения или утраты груза вследствие забастовок, бунтов, восстаний, мятежа, общественных беспорядков, злонамеренных действий третьих лиц.

3. Риски грабежа, кражи и недоставки груза.

За дополнительную страховую премию возможно также страхование рисков причинения ущерба, нанесенного грызунами или паразитами.

КЛАССИФИКАЦИОННЫЕ ОГОВОРКИ. (СТАНДАРТНЫЕ И СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ)

Минимальный перечень условий страхования, который составляет основу конкретного договора, страховщики называют оговоркой. Три стандартных набора оговорок (ICC) включают стандартные перечни застрахованных рисков и исключений, определяют период действия страхового покрытия и обязанности Страхователя при возникновении убытка и изменении условий страхования, т. е. обрисовывают границы страхового покрытия. В соответствии с этими наборами оговорок договор страхования грузов заключается на одном из следующих условий.

Условие карго А («все риски») — наиболее широкое и универсальное в отношении рисков.

Обеспечивает страховую защиту от всех потерь, вызванных внешними, случайными событиями, включая пиратские нападения. Обычно в договоре на условиях А перечислены исключения, что является свидетельством покрытия «от всех рисков». Поэтому и покрываются все риски, кроме тех, которые указанных в исключениях. Такое покрытие обычно применяется к восприимчивьм к внешним воздействиям грузам (машины, автомобили, электроника) и подверженным риску кражи, например, потребительские товары, электронное оборудование.

Условие карго В — покрытие только названных (перечисленных в договоре страхования) случайных рисков за исключением рисков вследствие умышленных действий третьих лиц.

Минимальное покрытие для грузов, восприимчивых к сырости, влиянию атмосферных и температурных воздействий и/или при транспортировке в районах, с большой вероятностью проявления природных катаклизмов (землетрясение, циклон, торнадо и т. п.)

Условие карго С — самое ограниченное (минимальное) покрытие названных рисков. Покрывает риски аварии/крушения транспортного средства и вынужденных или непреднамеренных действий лиц, осуществляющих и обеспечивающих транспортировку груза. Ограниченная защита используется по желанию страхователя и применяется чаще всего в ситуации, когда экспортер (импортер) обязан получить страховую защиту в своей стране или когда по условиям контракта (поставки) товара, в частности на условиях CIP, требуется страхование.

Существует немного грузов (руда, щебень, песок и т. п.) для которых страхование на условиях С будет достаточным. Поэтому минимальное покрытие может расширяться дополнительными рисками, превышающими стандартное покрытие. Такое расширение страхового покрытия, учитывающее свойства перевозимого груза осуществляется на основе особых оговорок. Существуют особые условия страхования перевозок угля, нефти, леса, зерна, каучука, замороженных пищевых продуктов и мяса, других коммерческих товаров. Посредством особых оговорок в страховое покрытие включаются специфические риски, например, военные и забастовочные, определяется порядок замены поврежденных частей застрахованного оборудования, устанавливаются требования к транспортным средствам (морским судам), порядку и условиям оплаты страховой премии.

Стандартные условия тарифицируются в зависимости от способа транспортировки (вида транспорта) и региона перевозок.

ЧТО ТАКОЕ «ВСЕ РИСКИ» И КАК С НИМИ БОРОТЬСЯ.

При выборе страхового покрытия для грузов в договоре страхования используются два основных подхода: либо страхование «от всех рисков» либо страхование от конкретных (поименованных) рисков.

При страховании «от всех рисков» используется юридический принцип прямого действия законодательной нормы, т. е. страховой защите подлежит все, кроме того, что специально оговорено в договоре как не подлежащее страхованию.

При страховании «от поименованного риска» используется юридический принцип непрямого действия законодательной нормы, т. е. по такому договору не подлежит страховой защите ничего, кроме того, что конкретно определено в условиях договора как страховое покрытие.

Практически использование указанных принципов заключается в указании в договоре страхования, какой из этих принципов избран.