ТРАНСПОРТНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Под транспортным страхованием понимается совокупность видов страхования от опасностей, возникающих на различных путях сообщения — морских, речных, воздушных, сухопутных, смешанных. Объектами страхования могут быть как сами средства транспорта, так и перевозимые ими грузы. Страхование грузов часто называется карго, а страхование средств транспорта — каско.

**Страхование грузов**

Страхование грузов — один из наиболее распространенных видов страховых операций. Страхователями могут выступать лю­бые юридические и физические лица, являющиеся грузоот­правителями или грузополучателями. Кто конкретно заключает договор страхования грузов, покупатель или продавец, зависит от условий поставки продукции, обусловленных ими юридических и экономических взаимоотношений сторон.

Так, в международной торговле поставка товаров морским путем на условиях СИФ возлагает обязанность заключения дого­вора страхования на продавца. При железнодорожных перевозках аналогичные требования предусмотрены условиями поставок "франко-станция назначения" (до пограничной железнодорожной станции).

Другие сделки (КАФ, ФАС, ФОБ при морских перевозках, франко-станция отправления и др. при железнодорожных) осво­бождают продавца от расходов по страхованию. Следовательно, уже покупатель экономически заинтересован в страховании приобретенных товаров.

Видимо, такой характер торговых сделок утвердится со време­нем и между независимыми государствами, образовавшими СНГ.

Во внутренней торговле одним из основных видов цен является "франко-станция назначения", которая включает расходы по до­ставке продукции на склад станции назначения. Однако при формировании цен на этих условиях расходы по страхованию чаще всего, к сожалению, не учитываются. Поэтому есть все осно­вания руководствоваться принципом перехода права собствен­ности и риска утраты стоимости продукции с покупателя на продавца.

Риск гибели или порчи товаров в зависимости от условий сделки переходит от продавца к покупателю: при выдаче про­дукции со склада продавца, при доставке ее на склад (в порт) перевозчика, при погрузке в вагон (на судно), при разгрузке про­дукции на станции (в порту) назначения. Следовательно, преиму­щественно риск понести потери лежит на покупателе. Естественно, он прежде всего заинтересован в страховании. Но договор страхования может заключаться и продавцом (по просьбе покупателя или с его согласия) с включением страховых платежей в стоимость товара.

Условия страхования грузов, используемых в международной практике и нашей внутригосударственной, имеют как общие черты, так и определенные отличия.

Правила, применяемые страховыми организациями, предусматривают возможность страхования гру­зов на условиях:

1 — "с ответственностью за все риски"

2 — "без ответственности за повреждение".

Страхование "с ответственностью за все риски" означает воз­мещение убытков от повреждения или полной гибели всего или части имущества, возникающих от любых причин (кроме особо оговоренных), а также необходимые и целесообразно произведенные расходы по спасанию и сохранению груза, по предупреж­дению дальнейших его повреждений.

Исключение из этой универсальной ответственности составля­ют не возмещаемые убытки, происшедшие вследствие: военных действий (военных мероприятий) и их последствий; народных вол­нений и забастовок; конфискации, реквизиции, ареста груза или транспортного средства, их противоправного захвата; прямого-косвенного воздействия атомного взрыва, радиоактивного зара­жения, связанного с любым применением атомной энергии и использованием расщепляемых материалов; умысла или грубой неосторожности страхователя или его представителя, а также вследствие нарушения кем-либо из них установленных правил перевозки, пересылки и хранения грузов; несоблюдения необ­ходимых требований по упаковке (укупорке) грузов, отправления их в поврежденном состоянии, а также недопоставки грузов; пожара или взрыва вследствие погрузки с ведома страхователя (его представителя), но без ведома страховой организации само­возгорающихся и взрывоопасных веществ и предметов; недостачи груза при целости наружной упаковки; повреждения груза чер­вями, грызунами и насекомыми; влияния температуры, трюмного воздуха или особых и естественных свойств груза, включая усуш­ку. Не возмещаются также разного рода косвенные убытки.

По договору страхования "без ответственности за повреж­дения" возмещаются убытки от полной гибели всего или части груза, вызванной пожаром, взрывом, молнией, бурей, вихрем, другими стихийными бедствиями, крушением или столкновением перевозочных средств (поездов, судов, самолетов и т.д.), посадкой судна на мель, повреждения его льдом, провалом мостов, подмочкой груза забортной водой, аварией при погрузке, выгрузке, ук­ладке груза, приеме судном топлива. Возмещается также ущерб вследствие пропажи транспортного средства без вести, целесооб­разно произведенные расходы по тушению пожара, спасанию, со­хранению груза и предупреждению его дальнейших повреждений

Не возмещаются убытки в тех же случаях, что и при страхо­вании "с ответственностью за все риски" и, кроме того, потери вследствие отпотевания судна и подмочки груза атмосферными осадками, обесценения груза ввиду загрязнения при целости на­ружной упаковки, выбрасывания за борт и смытия волной палуб­ного груза (или перевозимого в беспалубных судах), кражи или недоставки груза.

По соглашению сторон груз может быть застрахован и на иных условиях, в том числе от дополнительных рисков. Здесь может быть использован опыт страхования другого имущества, а также международная практика страхования грузов, о которой говорится дальше.

Груз принимается на страхование в сумме, заявленной страхо­вателем, но не свыше стоимости, указанной в перевозочных документах.

Ответственность страховой организации начинается с момента, когда груз будет взят со склада в пункте отправления и продол­жается в течение всей перевозки (включая перегрузки и пере­валки, а также хранения на складах в пунктах перегрузок и перевалок) до тех пор, пока груз не будет доставлен на склад грузополучателя или другой конечный пункт назначения, указан­ный в страховом свидетельстве (полисе).

Надо отметить, что страхование импортных грузов (заключае­мое отечественными или зарубежными страховыми обществами) действует, как правило, до момента прибытия товара на по­граничный пункт (порт, станцию). Для защиты груза на период дальнейшей транспортировки следует заключать другой договор страхования. Возможно при определенных условиях и непрерывное страхование грузов (по одному договору) до склада покупателя.

Договор страхования может заключаться как по месту нахож­дения отправляемого груза, так и по месту его получения.

В заявлении о заключении договора должны быть указаны следующие сведения:

* точное название, род упаковки, число мест и вес груза;

— номера и даты коносаментов или других перевозочных документов;

— вид транспорта (при морской перевозке — название, год постройки и тоннаж судна);

— способ отправки груза (в трюме или на палубе, навалом, насыпью, наливом);

* пункты отправления, перегрузки и назначения груза;

— дата отправки груза;

* стоимость груза (страховая сумма);
* вид страховой ответственности (условия страхования).

По решению страховой организации договор может заключать­ся с осмотром имущества и составлением его описи, в которой в зависимости от вида грузов указываются: наименование и инвен­тарный номер (если он имеется), количество, цена, марка, год выпуска, номер технического паспорта и общая стоимость.

Страхователь обязан, как только ему станет известно, сообщить страховой организации обо всех существенных изменениях степени

риска: о значительной задержке рейса, отклонении от обусловлен­ного в договоре страхования или обычного пути, изменении пун­кта перегрузки, выгрузки или назначения груза, перегрузке на другое судно, изменении способа отправки и т.д.

Страховая организация имеет право с учетом этих изменений пересмотреть условия страхования или потребовать уплаты до­полнительного взноса. Если страхователь не согласится на изменение условий страхования или откажется от уплаты дополнительного пла­тежа, договор страхования прекращается с момента наступления изменений в риске с последующим возвратом части платежа за время, оставшееся до истечения срока страхования.

Ставки страховых платежей дифференцируются по видам транспортировки и типам страховой ответственности. При пере­возке водным транспортом ставки зависят также от нахождения грузов — в трюме или на палубе. Страховая организация может увеличивать или снижать ставки, когда это вызывается условиями перевозки, ее расстоянием и направлением, состоянием транспортных средств и другими факторами.

При заключении договора с дополнительной ответственностью применяются, кроме того, индивидуальные ставки платежей, исходя из содержания этой дополнительной ответственности и специфических свойств перевозимых грузов.

Взаимоотношения сторон при наступлении страхового случая определяются следующими требованиями. Страхователь обязан принять все возможные меры к спасанию поврежденного груза, а также к обеспечению права страховой организации на регресс к виновной стороне. В течение суток, как стало известно о страхо­вом случае, необходимо сообщить страховой организации. Послед­няя должна не позднее трех дней после получения соответствующих документов приступить к составлению страхо­вого акта и определению ущерба.

Ущерб возмещается в соответствии с принципом пропорциональной (долевой) ответственности, т.е. исходя из стоимости погибшего (пропавшего) и степени повреждения со­хранившегося груза.

В соответствии с международной практикой страховые акционерные общества применяют три типа стандар­тных условий страхования грузов: "с ответственностью за все риски", "с ответственностью за частную аварию", "без ответст­венности за повреждение, кроме случаев крушения".

Первый тип в основном аналогичен тому, о котором говорилось выше, они даже имеют одинаковое название. Второй и третий типы между собой отличаются незначительно: в одном при ограниченной ответственности тем не менее возмещаются потери и от гибели и повреждения грузов; в другом за повреждение ответ­ственности, как правило, нет, она предусмотрена только в случае крушения судов.

Характерной чертой всех трех названных типов страхования является возмещение убытков, расходов и взносов по общей аварии, что имеет важное значение при водной перевозке грузов. Исключения из страховой ответственности в основном те же, что и в правилах государственного страхования. Имеются, кроме того, оговорки о страховании предметов, подверженных лому и бою (стекло, фарфор, керамика, кирпич и т.п.), по второму и третьему типам ответственности — и некоторые другие несущественные ограничения при возмещении убытков.

В международной практике и в деятельности украинских страховых компаний пре­дусмотрена возможность заключения генерального договора на страхование всех перевозок (любых грузов или определенного рода). Срок действия такого договора обычно не устанавливается, т.е. он считается бессрочным.

По генеральному полису считаются застрахованными грузы, перевозимые на морских и речных судах, по железной дороге, на автомашинах, воздушным транспортом и т.д.

По каждой отправке страхователь обязан сообщить основные сведения об отправляемых грузах, пунктах отправления и назна­чения, видах перевозочных средств, а также информировать стра­ховщика обо всех изменениях в риске.

Ставки страховых платежей (премии) зависят от многих фак­торов: характера груза, его размещения и качества его упаковки, вида перевозочных средств, времени года, условий в портах по­грузки и выгрузки, территориального размещения портов и других постоянных или временных факторов.

Украинские акционерные компании (к примеру акционерная страховая компания «Энергополис» г. Киев, украинско-австралийская страховая компания QBE-UGPB Insurance ) по желанию продавцов и покупателей может стра­ховать грузы не только по названным собственным правилам, но и на условиях Института лондонских страховщиков.

Деятельность страховых компаний по страхованию грузов, возме­щению возникающих потерь связана с осуществлением ме­роприятий по сохранению экспортно-импортных грузов в портах (превентивные мероприятия). Некоторые другие акционерные страховые организации, заключая договоры страхования грузов, обеспечивают вместе с тем их охрану, сопровождение в пути.

Пример 1

Страхование грузов СК «Москва» г. Москва

Предложение клиентам

***Страхование грузов*** - одно из основных направлений деятельности Страховой компании "МОСКВА". Она имеет богатый опыт по страхованию грузов, как на внутренних, так и на международных перевозках.  
На страхование принимаются любые виды грузов, перевозимые любым видом транспорта в любую точку России и мира.  
По договору страхования возмещается ущерб, связанный с повреждением, гибелью, утратой всего груза или его части. По желанию клиента и в зависимости от характера груза полис СК "МОСКВА" обеспечит страховую защиту на весь период транспортировки "от склада до склада", включая хранение на складах отправителя или получателя, или на отдельные этапы транспортировки. Действие полиса покрывает также риски, связанные с перегрузкой и промежуточным хранением груза.  
Объем страхового покрытия зависит от характера груза и пожеланий клиента.  
  
**Страхование проводится на следующих условиях:**

*- "с ответственностью за все риски";  
- "с ответственностью за частную аварию";  
- "только от полной гибели всего или части груза".*

Для специальных грузов и сложных маршрутов мы предложим Вам оптимальные условия страхования, соответствующие высоким мировым стандартам.  
Автоматическая перестраховочная программа, реализованная СК "МОСКВА" через ведущих западных перестраховщиков, позволяет нам применять гибкую систему тарифных ставок. Постоянным клиентам предоставляются скидки. Договор страхования можно заключить как на одну перевозку, так и на серию перевозок.  
Тесные связи с сюрвейрами и аварийными комиссарами обеспечивают быстрое м качественное урегулирование убытков в любом пункте России и за рубежом.  
За все время работы СК "МОСКВА" не имела и не имеет невыполненных обязательств по выплате страховых возмещений, а также претензий и нареканий от наших клиентов.  
Страхование грузов осуществляется в соответствии с "Общими условиями страхования грузов" Страховой компании "МОСКВА". При этом договор страхования заключается на основании одной из нижеследующих оговорок.  
  
***Тариф (А)*** *"с ответственностью за все риски"*. По настоящей оговорке покрываются все риски потери или повреждения застрахованного груза, произошедшие по любой причине.  
  
***Тариф (С)*** *"с ответственностью за полную гибель"*. По настоящей оговорке покрывается только полная утрата груза (отдельного места: тюк, ящик, контейнер и т. д.). Возмещение за повреждение груза предоставляется лишь в случае аварии или столкновения транспортных средств между собой или с каким-либо неподвижным предметом, пожара или взрыва на транспортном средстве.  
  
При страховании грузов, перевозимых различными видами транспорта применяются специализированные таблицы тарифов по каждому виду перевозок: железнодорожным, автомобильным, водным, воздушным транспортом.  
  
При страховании грузов, перевозимых воздушным транспортом, применяются следующие тарифные ставки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Тип груза | Тариф ( А ) | Тариф ( С ) |
| 1. Машины и оборудование | 0.25% | 0.20% |
| 2. Текстиль и одежда | 0.28% | 0.20% |
| 3. Продукты и мед. препараты | 0.325% | 0.20% |
| 4. Бытовая техника, компьютеры, стекло | 0.35% | 0.20% |

Надбавка за каждую перегрузку - **0.05%**.   
Надбавка за военные риски - **0.0275%**.

**Пример 2**

**АСК «Енергополис» г. Киев**

**Предложение клиентам**

АСК “Енергополіс” страхує усі види вантажів, що перевозяться будь-яким засобом транспорту у будь-яку точку світу, по всіх основних видах перевезень.

**Компанія укладає договори страхування вантажів на наступних умовах:**

- “З відповідальністю за всі ризики”(аналогічно “обмовкам Інституту Лондонських Страховиків по страхуванню вантажів”(CL. 252 1/1/82).

- “З обмеженою відповідальністю” (аналогічно “обмовкам Інституту Лондонських Страховиків по страхуванню вантажів” (CL. 253 1/1/82).

- “Мінімальне покриття” (аналогічно “обмовкам Інституту Лондонських Страховиків по страхуванню вантажів” (CL. 254 1/1/82).

Розмір страхового тарифу складає 0,25-2% від суми, на яку страхується вантаж. Фактичний тариф встановлюється в договорі страхування за згодою сторін з урахуванням вартості, характеру вантажу, його розміщення і якості упаковки, виду транспортних засобів, пори року та інших обставин, що дають можливість визначити ступінь страхового ризику.

# Используемая литература

**“Страховое дело” под ред. Рейтмана Л.И. – Москва 1992г.**

**“Страхование грузов” Базилевич В.Д., Базилевич К. С. , Знання 1997г**

**“Введение в страхование” Шахов В.В. , -- М.: Финансы**

**и статистика 1992г**