

Страхование грузоперевозок

Г. ТОРЛИН, СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ПАРИ» Не известны имена тех торговцев, которые впервые договорились о взаимной поддержке друг друга на тот случай, если товар одного из коммерсантов не преодолеет путь до покупателя в целостности и сохранности. Известно лишь, что простейшие формы взаимного страхования существуют уже несколько тысячелетий. Так, в Древнем Израиле существовал закон, по которому перегонщики скота должны были отдавать друг другу животных взамен павших. По мере освоения морской торговли, сначала древнегреческие купцы, позднее флорентийские, венецианские и генуэзские, стали покрывать ущерб от кораблекрушения за счет раскладки убытков на всех участников торговых экспедиций.

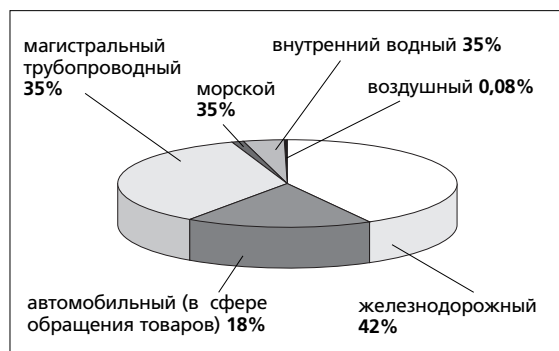
Официальной датой начала истории страхования считается 1688 год. В этом году вблизи лондонского порта Эдвард Ллойд открыл кофейный дом, который стал местом отдыха и общения моряков. В нем же коммерсанты заключали соглашения о взаимном страховании кораблей, коммерческих грузов. Позднее кафе Ллойда стало первой в истории страховой компанией, получившей наименование Lloyd's.

Развитие новых видов транспорта привело к тому, что сегодня в мировой страховой индустрии морское страхование (Marine Insurance), некогда послужившее родоначальником цивилизованного страхования, уже не является доминирующим. Со времен кофейни Ллойда доля Marine Insurance снизилась до 2—3%. Тем не менее, отрасль страхования грузоперевозок, как морских (Ocean Marine Insurance), так и внутренних (Inland Marine Insurance), продолжает успешно развиваться. По данным Института страховой информации (Insurance Information Institute, USA), среднегодовой темп роста страховой премии, собираемой страховыми компаниями за страхование грузоперевозок, в 1999—2004 гг. составил 8% в год.

По статистике, в России всего лишь 1% грузового оборота приходится на морские перевозки. Наибольшая часть, 60% грузоперевозок - автомобильные, по железной дороге или интермодальные (смешанные). Еще треть грузопотока составляют нефть и газ, транспортируемые по магистральным трубопроводам.

Поскольку в России интенсивнее используются

Рис. 1. Объемы грузооборота в РФ по видам транспорта



«сухопутные» виды транспорта, широкое распространение имеет страхование внутренних грузоперевозок (Inland Marine Insurance). Эта разновидность страхования выделена из страхования рисков транспортировки (Transportation Insurance) еще в начале XIX века, и во многом заимствовала терминологию и условия из морского страхования (Ocean Marine Insurance), а также из огневого страхования (Fire Insurance), страхования от кражи (Theft Insurance).

По собственным исследованиям страховой компании «ПАРИ», в России страхуется примерно 20% всех грузов, перевозимых внутренними видами транспорта. Причем из группы грузов, наиболее подверженных рискам транспортировки, до 80% перевозится автомобильным транспортом. Специалисты компании сделали вывод о том, что, по степени подверженности рискам, товарно-сырьевую номенклатуру грузового оборота России можно условно разделить на 2 группы. Первая группа грузов, примерно 88—90% грузооборота, при транспортировке подвержена значительным рискам пожара, кражи, хищения, физического ущерба и т. д. и т. п. Вторая группа (10—12%) — грузы с минимальной вероятностью гибели, повреждения. К ним относятся, например, минеральное сырье, песок, щебень, руда. Правда, вероятность все же не равна нулю. Достаточно вспомнить, что стандартные условия страхования предусматривают оплату убытков при пропажах без вести транспортных перевозочных средств вместе с грузом.

Что касается трансграничных перевозок, то доля застрахованных экспортно-импортных гру-

Таблица 1. Рейтинг ведущих страховых компаний России за 2004 год по количеству заключенных договоров страхования грузов (по сведениям ЦЭА «Интерфакс»)

№	Компания	Город	Количество заключенных договоров страхования
1	Пари	Москва	49 432
2	СГ УралСиб	Москва	36 881
3	Ренессанс		
	Страхование	Москва	27 207
4	Ингосстрах	Москва	24 802
5	Межрегионгарант	Салехард	15 956
6	СО Прогресс-Нева	Санкт-Петербург	15 190
7	ОАО Альфа Страхование	Москва	14 597
8	РЕСО-Гарантия	Москва	14 293
9	РОСНО	Москва	14 275
10	Согласие	Москва	13 547
11	Страховой Дом ВСК	Москва	9292
12	СГ Росгосстрах	Москва	6083
13	Россия	Москва	5381
14	Спаские ворота	Москва	4754
15	ГУТА-Страхование	Москва	4734
16	Стандарт-Резерв	Москва	4471
17	Русский мир	Санкт-Петербург	4039
18	СГ Энергогарант	Москва	3850
19	Прогресс-Гарант	Москва	3722
20	СОГАЗ	Москва	3257

зов здесь гораздо выше и достигает 80—90%.

Это объясняется тем, что, в силу международных правил перевозок «Инкотермс», такие стандартные условия поставок, как CIF, CIP, предусматривают контрактные обязанности продавца (грузоотправителя) по страхованию груза на весь период перевозки и в пользу покупателя. По другим вариантам, таким как EXW, FCA, DDU, DDP, FAS, FOB и CFR страхование обязательным не является. Но так как каждый из вариантов детально описывает, кто и на каком этапе перевозки несет ответственность за сохранность груза, то покупателю и продавцу выгодно договориться о минимизации рисков потери предмета контракта и разграничить участие в страховании этих рисков.

Опыт страховой деятельности компании «ПАРИ» и исследования товарной структуры московского импорта и экспорта показывают, что, в большинстве своем, страхуется импорт компьютеров и компьютерных комплектующих, электронной бытовой техники, автомобилей, производственного оборудования, технологических линий. Достаточно большой объем занимает страхование поставок минеральных продуктов, пищевых продуктов, алкогольных и безалкогольных напитков.

Как уже отмечалось, страхование рисков транспортировки (Transportation Insurance) включает в себя несколько классов страхования. В российской страховой практике наибольшее распространение получило страхование грузов (Cargo Insurance), ежегодно в стране собирается 400—500 млн долларов США страховой премии. Другой вид страхования — страхование ответствен-

ности транспортных посредников-экспедиторов и перевозчиков (Forwarders' & Carriers' Liability Insurance), распространен менее значительно, здесь годовая страховая премия составляет 40—60 млн долларов США.

Страхование грузов (Cargo Insurance)

Ежегодно в России заключается несколько сотен тысяч договоров страхования грузов. Стоимость застрахованных грузов достигает 250—300 миллиардов долларов США. Рынок страхования грузо-

Таблица 2. Рейтинг ведущих страховых компаний России за 2004 год по объему страховых взносов по страхованию грузов (по сведениям ЦЭА «Интерфакс»)

№	Компания	Город	Взносы, тыс. руб
1	КапиталЪ Страхование	Когалым	1 511 177
2	Согласие	Москва	1 247 096
3	Ингосстрах	Москва	571 497
4	РЕСО-Гарантия	Москва	540 237
5	Природа	Москва	401 810
6	Россия	Москва	380 128
7	РАСО	Москва	347 422
8	СГ Оранта	Москва	305 040
9	НСГ	Москва	298 789
10	МСЦ	Москва	289 060
11	Прогресс-Гарант	Москва	282 411
12	НАСТА	Москва	271 789
13	ОАО АльфаСтрахование	Москва	254 627
14	Арбат	Москва	242 484
15	РСЦ	Москва	224 554
16	СГ Росгосстрах	Москва	222 666
17	Ренессанс Страхование	Москва	220 705
18	РОСНО	Москва	206 818
19	Пари	Москва	189 310
20	Промстрахрезерв	Москва	144 602

перевозок достаточно специализирован и концентрирован — 80% страховых премий собирает 20 страховых компаний.

Большинство страховых компаний в России при страховании грузов используют правила, соответствующие условиям Института Лондонских Страховщиков (Institute Cargo Clause). Эти условия являются общепризнанным мировым стандартом. В соответствии с ними, грузовладельцу или грузоперевозчику возмещаются убытки, вызванные повреждением, уничтожением, пропажей без вести или хищением всего или части груза. Убытки возмещаются независимо от того, находился ли груз в процессе транспортировки или на складе; страхованием покрывается вся транспортная цепочка. Возмещаются также необходимые расходы по спасанию груза.

Помимо выполнения своего прямого назначения, ряд страховых компаний предлагает клиентам такие услуги, как разработка маршрута, поиск экспедитора/перевозчика, содействие в организации охранного сопровождения, отслеживание перемещения грузов.

Согласно страховой статистике компании

Таблица 3. Крупнейшие страховые выплаты при страховании грузов в III квартале 2005 года (по данным РБК)

Компания	Страховой случай	Выплата, тыс. руб.
Уралсиб	Страхование грузов	7 598,00
Росно	Повреждение груза	6 773,00
ПАРИ	Страхование грузов (утрата перевозимого груза: компьютерных комплектующих)	4 130,00
Прогресс-Нева	Хищение груза	3 824,00
ПАРИ	Страхование грузов (хищение перевозимого груза: мебели)	3 336,00
Прогресс-Нева	Хищение груза	2 266,00
ТЭСТ-Жасо	Кража груза	2 150,00
ПАРИ	Страхование грузов (повреждение груза: ТНП, при транспортировке)	2 135,00

«ПАРИ», значение вероятности уничтожения, утраты или нанесения ущерба застрахованному грузу колеблется около 0,5—2%. Но такое значение вероятности стационарно лишь при условии большого количества застрахованных объектов, в несколько десятков тысяч; в этом случае работает «закон больших чисел». При малом же количестве перевозок значение вероятности неустойчиво, и ущерб от одной неудавшейся поставки может свести на нет коммерческие результаты предпринимателя от множества предыдущих поставок.

Российские страховые компании ежемесячно оплачивают тысячи страховых случаев по гибели и повреждениям грузов, на десятки миллионов долларов. Отдельные страховые случаи влекут экстраординарные убытки. Так, в 2004 году страховая компания «ПАРИ» выплатила 1 миллион 280 тысяч долларов США за груз компьютерной техники, перевозимой автомобильным транспортом, и украденный в результате разбойного нападения. Часто страховщики платят за случаи, когда автомобильные перевозочные средства попадают в дорожно — транспортные происшествия. Нередки случаи пожаров на перевозочных средствах, на складах, в пунктах погрузки и т. д.

Страхование ответственности экспедиторов и транспортных перевозчиков (Forwarders' & Carriers' Liability Insurance)

В процессе поставок от продавца к покупателю продукции, товаров, сырья, принимают участие транспортные перевозчики, осуществляющие перевозки грузов собственными транспортными средствами. А также экспедиторы, осуществляющие консолидацию, складирование, обработку и доставку груза адресату по назначению, а также предоставление вспомогательных и консультационных услуг, связанных с декларированием, обеспечением страхования, осуществлением платежей, выпиской документов, относящихся к грузам

и их перевозке. Экспедиторы также могут выполнять функции перевозчиков. Так или иначе, экспедиторы и перевозчики несут ответственность перед грузовладельцем за сохранность доверенного груза и своевременную доставку получателю.

Если страхование грузов (Cargo Insurance) защищает имущественные интересы непосредственных собственников, грузовладельцев, то страхование ответственности экспедиторов (Forwarders' Liability Insurance) и транспортных перевозчиков (Carriers' Liability Insurance) призвано оградить транспортных посредников от убытков в ряде следующих случаев:

1.1 в случае повреждения, гибели или утраты перевозимых грузов,

1.2 при выдаче груза без получения взамен соответствующего документа, свидетельствующего о наличии права собственности на груз,

1.3 при неправильной засылки груза,

1.4 в случае вреда, причиненного имуществу, жизни и здоровью третьих лиц в процессе осуществления экспедиторской или перевозочной деятельности.

Дополнительно полис страхования ответственности может предусматривать компенсацию расходов экспедитора или перевозчика:

1.1 по предварительному выяснению обстоятельств наступления страхового случая,

1.2 по ведению в судебных органах дел по страховым случаям;

1.3 по уменьшению вреда, причиненного третьим лицам.

На практике, в некоторых случаях экспедитор или перевозчик ограничивается страхованием только доверенного груза на случай повреждения, гибели или утраты (Cargo Insurance), и это допускается страховщиками. Однако в большинстве случаев предпочитают полисы Forwarders' Liability Insurance или Carriers' Liability Insurance, так как страховое покрытие по ним является более полным, и предусматривает практически все возможные риски экспедиторов и перевозчиков.