



Страхование грузов

Страхование грузов — один из видов имущественного страхования, имеющий целью защиту имущественных интересов владельцев грузов на случай наступления убытков, вызванных различного рода происшествиями (страховыми событиями) в процессе транспортировки груза.

Страхование, предусматривающее страховую защиту только грузов, называется **страхованием карго**.

Цель страхования грузов

Целью данного вида страхования является создание предпосылок для обязательного возмещения страхователю убытков, возникающих в процессе транспортировки по причине гибели, потери или повреждения груза по вине обстоятельств, от него не зависящих.



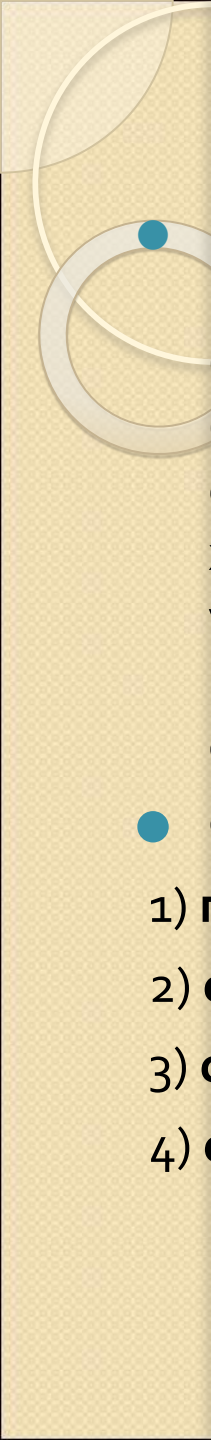
Предметами страхования грузов всегда являются конкретные материальные ценности (блага) из числа представленных выше в классификационных группах грузов и иные ценности, предусмотренные правилами страхования того или иного страховщика.

Объектами страхования являются имущественные интересы страхователя (выгодоприобретателя), связанные с сохранением, восстановлением того или иного предмета страхования при наступлении страхового случая и с потребностью в дополнительном источнике денежных средств для этих целей. В качестве *субъектов страхования грузов* выступают страхователь, страховщик, выгодоприобретатель.

Страхование грузов - виды

Существует несколько видов страхования грузов:

1. С ответственностью страховщика за все риски (от повреждений и общей гибели всего или части груза по любой причине, убытки и расходы по общей аварии и т.д.).
2. С ответственностью страховщика за полную гибель и повреждения груза (убытки расходы по общей аварии, пропажи трансп. ср-ва вместе с грузом без вести и т.д.).
3. Без ответственности страховщика за частную аварию (кроме случаев крушения).



Страховщик по договору страхования груза обязуется при наступлении предусмотренного договором события (страхового случая) возместить страхователю (выгодоприобретателю) причиненные вследствие этого события убытки в пределах страховой суммы. Страхователь же обязуется уплатить за страхование страховщику установленную договором страховую премию в предусмотренные сроки единовременно или в рассрочку (ч. 1 ст. 929 ГК РФ).

● **Существенные условия** договора страхования груза:

- 1) **предмет** (имущество, имущественный интерес);
- 2) **страховой случай**;
- 3) **страховая сумма**;
- 4) **срок действия договора страхования.**

Страхование грузов, как и транспортных средств, осуществляется путем заключения договоров страхования. В соответствии с ч. 1 и 2 ст. 930 ГК РФ груз может быть застрахован в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре **интерес в сохранении этого груза**. При отсутствии такого интереса договор страхования груза является **недействительным**. Действующее страховое законодательство новой правовой нормой позволяет заключать договор страхования груза без указания имени или наименования выгодоприобретателя. Страхователю выдается в этом случае **страховой полис «на предъявителя»**.

Согласно ч. 2 ст. 940 ГК РФ договор страхования груза может заключаться на основании устного или письменного заявления страхователя. В страховой практике договор страхования груза заключается обычно на основании письменного заявления страхователя о страховании груза.

Страховщик в соответствии с ч. 1 ст. 945 ГК РФ вправе произвести осмотр подлежащего страхованию груза, а при необходимости — назначить экспертизу для оценки его действительной стоимости.

Страховщик при заключении договора страхования груза должен располагать объективной и достаточной информацией о страхователе груза и в соответствии с нормой абзаца 2 ч. 1 ст. 944 ГК РФ вправе ее запросить у него, если необходимые сведения не отражаются в стандартной форме договора (письменной форме заявления страхователя на страхование груза). В частности, может быть запрошена **следующая информация**: фамилии и инициалы руководителя и главного бухгалтера, ответственного за страхование лица организации — страхователя, их телефоны; год (срок) создания; предмет деятельности; средний годовой оборот в динамике и рентабельность; опыт страхования грузов (с указанием видов грузов и страховщиков): количество страховых случаев с соответствующими грузами по ранее действовавшим договорам страхования;

Срок действия договора страхования грузов устанавливается по соглашению страхователя и страховщика.

Договор страхования грузов может заключаться на **разовую перевозку, на несколько перевозок в течение определенного периода времени**, а также **генеральный договор** (генеральный страховой полис), заключаемый обычно на год по любой схеме перевозки, включая «самовывоз».

Страхование заканчивается в момент доставки груза в пункт назначения в день, указанный в страховом полисе, и передачи его перевозчиком получателю (покупателю). При превышении времени, установленного договором страхования груза, для доставки груза в пункт назначения по не зависящим от страхователя и страховщика причинам стороны должны достигнуть соглашения об изменении условий страхования или по уплате дополнительной суммы страховой премии (ст. 959 ГК РФ).

Страхователь в период действия договора страхования груза вправе **заменить названного в договоре выгодоприобретателя** другим лицом, письменно известив об этом страховщика. Однако выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования груза или предъявил страховщику требование о выплате страхового возмещения по страховому случаю (ст. 956 ГК РФ).

Если в период транспортировки застрахованный груз был продан страхователем (покупателем, выгодоприобретателем) другому лицу, то к последнему вместе с правом на этот груз (имущество) **переходят права и обязанности** по договору страхования груза

Страховая премия представляет собой плату за страхование перевозимого груза, которую уплачивает страхователь страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования грузов (включая транспортные расходы, фрахт). Размер страховой премии определяется, как и в других видах страхования, умножением страхового тарифа (брутто-ставки) на страховую сумму.

Если договором страхования установлена безусловная (условная) франшиза, то при расчете страховой премии из страховой суммы вычитается величина франшизы.

При заключении договора страхования груза для учета конкретной степени риска наступления страхового случая к базовым тарифным ставкам применяются повышающие или понижающие коэффициенты.

Возмещение убытков по видам ответственности при страховании грузов производится в пределах их **страховых сумм** по соответствующим договорам страхования.

Страховщик обязан возместить согласно ч. 2 ст. 962 ГК РФ сверх страховой суммы также расходы страхователя по уменьшению убытков, произведенные им в соответствии с указаниями страховщика или самостоятельно, при наступлении страхового случая, даже и в том случае, когда принятые меры оказались безуспешными.

Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон договора и не должна превышать действительную стоимость груза на момент заключения договора страхования, **это, как правило**, общая торговая стоимость груза, т.е.: 1) стоимость самого груза в пункте отправления в момент страхования; 2) расходы по транспортировке груза (с перевалками) от станции (порта), пункта отправления до пункта назначения .

Основными *страховыми* рисками гибели (уничтожения), повреждения или утраты грузов при их перевозке, которые включаются в том или ином составе страховщиками в правила страхования, являются следующие:

- пожар, взрыв;
- перевертывание, падение транспортного средства;
- выброс штормом судна с грузом на берег;
- затопление транспортного средства с грузом;
- столкновение транспортного средства с грузом с другим транспортным средством по вине последнего;
- случайный, непредвиденный наезд транспортного средства с грузом на неподвижный объект;
- кража, грабеж груза;
- противоправные действия третьих лиц, приведшие к повреждению или уничтожению груза;
- и т.д.

Не признаются обычно страховыми случаями и не покрываются страхованием убытки от повреждения, уничтожения (гибели) или утраты (порчи) грузов, возникшие вследствие:

- умысла или грубой неосторожности страхователя (выгодоприобретателя);
- противоправных действий страхователя (выгодоприобретателя);
- неудовлетворительной, не соответствующей стандартам упаковки груза;
- недостачи груза при целостности упаковки;

Если законом, правилами (договором) страхования не предусмотрено иное, то не признаются страховым случаем и не возмещаются страховщиком убытки, возникшие в результате:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военных действий, а также маневров и других военных мероприятий;
- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

Размер ущерба определяется в зависимости от последствий страхового случая для застрахованного груза.

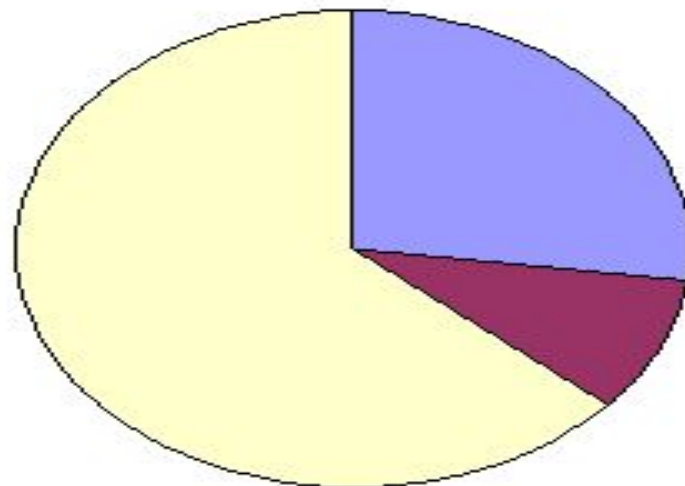
При фактической гибели (уничтожении), хищении (утрате) груза или полной его порче размер ущерба (убытков) равен страховой стоимости этого груза.

Если страховая сумма застрахованного груза установлена в договоре страхования равной его страховой стоимости, то ущерб возмещается страховщиком в полном размере. При наличии франшизы (безусловной) размер возмещения ущерба уменьшается на ее величину.

Страховщик вправе отказать в выплате страхователю страхового возмещения убытков, возникших вследствие событий и их последствий, которые не признаются страховыми случаями.

Страхование грузов, к сожалению, еще не пользуется высоким спросом среди российских компаний. Если проанализировать состав клиентов, страхующих грузы, выясняется следующая картина: на сегодняшний день главные клиенты страховщиков это компании-экспортеры, у которых необходимость страхования грузов заложена в контракте с партнерами, и мелкие предприниматели, которые вынуждены приобретать страховой полис из страха лишиться бизнеса из-за потери даже одной партии товара. Категория предпринимателей и бизнес-структур, страхующих свои грузы в процессе перевозки, составляет приблизительно половину отечественных компаний. Вторая половина предпочитает перевозить грузы без страховки. Эксперты по этому поводу ссылаются на низкую культуру страхования грузов и невысокий объем товарооборота.

Рынок страхования грузов



- Грузы, застрахованные по внешнеэкономическим контрактам (30%)
- Грузы, застрахованные по внутренним договорам перевозок (10%)
- Грузы, перевозимые без страховки (70%)