

# СТРАХОВАНИЕ ГРУЗОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТИ. ОСНОВНЫЕ РАЗЛИЧИЯ



**ЛЮБОВЬ ФЕДОТОВА,**  
СГ Межрегион-  
гарант,  
Начальник  
отдела  
страхования  
грузов  
ответственности  
ТЭК

Страхование грузоперевозок, актуально для любого вида деятельности, связанного с закупкой, хранением и перемещением товаров, т.к. любая транспортировка связана с целым комплексом рисков: гибелью, повреждением или утратой груза в результате ДТП, хищения, стихийных бедствий и других обстоятельств. В большинстве случаев, Собственник груза не имеет возможности контролировать его сохранность в процессе перевозки, т.к. груз находится в ведении **Перевозчика** и/или **Экспедитора**. Поэтому, у **Грузовладельца** довольно часто возникает вопрос: застраховать груз или довериться **Перевозчику (Экспедитору)**, который по закону и так несёт ответственность за перевозимый груз, и, в принципе, обязан возместить сумму ущерба. Этот вопрос становится особенно актуален, когда транспортная компания предъявляет Полис страхования гражданской ответственности, причем на солидную сумму. Никому не хочется увеличивать расходы, поэтому часто **Грузовладелец** решает, что страховать груз в данном случае — лишняя трата денег. И совершенно напрасно. Надо учитывать, что в доставке груза может участвовать несколько перевозчиков и экспедиторов, причем с использованием различных видов транспорта. В процессе доставки груз может пересекать территории нескольких иностранных государств, плыть по морю, лететь в портах, на складах временного хранения, пройти процесс переупаковки, перегрузки и многое другое. Перечислить все риски, которым он подвержен в процессе доставки от **Отправителя** к **Получателю** очень сложно. Поэтому, при страховании грузов на условиях «с ответственностью за все риски», этого и не делают. В условиях страхования большинства **Страховых Компаний**, которые осуществляют страхование на этих условиях, так и сказано, что страхованием «покрывается пропажа, повреждение или утрата всего или части груза, произошедшие по любой причине». А уже затем идёт перечисление ряда исключений — это, как правило: естественные свойства груза, усушка, утряс-

ка, выпадение конденсата, порча насекомыми или грызунами, несоответствующая упаковка, влияние радиации, военные риски, влияние температур и т.д.

А вот при страховании ответственности защита распространяется далеко не на все случаи. Во-первых, ответственность перевозчика и экспедитора по международному законодательству ограничена и с правовой и с финансовой стороны, что не позволяет при серьёзном убытке, компенсировать владельцу дорогостоящего груза его полную стоимость. А Российское законодательство настолько непроработано в этом вопросе, что страхование ответственности транспортно-экспедиторских компаний вообще очень ненадёжно. У **Страховщика** всегда остаётся возможность признать договор ничтожным на основании решения суда. Добросовестные **Страховые Компании** ведут себя, как правило, честно, не прибегая к таким методам расторжения убыточного договора. Впрочем, это не облегчает жизни транспортным компаниям. Страховая компания стремится либо вообще не включать в страховое покрытие риски связанные с противоправными действиями третьих лиц, либо если и включать, то за «очень дополнительные» деньги. Как вариант — тщательно проверяют всех субподрядчиков **Страхователя** (а это, как Вы понимаете, стоит денег). Тем не менее, этот вид страхования пользуется неизменным спросом. Ведь, заключая договор на оказание услуг, **транспортно-экспедиторская компания** (далее — **ТЭК**) отвечает за сохранность груза на всех этапах его перевозки, перевалки и хранения. И эта ответственность порой исчисляется сотнями тысяч, а то и миллионами долларов. Помимо этого, наличие Договора страхования ответственности влияет на выбор **Грузовладельцев**, которые охотнее заключают договора с **Перевозчиками** и **Экспедиторами**, имеющими такой Договор. Другой вопрос — насколько этот полис в действительности покрывает риски наступления ответственности **Страхователя**.

На первый взгляд, преимущества страхования грузов в сравнении со страхованием гражданской ответственности неоспоримы. Но, на самом деле всё гораздо сложнее. Дело в том, что это, вообще, два совершенно различных вида страхования. Для наглядности можно привести сравнительную таблицу 1 наступление ответственности **Страховой Компании** при конкретных рисках, которые покрывают эти два вида страхования.

Конечно, страхование ответственности **ТЭК** включает в себя, прежде всего страхование ответственности за груз, принятый к перевозке. Но может включать и ответственность за финансовые потери, за неправильную засылку груза, за причинение вреда жизни и здоровью третьим лицам и многое другое. Давайте проведём аналогию с автострахованием. У автовладельца есть объект для страхования — автомобиль. Если он беспокоится за сохранность своей машины, он идёт в **Страховую Компанию** и заключает Договор страхования

Таблица 1

Сравнение видов страхования

Вид страхования	Риски	Повреждение груза при перевозке	Недостача внутри ТС при ненарушенной пломбе	ДТП	Кража	Разбой, грабёж	Стихийные бедствия, действие непреодолимой силы
Страхование грузов		+	-	+	+	+	+
Страхование ответственности ТЭК		+	+/-	-/+	-/+	-	-

КАСКО. Соответственно, и владелец груза может застраховать свой груз. А вот страхование ОСАГО для автовладельца — вид обязательный и тут речь идёт о страховании гражданской ответственности автовладельца конкретного транспортного средства перед третьими лицами за вред, причинённый их имуществу, жизни и здоровью. Так и у транспортной компании возникает ответственность за причинение вреда грузу (либо иному имуществу) причинённого по её вине. Т.е. в отношении одного имущественного объекта существуют два различных вида страхования, которые могут начать действовать при ОДНОМ страховом событии.

Объектом страхования грузов является сам груз, а вот при страховании ответственности, объектом страхования является именно ответственность Перевозчика или транспортно-экспедиторского предприятия. По действующему законодательству наступление ответственности происходит при наличии ВИНУ, которая может наступить либо по решению суда, либо по согласованию сторон.

Именно ВИНА *Транспортной компании* стала камнем преткновения и яблоком раздора не одного судебного разбирательства. Приведу пример: *Автовладелец ехал по трассе Москва — Краснодар; перед Ростовом-на-Дону его останавливают преступники, переодетые сотрудниками ГИБДД, избивают и совершают угон транспортного средства.* У кого-нибудь возникнет мысль требовать возмещения за угнанное транспортное средство или имущество, которое в ней находилось с пострадавшей стороны? Нет! А при страховании ответственности — это обычная ситуация! Если вместо легковой машины была бы грузовая, и она везла груз, который был похищен в результате разбоя, то *Перевозчик* автоматически был бы признан виновной стороной перед *Грузовладельцем*. И это объясняется довольно просто: презумпция

невиновности действует только в отношении уголовного права. В гражданском праве её нет. Лицо, которое несёт гражданскую ответственность за чужое имущество, признаётся виновным в его утрате или повреждении автоматически (т.е. по умолчанию). Бремя доказательства своей невиновности лежит на *Ответственном Лице*, т.е. в нашем случае на *ТЭК*. *Перевозчик* или *Экспедитор* должен предоставить доказательства своей невиновности и отправить собственника к виновной стороне! И всё! Но! Всё просто только на бумаге! На практике *Собственник* идёт в суд, и, потрясая над головой Договором, требует компенсации!!! На первых порах судебная система вообще впадала в ступор при разбирательстве подобных исков: по закону этого вида страхования вообще не могло существовать! Но, некоторые суды РФ принимали решения о выплате виновной стороной суммы ущерба или об освобождении от ответственности на основании обстоятельств дела, а не на основании признания договора ничтожным. В таких случаях начинаешь завидовать американской судебной системе: у них прецедентное право, и решение суда принимает силу закона. Раз разобрались с вопросом и дальше всё ясно! Платим и basta! А у нас каждое судебное разбирательство — это самостоятельное судопроизводство и будь оно под копиру такое же, как было в прошлом году у вашего соседа Василия Петровича, это совсем не означает, что решение суда будет одинаковым. Оно даже может быть прямо противоположным! Тем не менее, смысл страхования ответственности от этого не меняется: он защищает интересы *ТЭК* в случае, если ущерб грузу произошёл по её вине и именно этот риск был застрахован по договору. Соответственно, страхование ответственности *ТЭК* не покрывает таких опасных рисков, как грабеж, стихийные бедствия и других, т.е. когда экспедитор или перевозчик НЕ ВИНОВАТ.

ОАО СТРАХОВАЯ ГРУППА "МЕЖРЕГИОНГАРАНТ"

**Страхование грузов по всему миру**

- 12 лет на рынке страхования
- С 1999 года застраховано более 1,6 млн грузооператоров
- Широкая гамма продуктов по страхованию грузов
- Индивидуальный подход к каждому клиенту



**МРГ**  
МЕЖРЕГИОНГАРАНТ  
СТРАХОВАЯ ГРУППА

[www.mrggroup.ru](http://www.mrggroup.ru) (495) 649-01-10

Лицензия ФССН России № 3300 89 от 13 марта 2009 г.