

СТРАХОВАНИЕ ТОВАРОВ В ОБОРОТЕ: ВЗГЛЯД СТРАХОВОГО АДЖАСТЕРА



Елена Сапожникова

Главный специалист,
руководитель направления
финансового анализа
ООО «ЛЭББ»

Страхование товарных запасов — одно из самых распространенных направлений имущественного страхования. В данной статье мы бы хотели поговорить о его особенностях и сложностях, с которыми чаще всего сталкиваются стороны договора страхования на этапе урегулирования убытков.

СТРАХОВАНИЕ ТОВАРА В СООТВЕТСТВИИ СО СПИСКОМ: ПЛЮСЫ И МИНУСЫ

Подробный закрытый перечень застрахованных товаров с указанием артикулов, цен и количества — «мина замедленного действия» при страховании товаров в обороте. Термин «товары в обороте» сам по себе подразумевает постоянное движение и изменение состава товаров, которые могут находиться на застрахованной территории в тот или иной момент времени.

У данного подхода есть свои плюсы и минусы, значимость которых необходимо оценивать на этапе заключения договора страхования.



+ Плюсы

— Минусы

Упоминание укрупненных категорий товаров и учет возможных изменений состава товаров обеспечивает более полную защиту при страховании товаров в обороте.

Определенность предмета страхования и его стоимости.

Из-за изменения состава товара в обороте его значительная часть может оказаться незастрахованной.

Подтверждение для банка — застрахован именно залоговый товар.

Изменение рыночной стоимости товара может быть не учтено при расчете возмещения.

СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ ТОВАРА

Помимо ассортимента часто возникают вопросы по определению страховой стоимости товаров. В договорах страхования чаще всего встречаются следующие варианты:

- действительная стоимость;
- закупочная стоимость;
- реализационная стоимость;
- залоговая стоимость.

*«При страховании имущества, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма не должна превышать его страховую стоимость. Такой стоимостью считается его **действительная стоимость** в месте его нахождения в день заключения договора страхования» (статья 947 ГК РФ).*

Закупочная стоимость (стоимость первоначального приобретения товаров) мо-

жет отличаться от действительной стоимости товарных запасов на момент заключения договора страхования или наступления страхового случая. Это связано с тем, что товары с низкой оборачиваемостью (длительный срок реализации) со временем могут обесцениваться. Это же относится и к такой категории товаров, как электроника и бытовая техника: выпуск новых моделей происходит достаточно часто, что приводит к быстрому устареванию предыдущих и, соответственно, их удешевлению. Однако возможна и обратная ситуация, когда со временем происходит удорожание товаров, например, при импортных поставках — в связи с ростом курсов валют.

В практике встречаются случаи страхования товаров по **реализационной стоимости**. В таком случае при расчете возмещения необходимо учитывать возможное

пересечение с секцией страхования убытков от перерыва в производстве, в рамках которой происходит, по сути, возмещение разницы в реализационной и закупочной стоимости товаров.

Сложнее обстоит вопрос со страхованием по **залоговой стоимости**.

К страхованию залогового товара необходимо подходить с особым вниманием. Условие страхования залогового товара — это обязательное требование банков, выдающих кредит. Страхователь зачастую относится к этому как к формальному требованию, заключает договор страхования без должной проработки условий. Такой договор страхования может защищать интересы банка, но не обеспечивать полную защиту страхователя.

При получении кредита банк требует предоставить обеспечение. Страхователь решает заложить свой товар и предоставляет в банк полный список товаров, которые находятся в его владении, например, общей стоимостью 10 млн рублей. При этом банку будет достаточно обеспечения 5 млн рублей для выдачи кредита. В такой ситуации очень часто в договорах залога указывается общая стоимость передаваемых в залог товаров, но с введением залогового коэффициента, на основании которого и фиксируется залоговая стоимость. В рассматриваемом примере залоговый коэффициент — 0,5, а залоговая стоимость составит 5 млн рублей.

ПРИМЕР ИЗ ПРАКТИКИ

В нашей практике был убыток: кража шуб из магазина страхователя. Товар находился в залоге у банка. Договор залога содержал детальный перечень товаров с указанием количества, стоимости и артикулов. При заключении договора страхования данный перечень стал приложением к нему. Общая стоимость украденного имущества составила около 11 млн рублей. При этом товар, соответствующий артикулам, указанным в договоре страхования, составлял только 4 млн рублей. В такой ситуации страховщик смог выплатить возмещение только по товарам, артикулы которых были указаны в договоре страхования.



Условием банка будет страхование предмета залога на общую залоговую стоимость, что зачастую и делает страхователь. Такой подход приводит к неполному покрытию реального убытка страхователя. Застраховав товар по залоговой стоимости, следует понимать, что и при расчете возмещения также будет учитываться залоговый коэффициент.

Мы обращаем внимание, что согласно статье 948 ГК РФ страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может

быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора своим правом на оценку страхового риска (пункт 1 статьи 945), был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

Таким образом, выбор метода определения страховой стоимости товара непосредственно влияет на методику расчета возмещения, поэтому этот аспект необходимо тщательно прорабатывать на этапе заключения договора страхования.

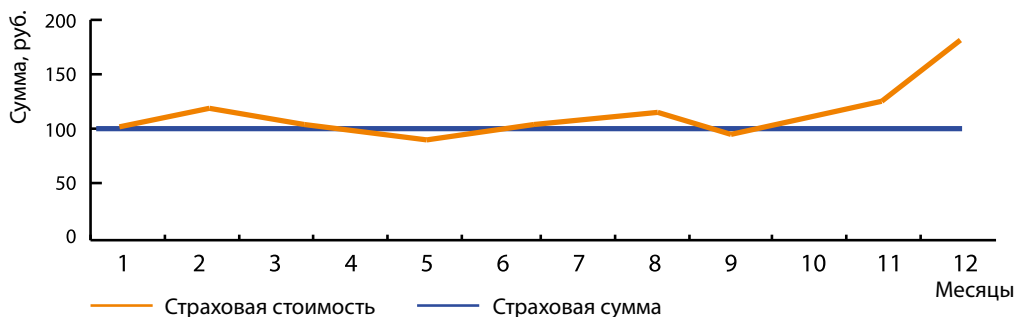
**ПРОБЛЕМА
АДЕКВАТНОСТИ
СТРАХОВОЙ СУММЫ
И ПУТИ ЕЕ РЕШЕНИЯ**

В соответствии с положениями ст. 949 ГК РФ, если в договоре страхования имущества или предпринимательского риска страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить страхователю (выгодоприобретателю) часть понесенных убытков в пропорции, рассчитываемой, как отношение страховой суммы к страховой стоимости (принцип недо страхования). Применение данного принципа может быть исключено договором страхования. Если такого исключения нет, то при расчете возмещения следует проверять адекватность установленной в договоре страхования страховой суммы и определять, есть ли недо страхование.

При страховании имущества (оборудования, здания) его состав и стоимостная оценка в большинстве своем постоянны на протяжении периода страхования. При страховании ТМЦ мы, наоборот, сталкиваемся с постоянным изменением количества и стоимости товаров, находящихся на застрахованной территории.

Если деятельность страхователя является сезонной, то такие колебания могут быть достаточно существенными, как можно видеть на графике:

Соотношение страховой суммы и страховой стоимости



Как в таком случае корректно определить страховую сумму, чтобы не остаться без возмещения из-за недострахования?

В зависимости от условий деятельности страхователь должен самостоятельно оценить свои риски и выбрать

тот или иной подход к определению страховой суммы.

ОГОВОРКА О ФИРМЕННЫХ ЗНАКАХ (BRAND NAME CLAUSE)

При страховании фирменных (брендовых) товаров,

ухудшение качества которых несет для страхователей большие репутационные риски, в договоры страхования включают оговорку о фирменных знаках, так называемую «brand name clause».

Суть оговорки — даже при незначительных повреждениях осуществляется выплата полной стоимости товара при условии утилизации поврежденного товара в присутствии страховщика.

Таким образом, при наличии данной оговорки в договоре страхования даже незначительно поврежденный товар будет списан и утилизирован, а меры по минимизации убытка в таких случаях будут существенно ограничены.

Мы коснулись лишь некоторых аспектов договоров страхования товарных запасов, которые, на наш взгляд, являются наиболее существенными для формирования полноценной страховой защиты. Усилия и время, затраченные на подготовку договора, всегда окупаются за счет быстрого урегулирования убытков и адекватного возмещения.

ВАРИАНТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ АДЕКВАТНОСТИ СТРАХОВОЙ СУММЫ

1. Страхование по максимальному остатку (в страховую сумму закладывается максимальный прогнозируемый остаток товаров).
2. Страхование по среднему остатку (имеет место, когда колебания запасов незначительны относительно среднего уровня).
3. Введение в договор страхования оговорки о 133 %. В этом случае принимается условие, что если на момент убытка стоимость товара по застрахованной территории будет выше страховой суммы не более чем на 33 %, то принцип недострахования применяться не будет. Страховщик и страхователь могут согласовать любой другой процент отклонений.
4. Регулярное обновление информации о стоимости товаров по застрахованной территории (чаще всего 1 раз в квартал страхователь сообщает страховщику такую информацию). По результатам изменения стоимости товаров происходит перерасчет страховой премии.

