Татьяна Сухарева,
кэн, директор дирекции комплексного страхования департамента корпоративных продаж , ЗАО «Гута-Страхование»

Особенности страхования товарно-материальных ценностей

В статье даны взвешенные методические подходы к страхованию товарно-материальных ценностей и приведены яркие примеры такого страхования.

Цена формального подхода

Несколько лет назад в одном из городов Центрального Федерального округа произошел следующий случай. В автосалоне в результате пожара были полностью уничтожены восемь автомобилей. Автомобили были застрахованы в крупной компании (входящей в ТОП-20), и владелец автосалона очень надеялся на то, что страховая выплата покроет убытки если не полностью, то хотя бы частично – тем более что сотрудничество было длительным, и на территории автосалона постоянно работал страховой агент, регулярно продававший полисы.
Однако ожидания владельца не оправдались. Страховая компания полностью отказала в выпла-

те автосалону по сгоревшим автомобилям. Владелец автосалона был крайне возмущен, агент страховой компании – тут же выдворен из автосалона. На компанию начали писать жалобы в Росстрахнадзор, подали в суд, а в городе стало распространяться мнение, что все страховщики – мошенники: оплачивают только мелкие убытки, а в случае серьезного ущерба находят любой предлог, чтобы отказать. Суд длился не один год, и все это время в региональных СМИ освещались две точки зрения: страхователя, который доказывал, что страховая компания его обманула, и страховщика, утверждавшего, что компания приняла решение, полностью соответствующее условиям договора. Словом, шум вокруг пожара, уничтожившего восемь авто, был поднят нешуточный. Однако процесс выиграл страховщик. Со стороны владельца автосалона посыпались претензии в отношении продажности судей, сговоре со страховой компании и т.п.

На самом деле ситуация обстояла следующим образом.

Владелец автосалона относился к страхованию очень благожелательно – всегда страховал автомобили, перевозимые в автовозах, а в автосалоне агент продавал полисы задолго до введения ОСАГО и массовых автокредитов.

В какой-то момент владелец автосалона пришел к выводу, что автомобили, находящиеся в автосалоне и на открытой площадке, тоже следует застраховать, и обратился в страховую компанию, с которой у него давно сложились прочные деловые отношения. При составлении договора страхования менеджер страховой компании подробно переписал данные автомобилей с паспортов транспортных средств (VIN-номера, номера кузова и ПТС) в опись застрахованного имущества – в таком виде руководитель автосалона и директор филиала страховой компании и подписали договор.

Страховой случай наступил примерно через полгода после заключения договора страхования. Автомобили, указанные в описи застрахованного имущества, на момент страхового случая были проданы –

сгорели совсем другие машины. Страховая компания мотивировала свой отказ тем, что автомобили, указанные в описи застрахованного имущества, в результате страхового случая не пострадали. С точки зрения страхового законодательства данный отказ был полностью обоснован. С формальной точки зрения, ошибки в договоре страхования тоже допущено не было, т.к. обе стороны согласились со всеми его положениями, поставив свои подписи.

Какой вывод следует из этой истории? При страховании товарно-материальных ценностей в первую очередь необходимо помнить, что страхуются оборотные средства. Другое дело – объекты основных фондов, которые при страховании должны быть полностью идентифицированы. Так, если страхуется все здание, должен быть указан его точный адрес. Если часть здания – номера помещений на поэтажном плане. Если страхуется станок, указывается его заводской номер. Если автомобиль – VIN-номер или номер кузова. Однако при страховании оборотных средств, такая идентификация невозможна, т.к. на момент страхования на складе или в торговом зале находятся одни товарно-материальные ценности (ТМЦ), а на момент страхового случая будут уже совершенно другие.

Риски при страховании товарных запасов

ТМЦ страхуются по так называемым огневым правилам страхования. Обычно крупные страховые компании предлагают страхователю как стандартный, так и расширенный пакет рисков. Перечень рисков в стандартном пакете следующий:

- пожар, удар молнии, взрыв газа, падение пилотируемых летательных аппаратов и их обломков
- авария систем водоснабжения, отопления, канализации, проникновение воды из соседних помещений, не принадлежащих страхователю
- кража, грабеж, разбой
- противоправные действия третьих лиц

- стихийные бедствия
- наезд транспортных средств, не принадлежащих страхователю.

Из расширенного пакета для товаров может быть интересен риск порчи продуктов (товаров), находящихся в холодильных камерах (так называемые рефрижераторные риски). Кроме того, некоторые страхователи могут запросить для себя специфические риски. Например, при страховании зерна, мясной или кондитерской продукции, страхователь может попросить выделить отдельно риск «порча товара грызунами». Ломбарды при страховании просят включить риск «выемка по распоряжению государственных органов» (поэтому некоторые страховые компании даже разработали специальные страховые продукты по страхованию имущества ломбардов, включив указанный риск).

Важно отметить, что правила одних страховых компаний предусматривают закрытый перечень рисков, а правила других – открытый. Если предусмотрен закрытый перечень рисков, то договором страхования нельзя предусмотреть риск, не включенный в правила. К примеру, если страхователю нужно отдельно выделить риск «падение деревьев», а закрытым перечнем он не предусмотрен, то его включение в договор страхования невозможно. Следовательно, убытки от падения деревьев могут покрываться, только если само падение вызвано риском из числа включенных в правила. Например, если падение дерева произошло в результате стихийного бедствия или наезда транспортного средства, входящих в закрытый перечень рисков, то страховая компания оплатит убыток страхователю. Если дерево упало в результате событий, не предусмотренных правилами (к примеру, засохло), то страховая компания в выплате страхователю откажет. Известны случаи, когда страхователи, обратившись в страховую компанию за возмещением убытка от повреждения автомобилей на открытой площадке автосалона в результате падения снега с крыши здания или сосульки, получали отказ в выплате, так как падение снега или сосульки являлось нормальным погодным явлением и никак не могло быть отнесено к стихийным бедствиям.

Чтобы обозначить открытость перечня рисков, после перечисления пакетов рисков в правила могут включить подпункт «иные риски, не противоречащие законным интересам страхователя в сохранении застрахованного имущества». Поэтому страхователям, заинтересованным в защите своего имущества,

в том числе и от нестандартных рисков (таких как падение деревьев, сосулек, порча товаров грызунами, недостача, выемка по распоряжению государственных органов и т.п.) необходимо обращать внимание на то, чтобы перечень рисков в правилах не был закрытым. А сейчас найти страховую компанию, правила которой предусматривают открытый перечень рисков, не так уж и сложно.

Страховая сумма для товарных запасов

Как уже отмечалось, количество товара в обороте, в отличие от других объектов имущественного страхования постоянно меняется. В связи с этим для страхования товарных запасов применяются следующие способы определения страховой суммы:

1. По средней загрузке склада (торгового зала). Определяется максимальный лимит стоимости товарных запасов, а также ориентировочная величина ожидаемого среднего остатка в течение года. К преимуществам этого способа относится его простота и относительная дешевизна. К недостаткам – то, что страхователь несет риск неоплаты убытков в размере превышения страховой суммы. Например, если застрахован товар в соответствии со средней загрузкой склада на сумму 5 млн рублей, а фактический убыток от пожара составил 7 млн рублей, то страховое возмещение будет выплачено только в размере 5 млн. рублей.
2. По максимальной загрузке склада (торгового зала). За страховую сумму принимается максимально возможная загрузка склада (торгового зала). К преимуществам этого способа относится высокая степень страховой защиты, но данный метод плохо применим при страховании товара различной номенклатуры. К примеру, если в торговом зале одновременно находятся различные виды спиртных напитков, кондитерских, хлебобулочных изделий, мяса и т.п., то величину максимальной загрузки определить достаточно сложно.
3. При страховании товара на условии «по стоимости на день инвентаризации» страховая сумма по товару устанавливается в размере максимальной стоимости товара, единовременно находившегося на складе (вторговом зале), за предыдущий месяц. При заключении договора страхования страхователь заявляет первоначальную страховую сумму в соответствии

с предполагаемой максимальной загрузкой склада. В течение периода страхования не позднее определенного числа каждого календарного месяца страхователь письменно уведомляет страховщика о максимальной стоимости товара на складе (в торговом зале) за предыдущий месяц. Страховая сумма по товару изменяется с момента получения страховщиком такого уведомления. Если страхователь не предоставляет письменное уведомление в срок, то страховая сумма по товару остается равной стоимости согласно последнему полученному страховщиком уведомлению. Если страхователь не заявил стоимость за первый месяц действия договора страхования, страховая сумма остается равной первоначальной страховой сумме. Этот способ позволяет довольно точно определить страховую сумму, но он достаточно трудоемок. Поэтому, его применяют, как правило, при страховании ценного и неоднородного имущества (товар в антикварном магазине, ломбарде).

Цена: закупочная или продажная?

Страховые компании, как правило, настаивают на принятии на страхование товара по закупочной цене, а страхователям интересно – по продажной. Логика страховщика в том, что страхование по закупочной цене (в договоре оговаривается – «не выше цены приобретения») позволяет страхователю полностью компенсировать его затраты в случае гибели товара, а страхование по продажной цене подтолкнет страхователя к мошенничеству – зачем продавать товар, если можно сымитировать кражу и получить страховку? В свою очередь страхователь настаивает на том, что помимо приобретения товаров в его себестоимость закладываются и такие затраты,

как аренда склада, зарплата персонала. Цены на товар могут меняться, так что после страхового случая новую партию товара придется покупать уже по более высокой цене. Таким образом, с точки зрения страхователя, компенсации по цене приобретения явно недостаточно.

Разумным выходом из ситуации был бы компромисс, учитывающий интересы страхователя, но не делающим получение страховки выгоднее продажи товара. То есть в договоре оборот о цене принимаемого на страхование товара может выглядеть, например, как «по цене приобретения, увеличенной не более, чем на 10%».

Однако здесь важно уточнить, допускается ли подобный вариант правилами страхования.

Сумма выше – тариф ниже

Примерные базовые тарифы при страховании товарно-материальных ценностей представлены в таблице 1.

Как видно из таблицы, базовый тариф будет тем меньше, чем выше страховая сумма. В то же время, он зависит от категории ТМЦ. Помимо страховой суммы и категории ТМЦ, величина тарифа определяется следующими факторами: конструктивными особенностями здания, где они находятся:

Таблица 1. Примерные базовые тарифы при страховании некоторых категорий товарно-материальных ценностей

Виды ТМЦ	Страховая сумма			
	До 10 млн. рублей	10-50 млн. рублей	50-100 млн. рублей	Свыше 100 млн. рублей
Аудио-, видео-, радио- и телеаппаратура	0,20	0,17	0,12	0,07
Автомобили	0,25	0,21	0,15	0,09
Алкогольные напитки (в т.ч. пиво)	0,26	0,22	0,16	0,1
Горюче-смазочные материалы (моторное топливо, масла и т.п.)	0,38	0,32	0,25	0,15
Деревянные отделочные материалы	0,23	0,19	0,15	0,08
Железобетонные изделия	0,13	0,11	0,08	0,05
Замочно-скобяные изделия	0,17	0,14	0,09	0,06
Компьютеры и оргтехника, программное обеспечение	0,20	0,17	0,12	0,09
Мебель (в т.ч. офисная)	0,18	0,15	0,12	0,08
Металлоконструкции	0,13	0,11	0,09	0,05
Металлопрокат (трубы, проволока и т.п.)	0,13	0,11	0,09	0,05
Полиграфическая продукция (книги, журналы, газеты и т.п.)	0,18	0,15	0,11	0,09
Продукты питания	0,17	0,14	0,1	0,06
Строительные материалы (кроме деревянных)	0,17	0,14	0,1	0,06
Табачные изделия	0,26	0,22	0,15	0,1

- противопожарной и охранной защитой
- величиной франшизы
- системой страхового возмещения.

Три системы возмещения

При страховании товарных запасов используются следующие системы страхового возмещения.

1. По первому риску. Система заключается в том, что все убытки в пределах страховой суммы возмещаются полностью. Возникающие от страхового случая потери как бы разделяются на две части: потери, не превышающие страховую сумму, и потери сверх страховой суммы. Убытки, относящиеся к первой части

(первые риски), компенсируются полностью (отсюда и название данной системы). Убытки, превышающие страховую сумму (вторые риски) не оплачиваются. В данной системе используются самые высокие тарифы. К тарифу применяется повышающий коэффициент, который будет тем больше, чем меньше отношение страховой суммы к страховой действительной стоимости (таблица 2). Некоторые компании повышающий коэффициент при страховании по первому риску определяют по формуле:

К = 2 – (страховая сумма / действительная стоимость)

Например, средний остаток товаров на складе составляет 10 млн рублей. Страхователь желает застраховать их на сумму 7 млн рублей применив систему «по первому риску». При тарифе 0,2%, повышающий коэффициент за применение системы «по первому риску» будет равен:
К = 2-7/10 =1,3.
Тогда расчетный тариф будет равен:
Тр = 0,2 •1,3 = 0,26.
Данная система наиболее полно защищает страхователя, но для страховщика является наиболее убыточной. Отсюда и ее дороговизна. Здесь возможно применение франшизы.

2. По неснижаемому остатку. Как правило, система применяется только для страхования товара, передаваемого в залог. Страхователь указывает страховую сумму в соответствии с залоговой стоимостью товара. Выплата страхового возмещения по товару осуществляется в размере разницы между величиной

страховой суммы и общей стоимостью товара, аналогичного застрахованному (как не поврежденного, так и получившего повреждения, но имеющего остаточную стоимость), оставшегося на территории страхования после наступления страхового случая. Данная система самая дешевая, к тарифу применяется понижающий коэффициент, который будет тем меньше, чем меньше отношение величины неснижаемого остатка к средней загрузке склада (таблица 3). Франшиза, как правило, в данной системе страхового возмещения не применяется. Страхователю необходимо помнить, что в этом случае учтены только интересы банка, а сам он выплаты не получит.

3. Пропорциональная система страхового возмещения предусматривает его выплату страхового возмещения в размере такой части ущерба, какую страховая сумма составляет по отношению к страховой действительной стоимости. Например, если страховая сумма равна 50% оценки страховой действительной стоимости, то и страховое возмещение будет равно 50% ущерба. При этом часть ущерба остается на риске страхователя: степень полноты возмещения тем выше, чем меньше разница между страховой суммой и оценкой объекта страхования. Несмотря на то, что некоторые страховые компании предусматривают пропорциональное страхование для товарных запасов, эту систему в данном случае лучше не применять, так как, во-первых, оценить страховую действительную стоимость товарных запасов можно весьма условно, а во-вторых, банки крайне отрицательно относятся к пропорциональной системе страхового возмещения. При данной системе не применяется никаких понижающих и повышающих коэффициентов.

Таблица 2. Поправочные коэффициенты при применении системы первого риска

Отношение страховой суммы к страховой стоимости, %	Проценты от полной суммы, %
10	60
20	70
30	82
40	83,5
50	85
60	87
70	89
80	92
90	96
100	100

Таблица 3. Поправочные коэффициенты при применении системы неснижаемого остатка

Отношение неснижаемого остатка к среднему остатку, %	Проценты от полной суммы, %
50 и менее	14
60	36
70	56
80	74
90	89
100	100

Рассмотрим пример. Цена среднего остатка зерна на складе составляет 10 млн рублей. Зерно является предметом залога и застраховано на сумму 5 млн рублей. В результате пожара было уничтожено зерна на сумму 7 млн рублей. На момент пожара на складе находилось зерно на 10 млн рублей. Определим, каков будет размер выплаты страхового возмещения при различных системах страхового возмещения (таблица 4):

а) по первому риску;

б) по неснижаемому остатку;

в) при пропорциональной системе.

Таким образом, при страховании ТМЦ страхователю необходимо:

- помнить, что он имеет дело с переменным остатком ТМЦ;
- определить для себя наиболее актуальные риски;
- найти разумный компромисс между стоимостью страховки и объемом страхового покрытия.

Таблица 4. Размер страхового возмещения при выборе различных его систем

	По первому риску	По неснижаемому остатку	По пропорциональной системе
Страховая действительная стоимость, млн. руб.	10	10	10
Страховая сумма, млн. руб.	5	5	5
Страховой тариф, % от страховой суммы	0,3	0,1	0,028
Страховая премия, тыс. руб.	15	5	1,4
Страховое возмещение, млн. рублей	5	2 (5-3)	3,5 (7*5/10)