

Инструкция по страхованию колесной и гусеничной техники арендных компаний

Разработано совместно НААСТ и страховым брокером FINVEK



НААСТ
НАЦИОНАЛЬНАЯ
АССОЦИАЦИЯ
АРЕНДОДАТЕЛЕЙ
СТРОИТЕЛЬНОЙ
ТЕХНИКИ



Стандартные риски

Стандартный набор рисков похож у всех страховых компаний, однако различия есть, поэтому важно внимательно ознакомиться с ними до заключения договора страхования. Перечень указывается в полисе, более подробное описание каждого риска можно найти в правилах страхования в разделе «Страховые риски и страховые случаи».

Примерный список стандартных рисков выглядит так:

1. Пожар
2. Падение летательных аппаратов
3. Хищение (кража, грабёж, разбой, угон)
4. Противоправные действия третьих лиц
5. Стихийные бедствия
6. Повреждение водой
7. Авария (столкновение, опрокидывание, наезд других транспортных средств, провал грунта, падение предметов)
8. Столкновение с животными

Также существует вариант страхования «От всех рисков». Он покрывает любые непредвиденные события, кроме указанных в исключениях (о них будет далее в инструкции). Так как в данном варианте список рисков не ограничен, то покрытие будет более широким, но и стоимость договора страхования будет выше.

Дополнительные риски

Есть набор рисков, которые нужно отдельно проработать, так как их наличие/отсутствие влияет на стоимость договора страхования, и они нужны не всегда:

1. ДТП. Важно для колесной техники, передвигающейся по дорогам общего пользования.
2. Перевозка, включая погрузку/разгрузку. Важно для техники, которая перевозится на трале.
3. Спасение. Затраты на спасение спецтехники могут быть значительными, при этом у разных страховых компаний разный подход в отношении возмещения данных расходов. У кого-то затраты по спасению возмещаются полностью, у кого-то – предусмотрены максимальные лимиты, у кого-то данный риск должен быть отдельно указан в договоре страхования. Спросите страховую компанию, предусмотрено ли у них покрытие затрат на спасение, и где в правилах можно об этом прочитать.
4. Эвакуация. Аналогично затратам на спасение: спросите страховую компанию, предусмотрено ли у них покрытие затрат на эвакуацию, и где в правилах можно об этом прочитать.
5. Гражданская ответственность. Данный риск покрывает ситуации, когда при проведении работ было повреждено имущество заказчика, третьих лиц, или кто-то пострадал. В России немногие страховые компании готовы страховать данный риск. Есть компании, которые готовы покрывать его только при условии страхования у них самой спецтехники.

Поэтому данный риск лучше прорабатывать при страховании самой спецтехники, хотя зачастую гражданская ответственность оформляется отдельным полисом и на отдельных правилах страхования.

Исключения из страхового покрытия

Обязательно перед страхованием ознакомьтесь с перечнем исключений из страхового случая. Это список ситуаций, при которых вы не получите страховую выплату. Их можно найти в правилах страхования в разделе «Страховые риски и страховые случаи». При этом многие из этих исключений можно убрать при заключении договора страхования (как правило, за дополнительную плату, конечно).

Вот некоторые примеры важных исключений:

1. Провал под лед. У многих компаний такие ситуации прямо прописаны в исключениях. При этом есть регионы, в которых риск наступления такого события довольно велик.
2. Подземные работы. Например, при строительстве тоннелей.
3. Наводные работы. Например, при использовании техники на специальных наводных платформах при строительстве мостов.
4. Нарушение инструкции по эксплуатации.

Это лишь некоторые примеры. Обязательно ознакомьтесь с полным списком исключений и предложите страховой компании убрать те, которые вас не устраивают.

При этом есть исключения, которые страховые компании не уберут. Например, в России нельзя застраховать риск мошенничества. Если клиент не вернул переданную ему технику в аренду, и уголовное дело было возбуждено по статье мошенничество (практически всегда это так), то страховой выплаты не будет. Закрывать риск невозврата техники из аренды с помощью страхования невозможно.

На что ещё обратить внимание при заключении договора страхования

1. В договоре страхования необходимо указать, что техника сдается в аренду. Иначе страховая компания будет считать передачу в аренду повышением степени риска, и это будет являться основанием для отказа в выплате страхового возмещения.
2. Если страхователем выступает лизинговая компания, убедитесь, что в договоре страхования прописано отсутствие права страховой компании на суброгацию к вам (суброгация – право требования возмещения произведенной страховой выплаты). Были случаи, когда страховые компании, выплатив возмещение лизинговой компании по факту хищения спецтехники, затем взыскивали выплаченную сумму с лизингополучателя.
3. Проверьте, какая у вас страховая сумма: неагрегатная или агрегатная. При агрегатной сумме она уменьшается на сумму произведенной выплаты.

Допустим вы застраховали экскаватор на 7 млн руб. У вас произошел страховой случай на 500 тыс. руб., и страховая компания возместила вам ущерб. После этого технику похитили. Если страховая сумма неагрегатная, при хищении вы получите 7 млн. руб. Если агрегатная – 6,5 млн. руб. Можно использовать любой из вариантов страховой суммы, но делать это нужно осознанно.

4. Проверьте будет ли учитываться износ запчастей при частичном ущербе. Если да, то учтите, что страховой выплаты на приобретение новых запчастей вам не хватит.
5. Проверьте территорию страхования. Если страховой случай произойдет за её пределами, страховой выплаты не будет. Территорию можно ограничить конкретным адресом, городом, регионом, несколькими регионами, или указать «вся Россия». Отдельно можно застраховать и работы за границей.
6. Проверьте условия хранения. Как правило, страховые компании требуют наличие ограждения или охраны в период хранения техники, но возможны варианты. Также

многие страховые компания готовы убирать данные требования за дополнительную плату или, например, при установке системы мониторинга.

При наступлении страхового случая

1. Обязательно обратитесь в полицию для фиксации происшествия, даже если страховая компания говорит, что делать этого не нужно. Это обезопасит вас на случай конфликта со страховой компанией.
2. Уведомите агента или страхового брокера. Он заинтересован, чтобы вы получили страховое возмещение, и обязательно вам поможет.
3. Уведомите страховую компанию. На первом этапе достаточно телефонного звонка. Оперативное уведомление (хотя бы в течение суток) предусмотрено любыми правилами страхования.
4. Внимательно ознакомьтесь с договором страхования и правилами. Действуйте в соответствии с процедурой, прописанной в правилах страхования, и указаниями агента/брокера.

Как можно сэкономить на страховании

1. Добавьте в договор страхования франшизу. Франшиза – это часть страхового возмещения, которая оплачивается вами. Например, если франшиза – 30 тыс. руб., а размер ущерба по страховому случаю – 100 тыс. руб., то страховая компания возместит 70 тыс. руб. Страховые компании часто дают хорошие скидки за франшизу, так как она позволяет им не только уменьшить страховые выплаты, но и снизить количество обращений, так как многие мелкие убытки будут укладываться в размер франшизы.
2. Ограничение территории страхования. Не всегда и не всем нужна территория «вся Россия». Многие страховые дают скидки за ограничение территории.
3. Уберите лишние риски. Проанализируйте список рисков. Возможно, какие-то вам не нужны, а страховая компания готова будет дать скидку за их исключение.
4. Страхуйте парк целиком, а не каждую единицу в отдельности. Страховые компании дают скидки за объем. Даже если техника страхуется частями в течение года, котируйте парк целиком. Вы можете дать страховой компании письмо о намерениях, или даже просто пообещать перевести к ним весь парк в течение года, и вам дадут скидку за парк.

По вопросам страхования:

FINVEK: Антон Зольников, zaa@finvek.com, +7(931)210-54-30

НААСТ: forum@naast.ru