

5. ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ЛОГИСТИЧЕСКИХ СИСТЕМАХ

УДК 330

А. Д. Богданович, А. В. Подоляко, А. Д. Молокович

Институт бизнеса БГУ, Минск, Беларусь, molokovitch@tut.by

ЦИФРОВИЗАЦИЯ СТРАХОВАНИЯ В ТРАНСПОРТНОЙ ЛОГИСТИКЕ

В данной работе рассматривается роль и виды транспортного и грузового страхования в логистике грузоперевозок, подчеркивается важность этой системы страхования. Исследуется система страхования и возможные угрозы, сопутствующие в процессе транспортировки. Рассмотрены основные положения страхового договора и предложены пути повышения эффективности системы страхования в транспортной логистике.

Ключевые слова: *страхование, логистика, транспорт, риски, ответственность, цифровизация*

A. Bogdanovich, A. Podolyako, A. Molokovich

School of Business of BSU, Minsk, Belarus, molokovitch@tut.by

DIGITALIZATION OF INSURANCE IN TRANSPORT LOGISTICS

This paper considers the role and types of transportation and cargo insurance in the logistics of freight transportation, emphasizes the importance of the insurance system. The insurance system and possible threats are investigated, accompanying in the process of transportation. The basic provisions of the insurance contract and proposed ways to improve the efficiency of the system of insurance in transportation logistics.

Keywords: *insurance, logistics, transport, risks, liability, digitalization*

Логистика – относительно молодая сфера деятельности в Республике Беларусь. Ее появление и стремительное развитие обусловлено динамичными изменениями на рынке, высокой конкуренцией и желанием потребителя получать качественный товар в короткие сроки.

Практика показывает, что в процессе транспортировки грузов либо пассажиров возникает множество непредвиденных ситуаций, которые могут привести к серьезным расходам. Предвидеть ДТП, угон, падение дерева на машину и другие случаи нельзя, а избежать – только при должном везении. Но страхование как транспортного средства, так и груза позволит свести к минимуму расходы на его ремонт либо восстановление, а также возместить убытки от повреждения или потери груза в целом.

Страхование транспортного средства представляет собой важный аспект обеспечения безопасности как для владельцев, так и для других участников дорожного движения. Оно включает несколько направлений, каждое из которых имеет свои особенности и предоставляет определенные виды защиты.

Основным видом страхования в Беларуси является обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСГОВТС). Этот вид страхования обязателен для всех владельцев транспортных средств на территории Республики Беларусь. Его основная цель – защита пострадавших в дорожно-транспортных происшествиях по вине

владельца полиса. Так, если владелец транспортного средства причинит ущерб здоровью или имуществу другого участника дорожного движения, страховая компания возместит этот ущерб. Однако ОСГОВТС не покрывает расходы виновного в ДТП на ремонт автомобиля или медицинские расходы.

Комплексное страхование представляет собой своеобразный синтез ОСГО и КАСКО. Этот вид страхования может быть оформлен вместо ОСГО и предусматривает как возмещение ущерба, причиненного вами другим участникам дорожного движения, на условиях ОСГО, так и возмещение ущерба вашему автомобилю в результате дорожно-транспортного происшествия.

КАСКО, или полное каско, является одним из самых популярных видов страхования для автомобилей. Полис КАСКО предоставляет различные варианты защиты самого транспортного средства. По этому виду страхования можно выбирать продолжительность действия страховки, количество автомобилей, включенных в один договор, территорию действия полиса и другие условия в соответствии с потребностями и предпочтениями страхуемого лица. Основное отличие КАСКО от ОСГО заключается в том, что компания покрывает расходы на ремонт автомобиля в случае дорожно-транспортного происшествия, независимо от того, это виновник или пострадавший. Кроме того, полис КАСКО может также обеспечивать защиту от угонов, повреждений в результате стихийных бедствий, противоправных действий третьих лиц и инженерных аварий.

Согласно Конвенции о договоре международной перевозки грузов автомобильным транспортом, организации, занимающиеся международными грузоперевозками, несут ответственность перед своими заказчиками, т. е. владельцами грузов, за доставку, целостность и сохранность перевозимого имущества. Учитывая, что стоимость груза может достигать нескольких сотен тысяч евро, даже для крупных перевозчиков оплатить такую сумму в случае ущерба или потери груза может быть непосильной задачей.

Для минимизации рисков и обеспечения защиты как для перевозчиков, так и для заказчиков, существует CMR-страхование, или страхование ответственности перевозчика. Это оптимальное решение проблемы, так как обеспечивает компенсацию за ущерб или потерю груза во время международной автомобильной перевозки. Более того, для многих зарубежных клиентов наличие CMR-страховки у перевозчика является обязательным условием для сотрудничества, что подчеркивает важность этого вида страхования.

Страхование CMR позволяет покрыть различные риски, связанные с международной перевозкой грузов, включая возможные повреждения груза, выдачу груза неуполномоченным лицам, утрату груза, просрочку в доставке и ответственность по уплате таможенных пошлин и платежей перед таможенными органами.

Стоимость страхования зависит от различных факторов, таких как размер и качество автопарка клиента, установленный лимит ответственности по договору, стаж водителей и другие. В среднем, стоимость CMR-страхования составляет около 150-250 евро за сцепку в год.

Таким образом CMR-страхование является важным инструментом для перевозчиков, обеспечивающим защиту и безопасность международных грузоперевозок, а также способствует поддержанию доверия со стороны клиентов и партнеров в бизнесе.

Страхование грузов имеет свои особенности по сравнению с другими видами страхования. Оно предоставляет возможность защиты перевозимого товара от различных рисков, в зависимости от потребностей и предпочтений клиента. Можно выделить основные риски, которые возникают при перевозке грузов:

- кража во время погрузки, разгрузки или в процессе транспортировки. Воровство является серьезной проблемой, особенно при перевозке ценных товаров;

– повреждение товара во время погрузки, транспортировки, разгрузки либо временного хранения. Такие случаи зачастую имеют место при смешанных перевозках разными видами транспорта, а также длительном временном хранении;

– ущерб в результате дорожно-транспортных происшествий, повлекший повреждение или утрату груза;

– ущерб в результате стихийных бедствий: неожиданных природных явлений, такие как наводнения, землетрясения, ураганы и т.п.;

– форс-мажорные обстоятельства в процессе транспортировки либо хранения. Так, военные действия, забастовки, изменения в законодательстве, внезапное нарушение режима хранения груза и другие случаи могут повлечь за собой повреждение или утрату товаров.

Статистические данные за 2023 г. позволили выявить наиболее частые страховые случаи: повреждение груза – 66 %, недостача – 20 %, утрата и полная гибель товаров – 14 %.

Однако не все случаи повреждения или утраты груза признаются страховыми и подлежат возмещению. Некоторые из таких ситуаций включают в себя нарушение закона со стороны страхователя. К примеру, неправильное размещение груза, недостаточно надежная упаковка товара или нарушение условий доставки со стороны перевозчика, а также множество других обстоятельств.

Важно отметить, что страхование грузов предоставляет защиту от большинства обычных рисков, но все детали покрытия и исключений должны быть четко прописаны в условиях договора страхования. Поэтому в случае возникновения ущерба или утраты груза важно обращаться к страховщику для получения консультации и оценки возможности получения возмещения.

При страховании грузов можно выделить основные его виды:

1. Полное страхование, которое предусматривает защиту от всех возможных рисков, возникающих в процессе погрузки, выгрузки, транспортировки и хранения груза. В случае повреждения или утраты товара вследствие любых обстоятельств, страховая компания обеспечивает возмещение как за полную, так и за частичную его порчу. Этот вид страхования обеспечивает максимальную защиту для грузовладельцев, покрывая широкий спектр потенциальных рисков.

2. Страхование только от аварий, предназначенное для защиты от повреждений или утраты груза исключительно в результате дорожно-транспортных происшествий. Такой подход позволяет грузовладельцам сосредоточиться на защите от конкретного типа рисков, связанных с аварийными ситуациями, что может быть особенно важно в случае транспортировки грузов по автодорогам с повышенным риском аварийности.

3. Страхование без ответственности, предусматривающий возмещение за порчу товара исключительно в результате дорожно-транспортных происшествий или стихийных бедствий. Он ограничивает область покрытия только теми рисками, которые связаны с аварийными ситуациями или непредвиденными природными явлениями, такими как наводнения или землетрясения.

Каждый из этих видов страхования грузов имеет свои преимущества и недостатки, а выбор определенного типа зависит от индивидуальных потребностей и рисков, с которыми сталкивается конкретный грузовладелец.

При заключении договора со страховой компанией существует определенная информация, которую необходимо указывать обязательно либо она может быть упомянута по желанию страхователя:

– груз, как объект страхования, должен быть четко определен. Это может быть конкретная партия товара либо все грузы, перевозимые определенным транспортным средством или перевозчиком;

- в договоре должен быть указан весь перечень случаев и рисков, которые считаются страховыми. Это может быть кража, повреждение или утрата груза, а также другие возможные риски, подлежащие страхованию;
- сумма договора страхования может быть в виде фиксированной суммы или в процентах к стоимости груза;
- срок действия договора может быть указан на определенную перевозку или в течение определенного периода времени;
- при неисполнении или ненадлежащем исполнении условий договора одной из сторон должны быть прописаны штрафные санкции или предусмотрено расторжение договора;
- в договоре должен быть четко определен список случаев, при которых страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения.

Кроме того, важную роль играет формулировка условий страхования. Чем более подробно и понятно будет сформулирован каждый пункт договора, тем меньше будет разногласий и споров при наступлении страхового случая. Поэтому важно внимательно изучить и понимать условия договора перед его подписанием.

Внедрение цифровых технологий в сферу транспортного страхования открывает новые возможности и способы повышения эффективности бизнес-процессов. Цифровизация страхования в транспортной логистике приведет к значительному повышению оперативности в принятии решений, прозрачности страховых процессов и снижению рисков в данной сфере.

Так, использование цифровых платформ и программных средств принятия решений позволяет автоматизировать многие рутинные операции, связанные с заполнением документации, расчетом премий, обработкой убытков и т. д. Это сокращает время на обработку заявок и увеличивает скорость реакции на страховые случаи.

Цифровые системы могут предоставлять в реальном времени информацию о местонахождении и состоянии груза в процессе транспортировки. Это позволяет страховщикам более точно оценивать риски и принимать более обоснованные решения при оценке премий и управлении страховым портфелем.

Цифровизация позволяет лучше контролировать и отслеживать весь жизненный цикл страхового полиса, начиная с заключения договора и заканчивая выплатой возмещений. Это способствует улучшению коммуникации между страховщиком, страхователем и другими участниками логистической цепочки транспортировки товаров.

Внедрение цифровых технологий открывает новые возможности для создания инновационных страховых продуктов, адаптированных к специфике логистической отрасли. Например, это могут быть страховые продукты, ориентированные на защиту от киберугроз в логистике или на управление рисками в международных перевозках.

Цифровые каналы коммуникации позволяют обеспечить более оперативную и персонализированную поддержку клиентам. Онлайн-консультации, мобильные приложения и чат-боты могут значительно улучшить взаимодействия клиентов со страховщиками и упростить процесс получения необходимой информации или подачи заявок.

Таким образом, цифровизация страхования в транспортной логистике способствует повышению оперативности, прозрачности и качества обслуживания, что в конечном итоге приводит к росту эффективности всей логистической цепочки и снижению рисков для всех участников логистического процесса.

Список использованных источников

1. Petroplus [Электронный ресурс] // СТРАХОВАНИЕ. – Режим доступа: <https://www.petroplus.ru/article/strahovanie-gruza-ehto/>. – Дата доступа: 24.03.2024.

2. EXINS [Электронный ресурс] // CMR страхование. – Режим доступа: <https://exins.by/ru/transportnoe-strahovanie/cmr-strahovanie/?yclid=1135949729940635647>. – Дата доступа: 24.03.2024.
3. Ингосстрах [Электронный ресурс] // Страхование грузов. – Режим доступа: <https://www.ingos.by/insurance/business/imushchestvo/strakhovanie-gruzov/>. – Дата доступа: 24.03.2024.
4. Белгосстрах [Электронный ресурс] // Комплексное страхование транспорта. – Режим доступа: <https://bgs.by/insurance/17/26/27/9280/>. – Дата доступа: 24.03.2024.
5. Хелиант [Электронный ресурс] // Страхование грузов. – Режим доступа: <https://heliantbg.by/nashi-uslugi/dopolnitelnye-uslugi/strahovanie-gruzov/>. – Дата доступа: 24.03.2024.