

LE MARCHÉ FRANÇAIS DE L'ASSURANCE MARITIME, TRANSPORTS ET AVIATION



— LE RENDEZ-VOUS
PARISMAT

28.
29.06
2021
PARIS

LA MAISON DE LA CHIMIE

Atelier N°9

« CARGO MISAPPROPRIATION DEFINIR ET TRAITER CETTE MENACE PERSISTANTE »

MODERATEUR :

Françoise Roubaud : DGA Eyssautier-Verlingue

INTERVENANTS :

Laurence Kobar : Claim specialist – XL insurance SE

Yannick de Combas : Risk manager – Louis Dreyfus Company

Dirk Polfliet : senior claim advisor – DPS Survey

INTRODUCTION

De quoi parle-t-on :

➤ **Definition donnée par le dictionnaire :**

the intentional, illegal use of the property or funds of another person for one's own use or other unauthorized purpose,
by any person with a responsibility to care for and protect another's assets .

➤ **Une absence de définition uniforme par le marché de l'assurance :**

➤ **Une définition parfois inexistante, large ou imprécise**

INTRODUCTION

De quoi parle-t-on :

- Une clause « type » marché anglais peu utilisée :

« JC/2017/011 : Misappropriation inclusion (amended 15th November 2017)

Subject always to the other limitations and exceptions of this insurance , this insurance covers loss or damage arising from misappropriation provided always that the loss or damage occurs not more than 45 day prior to the date of this notification to underwriters.

Misappropriation shall in this insurance be deemed to mean the unauthorized conversion use, release or disposal of the subject matter insured at or from a warehouse or other place of storage whether on or offshore, other than in the ordinary course of transit, by or with the knowledge of the bailee or of any other person or entity including their officers and employees to whom the subject matter insured has been entrusted .

Cover for misappropriation shall in any event be subject to an annual aggregate limit as stated in the schedule to this insurance »

- Une tendance à s'accorder sur une définition "minimum":

« La disposition/livraison physique ou juridique des marchandises confiées par un cocontractant de l'assuré contrairement aux instructions reçues et/ou à toute personne physique ou juridique qui n'y aurait pas droit »



PARTIE

1

UN PEU D'HISTOIRE :

Un besoin des traders

Une réponse des assureurs



SECTION

A

Un besoin des traders

Un besoin des traders :

- **Stocker leurs marchandises**
- **Financer leurs stocks**
- **Sécuriser leurs opérations**



SECTION

B

Une réponse des assureurs

Une réponse des assureurs :

Evolution dans le temps

- Pas de garantie dans le « Tous risques classique »
- Une couverture donnée ou exclue dans les polices
- Un manque d'uniformité/clarté dans les wording
- Un retrait de certains assureurs
- Vers un encadrement/définition plus précis de la couverture



PARTIE

2

DEFINIR AUJOURD'HUI LA GARANTIE MISAPPROPRIATION :

Le point de vue d'un assureur

Le point de vue d'un assuré



SECTION

A

Le point de vue d'un assureur

La recherche d'une clause utile

Le choix d'une définition large et des limites pratiques et compréhensibles

- **Une analyse préalable précise et conjointe des risques de l'assuré : volumes, types de produits, zones géographiques, qualité des contre parties**
- **Une définition contractuelle claire et adaptée :**
 - Garantie de base : PPDC
 - Eléments contractuel : marchandise confiée à un tiers co contractant qui en a la garde
 - Élément intentionnel : livraison impropre de la marchandise : intentionnelle ou pas
 - Élément technique : détournement physique de la marchandise vs risque financier
 - Combinaison avec d'autres clauses de la police : conclusive evidence clause, fraudulent document, theft clause...
- **Des extensions possibles ou des exclusions formelles :**
 - Différences d'inventaire/manquants inexpliqués
 - Faute des dirigeants

La recherche d'une clause utile (suite)

- **Des limites nécessaires :**
 - Contractuelles : bénéficiaires limités : l'assuré et ses filiales
 - Financières : sous limites, franchises , aggregate
 - Dans l'espace : identification des lieux de stockage
 - Dans le temps : stockage prolongé : un facteur de risque majeur

Les difficultés d'application

- Difficile adaptation aux risques de plus en plus étendus non maîtrisés : preuve de l'existence, intérêt assurable :

QUELQUES EXEMPLES

- Bulk comingled



- Une seule catégorie / plusieurs fournisseurs / assureurs



- Piles comptables ou pas



- Impossible contrôle / inventaire



- Stockage de produit pétrolier



- Gestion des stockages à terre : transfert d'un tank à l'autre



Les difficultés d'application

- **Difficulté d'interprétation et d'interaction des clauses des polices, des conditions applicables**
- **Questionnement : jusqu'où peut-on accompagner nos assurés, jusqu'où peut-on s'adapter aux pratiques marchés dans un contexte international de conflit de lois ?**



SECTION

B

Le point de vue d'un assuré

Le point de vue d'un assuré

- **Des facteurs de risque accrus :**
 - crise économique / sanitaire
 - fluctuation du prix des matières premières
 - situation géopolitique dans les pays sensibles



Le point de vue d'un assuré

- **La misappropriation est un risque et l'assurance une des façons de le sécuriser :**
 - Une garantie utile
 - Une garantie qui doit être claire et les attentes des assureurs connues
- **Une nécessité d'adapter les garanties aux besoins réels :**
 - Nécessaire coopération assureur/courtier/assuré dans la mise en place des couvertures
 - Assurance utile uniquement si « taylor made » :
 - Typologie de marchandises : marchandises en vrac ou conditionnées



Le point de vue d'un assuré

- Sensibilité du produit au risque (alimentaire, forte valeur)
- Conditions et lieux de stockage : prise en compte nécessaire du contexte local



- **Prévenir les discussions avec les assureurs lors du sinistre éventuel :**
 - Une définition plus claire
 - Un dossier documenté – clarté des exigences ab initio



PARTIE

3

TRAITER CE RISQUE PERSISTANT :

La prévention

Le sinistre

Le recours : comment l'améliorer



SECTION

A

La prévention

La nécessaire implication de l'assuré

Le rôle de l'expert et les difficultés rencontrées

La nécessaire implication de l'assuré

- **Facteurs de risque aggravé à éviter :**
 - Stockage chez le réceptionnaire
 - Arrimage commun avec d'autres marchandises
 - Stocks non identifiés
 - Piles non comptables en magasin
- **Contrôle documentaire :**
 - Screening des contrats : achat, vente, magasinage
 - Solvabilité et assurance RC des tiers détenteurs /magasiniers
 - Envoi régulier des états de stocks par le tiers détenteur /magasinier
- **Le besoin d'une aide de l'assureur :**
 - Outil de screening contre partie ?
 - Retour d'expérience

La nécessaire implication de l'assuré (suite)

- **Conduire des actions de risk management :**
 - Interne : sensibilisation et formation des équipes
 - Contractuelles : contrats de magasinage, SMA/CMA
 - Financières : screening des contreparties
 - Techniques : audit/contrôle des stocks

Le rôle de l'expert et les difficultés rencontrées

Contrôle physique des marchandises

- **Suivi des entrées/ sorties de marchandises :**
 - les marchandises 'mixtes' (# propriétaires) à identité non-préservée
 - les achats de stocks déjà en magasin/silo
 - Problèmes d'accès, documents, identification marchandises, etc.
- **Stocks audit en cours de stockage par un expert indépendant :**
 - suivi difficile en cas de stock mixte/acheté en silo
 - cas particulier des stocks de vrac en silos

Le rôle de l'expert et les difficultés rencontrées

Contrôle physique des marchandises

- conséquences :
 - contrôle physique considéré comme inexact / inutile



Le rôle de l'expert et les difficultés rencontrées

Contrôle physique des marchandises

- preuve documentaire de l'existence des stocks

Отраслевая форма №ЗПП-12
Утверждена приказом
Росагроинспекции
от 08.04.2012 №29

РАВ Нива ООО (Нива ООО)
(полное наименование)

Код по ОКПО: 61707764

**Акт № НИВ00264 от 10 августа 2018 г.
НА ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ ПРИНЯТОГО ЗЕРНА ИЗ ОДНОГО ВИДА ПОСТУПЛЕНИЯ В ДРУГОЕ**

Настоящий акт составлен руководителем организации Шлишкова Ивана
(фамилия, имя, отчество)

главным бухгалтером Астахова Елена Владимировна с одной стороны, и владельцем зерна
(фамилия, имя, отчество)

ООО "РАВ Агро"
(полное наименование)

действующим по доверенности № _____ от _____
с другой стороны, о том, что произведено следующее перечисление:

из какого вида перечисляется Хранение, РАВ Агро ООО
в какой вид перечисляется Хранение, КОМПАНИЯ ЛУИС ДРЕЙФУС ВОСТОК ООО
квитанция № _____ серия _____ от 10 августа 2018 г.

культура Ячмень 2018

масса по квитанции: 3 500 000 кг., зачетки 3 500 000 кг.
пересчитается масса: 3 500 000 кг., зачетки 3 500 000 кг.
влажность: 11,89 % сорная примесь: 1,50 %

Руководитель организации Шлишкова Ивана
(подпись, расшифровка подписи)

Главный бухгалтер Астахова Елена Владимировна
(подпись, расшифровка подписи)

Представитель владельца зерна _____
(подпись, расшифровка подписи)

Представитель владельца зерна _____
(подпись, расшифровка подписи)

Итого за 01/11/2018 г.		г.			
		с накоплением	350000	366130,00	59140,00
р	02/11/2018	ф	40	ООО "Компания Луис Дрейфус Восток"	10,51 1,52
Итого за 02/11/2018 г.		с накоплением	350000	366130,00	59140,00
р	06/11/2018	ф	41	ООО "Компания Луис Дрейфус Восток"	10,60 1,52
Итого за 06/11/2018 г.		с накоплением	350000	366130,00	59140,00
За Ноябрь 2018 г.		приход			
Всего за период с 01/07/2018 по 07/11/2018 г.		расход	10,53	1,52	
		приход	10,46	1,69	350000 366130,00 59140,00
		расход	10,43	1,71	
Всего с начала поступления		приход	10,46	1,69	350000 366130,00 59140,00
		расход	10,43	1,71	
		в т.ч. расход без отходов	10,43	1,51	
В числе расхода списано:		Элеваторная пыль	10,43	100,00	

МОЛ участок №1 _____ Слепнева Л. Я.
Руководитель лаборатории _____ Геррейкер Г.З.
Главный бухгалтер _____ Ишкова В.А.



SECTION

B

Le sinistre

Constitution d'un dossier solide et documenté

Investigations sur place_

Constitution d'un dossier solide et documenté

- **Le stock assuré :**

- Des documents nécessaires :

Contrats d'achat/vente, lettres de transport (entrée/sortie magasin), notes de réception en magasin,
Certificats d'entreposage, rapports d'inspection, ordres d'expédition / relâches

- Des difficultés à les rassembler :

- preuve de livraison en stock (aucune lettre de transport)
- note de réception / certificat d'entreposage officiel
- rapports d'inspection (considérés inutile en cas de stock mixte)

- **le détournement :**

- Nécessité d'une action rapide
- Investigations sur place

Investigations sur place

- Collection des documents
- Accès aux magasins
- Identification des lots
- Authenticité des documents
- Législation /usages locaux



SECTION

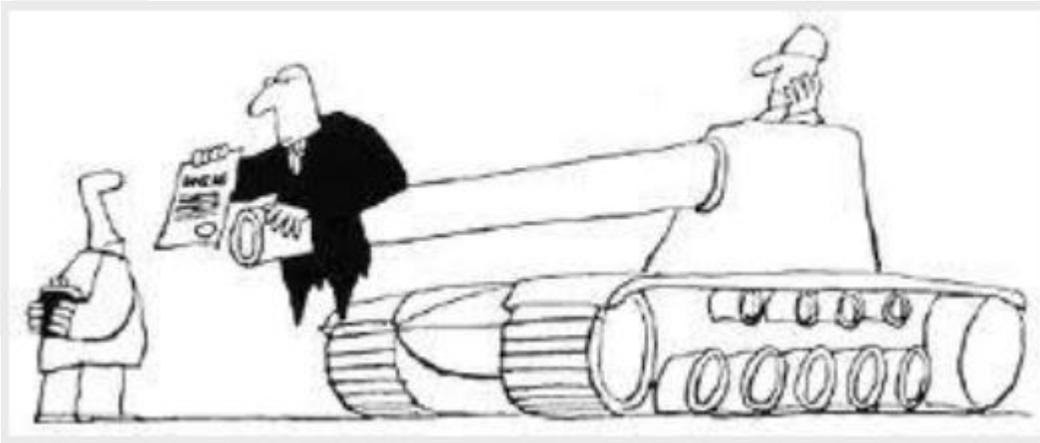
C

Le recours : comment l'améliorer

Le recours : comment l'améliorer

- Preuve de l'existence du stock
- Preuve du titre sur la marchandise
- Preuve de la matérialité et des circonstances du détournement
- Contrôle en amont de la qualité des contre parties : fiabilité, solvabilité, assurance RC

difficultés de recours / valeur d'actif insuffisant



CONCLUSION

Quel avenir pour la garantie misappropriation ?

- **Un besoin manifeste**
- **Des solutions alternatives possibles?**
- **Une collaboration indispensable client/courtier/assureur avec le soutien et l'expérience des experts**



MERCI



The Art & Science of Risk





— LE RENDEZ-VOUS
PARISMAT

#LERDVPARISMAT2021

#LERDVPARISMAT2021