

СТРАХ КАКОЙ ЛИЗИНГ

СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА — СТАНДАРТНАЯ ПРОЦЕДУРА. НО ЧТО СТРАХОВАТЬ, КАК И ЗА ЧЕЙ СЧЕТ — МОМЕНТЫ, В КОТОРЫХ НУЖНО РАЗОБРАТЬСЯ ДО ТОГО, КАК ЗАКЛЮЧАТЬ ДОГОВОР. УБЫТКИ В СЛУЧАЕ ПОРЧИ ИЛИ ГИБЕЛИ ТЕХНИКИ МОГУТ БЫТЬ СЕРЬЕЗНЫМИ ДАЖЕ В МАСШТАБАХ БОЛЬШОГО БИЗНЕСА

ТАТЬЯНА УСТИНОВА

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ПРАВИЛ По федеральному закону «О финансовой аренде (лизинге)» предмет лизинга может быть застрахован от рисков утраты (гибели), недостачи или повреждения с момента поставки имущества продавцом и до момента окончания срока действия договора лизинга.

И хотя этот закон не обязывает участников сделки страховать имущество, такое условие ставит большинство лизинговых компаний — сделки без страховки в наше время скорее исключение. «Для любой лизинговой компании первоочередным требованием является получение максимальных гарантий возврата инвестиций. Одним из возможных способов, который гарантирует охрану интересов лизингодателя, является страхование, которое компенсирует потери и повышает платежеспособность всех участников лизинговой сделки», — объясняет позицию лизинговых компаний начальник отдела управления портфелем ГК «Балтийский лизинг» Елена Филькевич.

К тому же и лизингополучатели понимают, что убытки в случае порчи или гибели дорогой техники, которую они берут в лизинг, могут быть серьезными даже в масштабах их бизнеса. Так, например, в САО «Гефест» рассказывают, что в прошлом году выплатили 55 млн руб. за два сгоревших строительных крана, которые находились в лизинге. Регулярно выплачиваются возмещения в размере 500–700 тыс. руб. за похищенные со стройплощадки погрузчики, колесные экскаваторы.

Имущество страхуется на весь срок договора лизинга; возможно и применение схемы, когда предмет лизинга страхуется на год с обязательным продлением или перестрахованием на срок лизинга.

ПРЕДМЕТЫ И РИСКИ Что же страхуют в лизинге? «Институт страхования финансовых рисков (неплатежи лизингополучателя, банкротство и т. п.) в России не развит», — отмечает Дмитрий Якович, генеральный директор Открытой лизинговой компании. Поэтому наиболее актуальным является страхование имущественных рисков.

Застраховать можно медицинское оборудование, автомобили, механизмы, которые находятся в лизинге, и другое имущество. Тарифы определяются индивидуально и зависят от того, что именно будет застраховано: учитываются такие факторы, как назначение имущества, технические и конструктивные параметры, условия эксплуатации и т. д. В среднем по рынку тарифы варьируются от 0,4% до 1,5% от страховой суммы, которая устанавливается в размере стоимости передаваемого в лизинг имущества. Тариф может быть существенно снижен, если, например, на технике установлены современные системы пожарной безопасности, охраны.

«Страхователь может самостоятельно выбрать риски, которые характерны для работы на определенной территории. К примеру, такой риск, как „Обрушение сводов подземных выработок“, характерен для буровых и горнопроходческих машин, а для грузоподъемных кранов характерен риск „Опрокидывание“», — рассказывает Михаил Ермишкин, начальник управления технических рисков САО «Гефест».

Чаще всего лизингодатель требует страхования предмета лизинга на полную стоимость без франшиз и полного покрытия рисков (страхование от всех групп рисков), хотя возможны и варианты в зависимости от предмета лизинга

ТАРИФ СТРАХОВАНИЯ МОЖЕТ БЫТЬ СУЩЕСТВЕННО СНИЖЕН, ЕСЛИ, НАПРИМЕР, НА ТЕХНИКЕ УСТАНОВЛЕННЫ СОВРЕМЕННЫЕ СИСТЕМЫ ПОЖАРНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ, ОХРАНЫ



СТРАХОВАТЕЛЬ МОЖЕТ САМОСТОЯТЕЛЬНО ВЫБРАТЬ РИСКИ, КОТОРЫЕ СВОЙСТВЕННЫ РАБОТЕ НА ОПРЕДЕЛЕННОЙ ТЕРРИТОРИИ. К ПРИМЕРУ, ТАКОЙ РИСК, КАК «ОБРУШЕНИЕ СВОДОВ ПОДЗЕМНЫХ ВЫРАБОТОК», ХАРАКТЕРЕН ДЛЯ БУРОВЫХ И ГОРНОПРОХОДЧЕСКИХ МАШИН, А ДЛЯ ГРУЗОПОДЪЕМНЫХ КРАНОВ — РИСК «ОПРОКИДЫВАНИЕ»

и места его эксплуатации. Конкретные же виды страхования, которые применяются при сделке, зависят от типа имущества. К примеру, для строительных организаций у «Гефеста» есть специальная программа страхования строительной техники, передаваемой в лизинг. Этот вид страхования пользуется спросом, поскольку около 40% техники, работающей на стройплощадках, находится в лизинге.

Транспорт, специальная и автомобильная техника, подвижной состав относятся к высокорисковым объектам. Угон, ущерб, хищение, уничтожение в результате пожара — от всех этих рисков требуется страховая защита. Поэтому для автотранспорта и спецтехники обязательным является страхование КАСКО (включающее риски «Угон/хищение», Ущерб/полная гибель ТС») и ОСАГО. Кроме того, поскольку лимит возмещения для обязательного страхования ответственности невелик, многие лизингодатели предлагают оформить полис ДГО — добровольного страхования автогражданской ответственности.

Оборудование, передаваемое в лизинг, страхуется от стандартных имущественных рисков: пожар, удар молнии,

взрыв, кража, стихийные бедствия и др. Риск «Пожар» обязательно включается в договор страхования: большая часть страховых случаев с оборудованием наступает именно по этому риску. При этом важно детально и грамотно заполнить заявление на страхование, где указываются все нюансы, на которые обращает внимание страховая компания при наступлении страхового случая, — корректно указать информацию о конструктивных особенностях здания, где будет храниться оборудование, средствах и системах безопасности и защиты от пожара.

НЕПЛАТЕЛЬЩИКИ И НЕПОЛУЧАТЕЛИ

Платит за страхование в любом случае лизингополучатель, но вот кто выступает страхователем при заключении договора лизинга, зависит от договора: у каждой лизинговой компании свои требования.

«Первоначально лизингополучатель самостоятельно страховал имущество, контролировал и оплачивал платежи по договорам страхования. Но эта схема работы стала невозможна ввиду обнаружения просрочек оплаты страховых премий, которые приводили к расторжению договоров страхования, что увеличивало риски нашей компании», — рассказывает госпожа Филькевич. Поэтому в марте 2008 года компания перешла на самостоятельное страхование кроме ответственности всего переданного в лизинг имущества. При такой схеме работы клиент получает график лизинговых платежей

уже с учетом расходов на страхование, при этом условия и страховую компанию выбирает самостоятельно.

Но если страховать арендуемую технику самостоятельно, то избежать плотной опеки лизинговой компании не удастся. «Как собственник предмета лизинга, лизингодатель несет финансовую ответственность наравне с лизингополучателем. Мы просим лизингополучателей согласовывать с нами выбор страховой компании. Нам необходима уверенность в том, что собственность компании правильно защищена (что договор со страховой предусматривает уменьшаемую стоимость ТС, обслуживание у официального дилера и т. д.). Мы взаимодействуем с надежными страховыми брендами и несем совместную ответственность за качество услуг», — говорит Алексей Смирнов, заместитель генерального директора компании «CARCADE Лизинг». Дело в том, что, по его наблюдениям, производя страхование самостоятельно, лизингополучатель чаще всего преследует цель уменьшения стоимости полиса путем усеечения услуг — например, в случае страхования КАСКО приобретает полис без обслуживания у официального дилера и т. п.

Впрочем, есть в этом повышенном внимании лизингодателей и положительные стороны. «Нашему акционеру, Промсвязьбанку как одному из крупнейших игроков на финансовом рынке страховые компании предоставляют корпоративные скидки. Этими скидками могут воспользоваться и клиенты Открытой лизинговой компании, что является существенным плюсом», — говорит Дмитрий Якович. ■

ДЬЯВОЛ В ДЕТАЛЯХ

Заключая договор страхования имущества, получаемого в лизинг, нужно обратить внимание на ряд моментов, которые могут осложнить получение страховой выплаты. Во-первых, это территория, на которой будет действовать страховка. Во-вторых, необходимый вид страхования. «Например, автокран, застрахованный по КАСКО, как правило, застрахован от повреждений только на до-

рогах общего пользования, но если повреждение происходит на строительной площадке, тогда КАСКО не действует и необходим полис/договор страхования имущественных рисков как на производственное оборудование», — обращает внимание Дмитрий Якович, генеральный директор Открытой лизинговой компании. В-третьих — на перечень исключений, случаев, которые не признаются страховыми. Например, при страхова-

нии автотранспортных и специальных средств не признается страховым случаем событие, наступившее в результате управления транспортным средством лицом в состоянии алкогольного/наркотического опьянения или не имеющим прав или допуска к управлению этим средством; не признается страховым случаем событие, наступившее в результате несоблюдения правил пожарной безопасности и т. п. Страховые

компании, в свою очередь, рекомендуют обратить внимание на имущественные вопросы. «При составлении договора страхования важно учесть, кто выступает страхователем, а кто — выгодоприобретателем. Это важно для определения стороны, которая получит возмещение при различных обстоятельствах. К примеру, если техника украдена, то возмещение в размере непогашенной части его стоимости получает

лизингодатель, а оставшуюся часть возмещения — лизингополучатель», — отмечает Михаил Ермишкин, начальник управления технических рисков САО «Гефест». Получается, что подходить к вопросу страхования при лизинговых сделках стоит тщательно, а не как к услуге «для галочки», на которой настаивает лизинговая компания, иначе страховой случай может стать серьезной головной болью.

