



Финансовая аренда, или лизинг, – одно из приоритетных направлений сегодня в экономике. С развитием промышленности и активизацией банковского кредитования все популярнее становится такая услуга, как страхование имущества, приобретаемого в лизинг. О специфике данного вида страхования и рисках рассказал заместитель генерального директора страховой компании «Гефест» Константин Барковский.

– Что сейчас происходит в сегменте страхования имущества, находящегося в лизинге, насколько востребован этот страховой продукт?

– В последнее время растет число клиентов, заключающих договор страхования имущества в лизинге. Это объясняется высокими темпами роста рынка в связи с общей благоприятной конъюнктурой экономики: за прошлый год объем лизингового рынка по сравнению с данными за 2010 год увеличился в два раза – до 1,5 триллиона рублей.

Для любой лизинговой компании первоочередное требование – это получение максимальных гарантий возврата своего имущества. Самым эффективным гарантом в этом случае является страхование, выступающее финансовым инструментом управления рисками.

– От каких рисков может быть застраховано лизинговое имущество?

– Как правило, лизинговое имущество страхуется от трех групп рисков. Первая группа – риски, связанные с хищениями или уничтожением имущества, то есть риски, в результате которых имущество выбывает из владения и пользования лизингополучателя. Вторая – риски, связанные с повреждением имущества, то есть риски, с наступлением которых требуется ремонт имущества, после чего

лизингополучатель продолжает его эксплуатацию. И третья группа – риски, связанные со страхованием гражданской ответственности (например, при лизинге транспортных средств). Кроме того, сейчас появились комплексные программы страхования, включающие страхование «от всех рисков», в том числе рисков неполучения ожидаемого дохода в процессе эксплуатации имущества (business interruption).

– Кто обычно страхует имущество: лизингодатель или лизингополучатель?

– Однозначно ответить на этот вопрос нельзя. Все зависит от требований лизинговой компании, банка. Раньше, например, имущество страховалось лизингополучателями самостоятельно. Однако они были заинтересованы в сокращении собственных издержек в ущерб страховому покрытию, и в итоге страховой полис не соответствовал специфике страхуемого объекта, тем рискам, которым он подвержен. Учитывая этот опыт, лизинговые компании стали внимательнее относиться к страховому полису: одни начали включать стоимость страхования в договор лизинга, другие – следить за качеством полиса, согласовывая выбор страховой компании и изучая условия договора.

С точки зрения выгоды для лизингополучателя, как показывает практика, лучше всего, когда страхователем по полису выступает лизинговая компания, которая сотрудничает со страховщиком. Из-за большого объема сделок условия страхования для лизинговых компаний выгоднее, чем для отдельных лизингополучателей.

– С какими лизинговыми компаниями вы сейчас сотрудничаете?

– Нашими партнерами являются ведущие российские компании, такие как ГК «Интерлизинг», «Вестлизинг-М», «Лизинком», лизинговая компания «Мэйджор», «РТК-Лизинг».

– Каковы особенности страхового договора на имущество, передаваемое в лизинг?

– При страховании лизингового имущества в договоре указываются два выгодоприобретателя – лизингодатель и лизингополучатель. Между ними происходит

распределение рисков. К примеру, если техника украдена, то возмещение в размере непогашенной суммы задолженности по договору лизинга выплачивается лизингодателю, а при ее повреждении – лизингополучателю. При этом довольно часто лизингополучатели пытаются сэкономить на ремонте, поскольку это не их имущество и у них нет заинтересованности в качественном проведении работ. В конечном счете после такого ремонта может произойти снижение стоимости имущества, что отразится на финансовом положении лизингодателя. Как раз для того, чтобы эти риски минимизировать, страховщики за свой счет проводят осмотр отремонтированной техники.

– Из чего складывается цена полиса? Какие сейчас тарифы на страхование имущества в лизинге?

– Цена полиса зависит от того, какое именно имущество будет застраховано. При этом учитываются технические параметры имущества, условия эксплуатации и другие. На стоимость влияют также финансово-экономические показатели деятельности лизингополучателя и регион использования лизингового имущества. Дело в том, что в отдаленных районах сервисное обслуживание часто оставляет желать лучшего. А качество ремонта, естественно, влияет на срок службы арендуемого имущества. Если в полисе на каждый страховой случай устанавливается франшиза, лимит ответственности и условия эксплуатации, то стоить он будет дешевле. Также можно заключить договор страхования с агрегатной страховой суммой и выплатой с учетом износа. Но чаще всего лизингодатель требует страхования предмета лизинга на полную стоимость, с минимальной франшизой и полным покрытием. Что касается тарифов, то они, как правило, ниже тех, которые применяются при страховании обычного имущества. Средние тарифы по рынку варьируются от 0,06% до 0,5% в зависимости от типа имущества.

– Как правильно застраховать лизинговую сделку?

– При заключении договора стоит обратить внимание на условия выплаты страхового возмещения, перечень исключений из страхового покрытия. Важно учесть, кто и по каким рискам выступает выгодоприобретателем, уточнить, на какой территории страхуется имущество, чтобы при урегулировании убытка не выплыли «подводные камни».

Если страхователем выступает лизингодатель, стоит внимательно ознакомиться с периодом страхования, включенным в сумму лизинговых платежей. Некоторые лизинговые компании закладывают в эту сумму стоимость страхования только на первый год, а не на весь период сделки. В таком случае важно знать дату очередного платежа, чтобы продлить договор страхования в срок, иначе имущество, переданное в лизинг, может впоследствии оказаться незастрахованным.

Источник: All-Leasing.Ru , 17.04.12

Автор: Щекочихин А.