

Госдума приняла поправки в Гражданский кодекс РФ, регламентирующие такие виды залога, как залог товаров в обороте, залог вещей в ломбарде, залог обязательствных прав, залог прав по договору банковского счета, залог «корпоративных прав», залог ценных бумаг.

Документом определяется, что предметом залога могут быть права по договору банковского счета при условии открытия банком клиенту залогового счета. Залогодатель вправе распоряжаться средствами на таком счете, если это не противоречит договору залога или ГК РФ. Правила ГК о залоге прав по договору банковского счета применяются к залому прав по договору банковского вклада. Закон устанавливает также правила залога ценных бумаг.

По мнению экспертов, изменения, внесенные в ГК, дадут новый импульс развитию залогового страхования в России. При активном залоговом кредитовании все большую популярность приобретает страхование залогового имущества. Залоговое страхование чаще всего используется при страховании имущества юридических лиц, которые активно пользуются банковскими кредитами. В отдельных отраслях, таких, как, например, сельское хозяйство, доля объектов, застрахованных в качестве залогового имущества при получении банковского кредита, составляет примерно 70–80% от общего количества объектов, находящихся под защитой страховых компаний. Схожая ситуация наблюдается также и в строительной отрасли.

Предметами залога, как правило, выступают основные фонды. Чаще всего это объекты недвижимости – здания и сооружения, а также земля, оборудование, товары на складах, специальная техника и др. Для лизинговых сделок характерны залоговые подвижного состава и автопарков.

Если говорить о тарифах по страхованию залогового имущества, то они варьируются от 0,03% до 0,4% от стоимости заложенного имущества в год. На размер тарифа влияет достаточно большое количество факторов, таких как возраст объекта, условия его эксплуатации, географические особенности места расположения объекта и другое. Например, тариф по страхованию здания и его инженерных коммуникаций составляет от 0,03% до 0,2%, товаров на складах – от 0,12% до 0,3%, оборудования – от 0,06% до 0,35%. Страхование залогового имущества чаще всего осуществляется фактически от всех возможных рисков: пожара, взрыва, стихийных бедствий, повреждения застрахованного имущества водой, кражи со взломом, злоумышленных действий третьих

лиц и прочих рисков.

Есть два варианта развития событий для заемщика и банка-кредитора при гибели имущества, переданного в залог.

Первый вариант – это когда имущество не застраховано. Что при этом происходит? Заемщик не только лишается своего имущества (здания, оборудования, товаров на складах), но и остается должен банку по кредитному договору. С высокой долей вероятности при таком развитии событий нагрузка на бизнес заемщика может стать критической, что в конечном итоге может привести к банкротству предприятия. Банкротство же может привести к неисполнению обязательств заемщика перед банком-кредитором, что, в свою очередь, приведет к ухудшению финансового состояния самого банка.

Второй вариант – это ситуация, когда имущество застраховано. При наступлении события и признания его страховым страховая компания осуществляет выплату банку-кредитору в размере текущей суммы долговых обязательств заемщика, а оставшиеся средства при страховании на полную действительную стоимость выплачивает самому заемщику. Таким образом, кредитные обязательства заемщика перед банком-кредитором закрыты и, при удачном стечении обстоятельств, у заемщика остаются средства на возможную «реанимацию» бизнеса. При отсутствии страхового покрытия это видится крайне маловероятным.

Таким образом, залоговое страхование помогает как бизнесу, так и банкам защититься от рисков, которые могут возникнуть в результате непредвиденных обстоятельств, при которых заемщик не сможет погасить долговые обязательства перед банком. Однако, несмотря на очевидные плюсы, в сегменте страхования залогового имущества есть определенные проблемы. Одна из них – низкая страховая культура банковских сотрудников, вторая – низкая страховая культура самих заемщиков. Банковскому сотруднику зачастую важен только сам факт страхования, то есть получение определенных финансовых гарантий для банка, которые обеспечит страховая компания в случае наступления страхового случая и повреждения или гибели залогового имущества. Банк, который обязывает страховать заемщика на залоговую стоимость, не задумывается о последствиях для заемщика, размерах выплат. Банк и так защищен со всех сторон: получение возмещения возможно как от страховой компании, так и от заемщика по требованию возврата всего кредита. Заемщик, стремясь уменьшить собственные затраты на страхование, зачастую соглашается с предложением банка. Как правило, это приводит к распространению так называемого «недострахования» –

ситуации, при которой страхование имущества осуществляется не на полную действительную стоимость, а на залоговую стоимость. Она, как правило, на 30% меньше полной действительной стоимости. Таким образом, при наступлении страхового события выплата осуществляется в сумме, уменьшенной на коэффициент пропорциональности.

Вместе с тем, если внимательно разобраться в ситуации, становится ясно, что при существующих страховых тарифах страховая премия за страхование на полную действительную стоимость по сравнению с премией за страхование на залоговую стоимость увеличивается незначительно. Кроме того, оплату премии можно разбить на несколько платежей в год, затраты отнести на себестоимость и заранее спланировать при составлении бюджета.

Поэтому мы рекомендуем все-таки страховать имущество на полную действительную стоимость. Ведь при незначительном увеличении издержек заемщик может быть уверен, что при возникновении непредвиденных обстоятельств он сможет сделать кредитование безопасным не только для банка, но и для своего бизнеса.

Структура страхования имущества юридических лиц через банки, %

