

Лизинг, как финансовый инструмент кредитования, сегодня становится все более востребованным предпринимателями. Страхование таких сделок включает в себя сразу несколько рисков.

Трехсторонний договор

Оформление договоров лизинга – это еще и эффективный способ обновления устаревших основных фондов и закупки нового оборудования и техники. Представители малого бизнеса приобретают с помощью этого инструмента легковые автомобили, коммерческий и грузовой транспорт, а также колесную, строительную и специальную технику.

«В большинстве случаев в лизинг оформляются автотранспортные средства, – рассказывает региональный директор Приволжского филиала Росбанка Олег Виндман. – На втором месте лизинг оборудования. Если рассматривать схему, то банк выступает финансовым звеном сделки, предоставляющим кредитное финансирование. Все остальные операции в рамках договора осуществляются между лизингодателем и лизингополучателем».

Страхование предмета лизинга является неотъемлемым условием договора, поскольку позволяет защитить передаваемое в лизинг имущество, собственником которого является лизинговая компания. Конкретные риски зависят от страхуемых объектов в зависимости от их функциональной нагрузки в период страхования.

Риски и тарифы

«Если говорить о рисковом пакете при страховании имущества, то он может включать следующие риски: пожар, удар молнии, взрыв, падение летательного аппарата,

стихийные бедствия, разрыв труб, повреждение водой из систем пожаротушения, кража со взломом, грабеж, разбой; противоправные действия третьих лиц, наезд транспортного средства, воздействие дыма, звукового удара и другое», – поясняет коммерческий директор Generali PPF в России Йиржи Бадр.

Выгодоприобретателем по условию договора лизинга является лизинговая компания. Страхователем же может выступать как лизингодатель, так и лизингополучатель, все зависит от договоренности сторон. Вне зависимости от того, кто платил страховку, страховое возмещение получит лизинговая компания, финансирующая сделку, в размере остатка задолженности по договору лизинга. В случае превышения суммы возмещения над суммой задолженности разница перечисляется лизингополучателю.

«Кроме страхования объекта лизинга от повреждения и утраты, страхование лизинговых операций включает в себя страхование лизингополучателя за выполнение обязательств, возникающих в результате нанесения вреда жизни, здоровью и имуществу третьих лиц в процессе эксплуатации лизингового имущества, – говорит начальник отдела по работе с финансовыми институтами страховой компании «Росгосстрах» Светлана Антонова. – Предусмотрено также страхование лизингополучателем риска своей ответственности за нарушение контракта лизинга в пользу лизингодателя. Кроме того, страхование в силу закона – ОСАГО, ОСОПО (обязательное страхование ответственности предприятий – владельцев опасных объектов), а с 2013 г. – ОСГОП (обязательное страхование гражданской ответственности перевозчиков)».

Стоимость полиса страхования зависит от множества факторов, самый значимый из которых – это, собственно, предмет страхования. По словам экспертов Generali PPF в России, в страховании легкового транспорта тариф может составлять около 6% от страховой суммы, спецтехники – от 0,3% до 2,5%, тариф при страховании имущества может отличаться еще более значительно в зависимости от типа объекта.

С дополнительными опциями

Эксперты констатируют, что с повышением уровня доверия к финансовому сектору клиенты стали более осмотрительно и осознанно подходить к вопросам страхования. Они заключают договор, не только выполняя требования партнеров, но и понимая, что он позволяет нивелировать собственные риски и покрыть возможные убытки. Поэтому

все большее число представителей малого и среднего бизнеса стали формировать страховой пакет с учетом дополнительных опций, которые готовы предложить страховые операторы. Оптимальный вариант страхового договора включает наибольшее количество рисков, характерных для той или иной сферы работы компании.

«Цель страхования – это возмещение расходов в случае полной или частичной утраты предмета защиты, – резюмирует Йиржи Бадр. – Бизнес диктует жесткие правила поведения на рынке, и не у каждой компании уровень ликвидности активов позволяет оперативно и без сокращения объема производства восполнить поломку оборудования, тем более оформленного на условиях лизинга. И не каждая лизинговая компания обладает свободными ресурсами для того, чтобы безболезненно терять собственные средства при невозможности партнера внести очередной платеж или вернуть полноценно работающее оборудование. Тогда как договор страхования предмета лизинга защищает финансовые интересы и предприятия, и лизинговой компании, и кредитной организации, которая участвовала в финансировании сделки».

Татьяна Зимина, директор филиала ОСАО «Ингосстрах» в Самаре:

– Страхование позволяет обеспечить соблюдение прав и интересов всех сторон лизингового договора. Более того, защитой обеспечивается сам предмет лизинга, который находится в эксплуатации у клиента, а фактически является собственностью лизинговой компании. Наличие страховой составляющей также дает возможность сформировать простой и понятный механизм получения компенсации ущерба и урегулировать финансовые аспекты. Наиболее актуальные – так называемые многолетние полисы, действующие весь период лизингового договора.

Источник: [Волга Ньюс](#) , 21.01.13

Автор: Андреева Е.