

**Татьяна
Сухарева**

*к. э. н., директор
дирекции комплексного
страхования
Департамента
корпоративных продаж,
ЗАО «Гута-Страхование»*



Особенности страхования объектов лизинга

В настоящее время лизинг получает все большее развитие в России: ведь с его помощью намного проще получить в пользование дорогостоящее производственное оборудование или любое другое имущество. Однако согласно статье 21 Федерального закона от 29.10.1998 № 164-ФЗ (ред. от 29.01.2002) «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, если иное не предусмотрено договором. Несмотря на то, что указанный закон предусматривает право, а не обязанность страховать объект лизинга, он практически всегда страхуется.

Кто будет платить за страховку?

Важным вопросом в страховании объекта лизинга является определе-

ние страхователя и выгодоприобретателя. В соответствии с действующим законодательством страхователем может выступать как лизин-

годатель, так и лизингополучатель. Кто конкретно выступает в качестве страхователя, определяется договором лизинга.

Например, в договоре лизинга может быть предусмотрено, что «лизингодатель обязуется застраховать объект лизинга от обычных рисков на весь срок действия договора лизинга. Расходы по страхованию включаются в состав лизинговых платежей». В данном случае расходы, связанные со страхованием, лизингодатель включает в сумму лизинговых платежей и, следовательно, облагает данные расходы налогом на добавленную стоимость.

В других случаях в договоре лизинга предусматривается обязанность лизингополучателя застраховать объект лизинга на его остаточную стоимость за свой счет от обычных рисков на весь срок действия договора лизинга. В этом случае лизингополучатель оплачивает страховую премию за счет собственных средств. Таким образом, независимо от того, кто выступает страхователем – лизингодатель или лизингополучатель – бремя расходов по оплате страховой премии прямо или косвенно ложится на лизингополучателя.

Кто может быть выгодоприобретателем, определяется договором лизинга. К примеру, если в договоре лизинга говорится, что «лизингополучатель обязан застраховать объ-

ект лизинга в пользу лизингодателя», то это означает, что страхователем по договору страхования объекта лизинга будет лизингополучатель, а выгодоприобретателем – лизингодатель. Также в договоре страхования должно быть указано, на основании чего выгодоприобретателем назначается то или иное лицо. В нашем случае в договоре страхования будет оговорено, что выгодоприобретателем является лизингодатель на основании договора лизинга. Большинство лизинговых компаний настаивают на том, чтобы выгодоприобретателем был лизингодатель, о чем обычно указывается в договоре лизинга. Таким образом, лизинговая компания обеспечивает себе полную защиту от всех рисков, связанных с эксплуатацией объекта лизинга за счет лизингополучателя.

В таких условиях интересы лизингополучателя оказываются полностью ущемленными, и у него появляется интерес выбрать из предложенных страховых компаний самую дешевую, а из возможных вариантов страхового покрытия – наименьшее. Во избежание подобных ситуаций надо учитывать, что лизингополучатель заинтересован в сохранении объекта лизинга и несет затраты в случае его повреждения, например, при ремонте объекта лизинга, пострадавшего в ДТП. Поэтому в договорах лизинга и страхова-

ния целесообразно предусмотреть постепенный переход прав выгодоприобретателя от лизингодателя к лизингополучателю по мере оплаты лизинговых платежей.

Приведем пример. Автомобиль Peugeot Boxer приобретается ООО «Автоперевозчик» по лизингу.

Стоимость автомобиля составляет 1 490 000 рублей. Если лизингополучатель через 10 месяцев оплатил половину стоимости автомобиля, то доля выгодоприобретателей – лизингодателя и лизингополучателя – выравнивается и составляет по 745 тысяч рублей. Если лизингополучатель своевременно оплачивает лизинговые платежи, в договоре лизинга и в договоре страхования целесообразно предусмотреть право лизингополучателя на получение страховой выплаты в случае ДТП на осуществление ремонта автомобиля с согласия лизингодателя.

В любом случае, если выгодоприобретателем в договоре указан лизингодатель, при наступлении страхового события страховая компания будет запрашивать выгодоприобретателя о том, кому выплачивать страховое возмещение. Выплата страхового возмещения будет осуществляться либо выгодоприобретателю, либо указанному им лицу (лизингополучателю) в соответствии с разрешением выгодоприобретателя.

Риски при страховании объекта лизинга

В соответствии с Гражданским кодексом РФ (ГК РФ гл. 48) и Законом «О финансовой аренде (лизинге)» по договору имущественного страхования могут быть застрахованы следующие имущественные интересы:

- риск утраты (гибели), недостачи или повреждения лизингового имущества
- риск ответственности за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу других лиц в ходе реализации договора лизинга
- риск убытков от предпринимательской деятельности участников лизинговой сделки
- риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или из-за изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов, – предпринимательский риск.

На практике, как правило, страхуется только первая группа из указанных интересов, т.е. имущественные риски. Если объектом лизинга является автомобиль, то некоторые лизинговые компании настаивают на добровольном страховании гражданской ответствен-

ности дополнительно к ОСАГО. Что касается рисков убытков от предпринимательской деятельности, то требований по страхованию данного риска практически никогда не выдвигается. Связано это с тем, что страховые компании, несмотря на то, что имеют лицензию на страхование предпринимательских рисков, как правило, их не страхуют из-за высокой вероятности убытков и страхового мошенничества. Еще одной причиной низкой популярности страхования предпринимательских и финансовых рисков является то, что налоговые льготы при страховании объекта лизинга предусмотрены только по имущественным видам страхования.

В типовом договоре финансовой аренды (лизинга) обычно не дается исчерпывающий перечень рисков, от которых должен быть застрахован объект лизинга. В нем либо делается оговорка об «обычных рисках» (т.е. рисках, характерных для данного вида лизингового имущества), либо указывается, что предмет лизинга должен быть застрахован от всех рисков утраты (гибели), недостачи или повреждения с момента поставки имущества продавцом и до момента окончания срока действия договора лизинга. Следует иметь в виду, что страхование «от всех рисков» на практике является

трудно выполнимым, т.к. невозможно найти страховую компанию, которая бы согласилась нести ответственность в случае несоблюдения правил пожарной безопасности или при управлении автомобилем в нетрезвом виде. Таким образом, страхование осуществляется от традиционных («обычных») для данного объекта рисков со стандартными исключениями.



В зависимости от того, что является предметом лизинга (автомобили, оборудование или спецтехника), страхование осуществляется по тем или иным правилам страховой компании и страхованию подлежат риски, предусмотренные данными правилами (таблица 1).

При страховании оборудования применяются правила страхования имущества юридических лиц от огня и сопутствующих рисков (т.н. «огневые» правила).

Если объектом лизинга выступает наземный транспорт (легковые, грузовые автомобили, прицепы и полуприцепы), то в соответствии с правилами страхования подлежат традиционные риски автокаско. Наиболее спорным является вопрос о том, по каким правилам страхуется спецтехника (самоходные машины: строительная, сельскохозяйственная и тому подобная техника). Некоторые компании предпочитают страховать ее как оборудование соглас-

но правилам страхования имущества, мотивируя это тем, что по правилам страхования транспортных средств могут страховаться только транспортные средства, подлежащие регистрации в ГАИ (спецтехника в ГАИ не регистрируется). Другие компании страхуют спецтехнику по правилам страхования средств наземного транспорта. Ряд крупных компаний для страхования спецтехники разработали специальные правила.

Таблица 1. Страховые риски, предусмотренные для разных объектов лизинга

Объект лизинга	Перечень рисков
ОБОРУДОВАНИЕ	<ol style="list-style-type: none"> 1. Пожар, удар молнии, взрыв газа, падение пилотируемых летательных аппаратов и их обломков. 2. Авария систем водоснабжения, отопления, канализации, проникновение воды из соседних помещений, не принадлежащих страхователю. 3. Стихийные бедствия. 4. Кража со взломом, грабеж и разбой. 5. Противоправные действия третьих лиц, направленные на повреждение или уничтожение застрахованного имущества. 6. Наезд транспортных средств, не принадлежащих страхователю. <p>Правилами страхования могут быть предусмотрены иные риски.</p>
АВТОТРАНСПОРТ	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ущерб. 2. Угон
СПЕЦТЕХНИКА (если страхование спецтехники выделено в отдельный вид)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Пожар, взрыв, удар молнии, падение посторонних предметов, летательных аппаратов, их обломков, частей (груза). 2. Стихийные бедствия (буря, шторм, ураган, ливень, град, обильный снегопад, землетрясение, обвал, наводнение, оползень). 3. Повреждения при проведении монтажа или демонтажа застрахованных предметов. 4. Злоумышленные действия третьих лиц. 5. Хищение или попыток хищения застрахованного предмета или отдельных его частей, деталей, принадлежностей. 6. Опрокидывания, столкновения с транспортными средствами или препятствиями. 7. Оседание грунта или иное движение грунта в том случае, если они вызваны выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляных работ.

В этом случае при страховании объекта лизинга важно выбрать оптимальное страховое покрытие (что определит стоимость страховки). Допустим, по лизингу приобретается двадцать зерноуборочных комбайнов CLAAS Jaguar 870 Speedstar Allrad 2011 года выпуска стоимостью 9 350 тысяч рублей за единицу (общая сумма составит 187 млн рублей). Условия страхования и сумма страховой премии приведены в таблице 2.

до 3,74 млн. рублей. Страховая компания В предложила наиболее дешевую страховку, но с наименьшим страховым покрытием. Страхование привязано к конкретной территории, т.е. комбайн застрахован на стоянке с конкретным адресом. Таким образом, если событие, имеющее признаки страхового случая, происходит во время работы на поле, не относящимся к территории страхования, то данное событие страховым случа-

Таблица 2. Сравнительные условия страхования 20 зерноуборочных комбайнов

Наименование страховой компании	Правила страхования	Риски	Территория страхования	Страховой тариф, %	Страховая премия, руб.
А	Страхование средств наземного транспорта	-ущерб -угон	РФ	2	3 740 000
В	Имущество юридических лиц от огня и сопутствующих рисков	В соответствии с правилами страхования	Указывается точный адрес территории страхования с номером дома	0,1	187 000
С	Имущество юридических лиц от огня и сопутствующих рисков	В соответствии с правилами страхования	РФ, исключая дороги общего пользования	0,35	654 500
Д	спецтехника	В соответствии с правилами страхования	РФ	0,45	841 500

Из таблицы видно, что при различных вариантах страхового покрытия, страховая премия при страховании спецтехники стоимостью 187 млн рублей может варьироваться от 187 тыс. рублей

ем не является. Несмотря на такие жесткие условия страхования, все-таки находятся лизингополучатели, которые на них соглашаются либо из-за отсутствия опыта, либо из-за того, что они воспринимают

страховку как своего рода налог на лизинг и хотят этот «налог» минимизировать.

Но вернемся к рассмотрению таблицы. У страховой компании С

Таким образом, оптимальным вариантом для лизингополучателя будут условия страхования, представленные страховой компанией D. Они покрывают практически все воз-



страховая премия выше, чем у компании В, но по условиям страхования покрываются страховые события во время работы комбайна на всей территории РФ. Тем не менее, из страхового покрытия исключается передвижение комбайна по дорогам общего пользования. Необходимо отметить, что повреждение комбайнов при ДТП хоть и редки, но все же случаются.

возможные риски, связанные как с работой комбайна, так и с его передвижением по дорогам общего пользования.

Страховые риски, предложенные страховой компанией А, по сути идентичны рискам, предложенным страховой компанией D, но стоимость страховки настолько высока, что сводит на нет преимущества приобретения оборудования в лизинг.

Сроки страхования объекта лизинга

Договоры лизинга обычно предусматривают обязанность застраховать объект лизинга на весь срок действия договора. Как правило, договор страхования и заключается на весь срок действия договора лизинга, а страховые взносы оплачиваются ежегодно. Поскольку каждый год остаточная стоимость объекта лизинга будет уменьшаться, в договоре страхования целесообразно предусмотреть возможность ежегодного уменьшения страховой стоимости и страховой суммы объекта лизинга на величину накопленного в течение предыдущего года износа или оплаченных лизинговых платежей.

Стоимость страхования и оптимизация затрат на него

Размер страхового тарифа будет зависеть от страховой компании, а также от категории объекта лизинга. Примерный диапазон страховых тарифов по категориям объекта лизинга следующий:

- оборудование – от 0,08 до 0,3%, в зависимости от стоимости (как правило, чем она выше, тем ниже тариф), франшизы, условий страхового покрытия, степени огнестойкости и защиты помещения, где будет находиться оборудование
- легковые автомобили – от 3 до 15%, в зависимости от года выпуска, стоимости автомобиля, величины франшизы, условий выплат страхового возмещения, противоугонных устройств, использования или не использования в качестве такси, автомобиля для учебной езды и т.д.
- малотоннажные автомобили и микроавтобусы от 2 до 10%, в зависимости от года выпуска, величины франшизы, условий выплат страхового возмещения, использования или неиспользования для маршрутных перевозок и т.д.
- грузовые автомобили и микроавтобусы от 1,5 до 5%, в зависимости от года выпуска, величины франшизы, условий выплат страхового возмещения
- прицепы или полуприцепы от 0,5 до 3,5%, в зависимости от года выпуска и франшизы
- спецтехника от 0,2 до 1,5%, в зависимости от стоимости, года выпуска, величины франшизы и условий выплат страхового возмещения.

Так как страхование является, как правило, дополнительной нагрузкой на лизингополучателя, последнего будет интересовать оптимизация затрат на страхование.

Одним из стандартных способов снижения стоимости страхования является установление франшизы.

Это позволяет защитить выгодоприобретателя от серьезных рисков, но мелкие риски несет страхователь. Еще одной возможностью снижения стоимости страхования может стать включение в договор страхования условия снижения страховой суммы по мере оплаты лизинговых платежей и предоставление за включение данного условия значительной скидки со страхового тарифа (пример рассмотрен ниже). Несмотря на то, что данное условие страховыми компаниями пока не применяется, вышеуказанное добавление к страховым продуктам целесообразно разработать.

Допустим, типография приобретает по лизингу полиграфическое оборудование общей стоимостью 121 млн рублей. Рассмотрим на примере, как будет меняться величина страховой премии в зависимости от страхования с франшизой и без нее, а также с введением условия снижения страховой суммы по мере оплаты лизинговых платежей (срок лизинга 5 лет, или 60 месяцев).

Таким образом, наименьшая величина страховой премии получается при установлении безусловной франшизы в размере 30 тысяч рублей и включении в договор страхования условия, что страховая сумма на каждый конкретный момент времени равна остатку лизинговых платежей. Но здесь не-

Нюансы страхования

обходимо учитывать, что при таком условии страховая защита фактически распространяется только на лизингодателя, а риски лизингополучателя остаются не защищенными.

В каких компаниях можно страховать лизинговое имущество

Как правило, лизинговая компания предлагает клиенту список страховых компаний, с которыми она заключила соглашение о сотрудничестве. Если лизинговая компания является дочерней компанией банка, то это будут страховые компании, имеющие аккредитацию в банке. Часто на сайте лизинговой компании можно найти список страховых компаний-партнеров. Если этот список на сайте присутствует, клиенту целесообразно заранее ознакомиться с предложениями разных страховых компаний и выбрать ту, страхование в которой для него будет оптимальным. Отсутствие страховой компании в списке партнеров не всегда означает, что лизинговая компания не принимает полис этой компании. Поэтому в любом случае при заключении договора лизинга следует уточнить, может ли лизинговая компания принять полис той или иной страховой компании, на каком основании в список реко-

Таблица 3. Изменение величины страховой премии в зависимости от условий договора страхования оборудования, приобретаемого в лизинг

	Франшиза отсутствует, страховая сумма постоянна на весь срок договора страхования	Франшиза 15000 рублей, страховая сумма постоянна на весь срок договора страхования	Франшиза 30000 рублей, страховая сумма постоянна на весь срок договора страхования	Франшиза отсутствует, страховая сумма уменьшается по мере оплаты лизинговых платежей	Франшиза 15000 рублей, страховая сумма уменьшается по мере оплаты лизинговых платежей	Франшиза 30000 рублей, страховая сумма уменьшается по мере оплаты лизинговых платежей
Базовый тариф по страхованию полиграфического оборудования			0,12			
Поправочный коэффициент за франшизу	1,25	1	0,95	1,25	1	0,95
Поправочный коэффициент за уменьшение страховой суммы по мере оплаты лизинговых платежей	1	1	1	0,75	0,75	0,75
Итоговый тариф	0,15	0,12	0,114	0,1125	0,09	0,0855
Страховая премия, рублей	181 500	145 200	137 940	136 125	108 900	103 455

мендованных страховых компаний включены именно они.

Со стороны всех участников лизинговой сделки необходимо понимание того, что страхование — это не дополнительный налог, а гарантия выполнения сторонами своих обязательств. В настоящее время необходимость страхования, к сожалению, осознают лишь тогда, когда

наступил ущерб. Именно тогда и лизингодатель, и лизингополучатель начинают анализировать, насколько надежная страховая компания была выбрана, насколько было правильно принято решение относительно страхового покрытия.