Станислав ГЕРШТЕЙН,

руководитель проекта Управления партнерских продаж №2, филиал Уральская Дирекция ОАО СК «РОСНО», г. Екатеринбург

Особенности страхования движимого имущества на крупных объектах

По большому счету принципы страхования движимого имущества крупного бизнеса те же самые, что среднего и даже малого. Особенности возникают из-за масштабов бизнеса, соответствующих им масштабов вероятных убытков и уникальности каждого отдельного предприятия.

Способы страхования движимого имущества

Как принять на страхование имущество крупного предприятия, у которого сотни филиалов? Возможны различные способы страхования движимого имущества: по описи, без описи, частично по описи.

Без описи

Самым быстрым способом является страхование движимого имущества без описи. Однако при наступлении страхового

случая у страхователя возникает ряд обязанностей, самой главной из которых является доказательство наличия у него имущественного интереса. Имущественный интерес – это мера материальной заинтересованности юридического или физического лица в страховании. Применительно к имущественному страхованию имеющийся интерес выражается в стоимости застрахованного имущества.

Подтверждением данного интереса могут быть: фотографии застрахованного имущества, договоры покупки-поставки имущества, документы бухгалтерского учета, а именно, оборотно-сальдовая ведомость к счету 01 (основные средства предприятия), где будет отражено имущество, находящееся на балансе предприятия. Однако в счете 01 отражаются объекты стоимостью свыше 20 000 рублей. На практике крупные предприятия, согласно Приказу Министерства финансов РФ № 94н от 31 октября 2000г. «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» (в редакции Приказов Минфина РФ от 07.05.2003 N 38н, от 18.09.2006 N 115н) используют утвержденный План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций. Согласно данному Плану, существует Счет 10 – «Материалы» – который предназначен для обобщения информации о наличии и движении сырья, материалов, топлива, запасных частей, инвентаря и хозяйственных принадлежностей, тары и т.п. ценностей организации (в том числе находящихся в пути и переработке).

Материалы учитываются на счете 10 по фактической себестоимости их приобретения или учетным ценам. В нем существует субсчет 10.9 – «Инвентарь и хозяйственные принадлежности» – где и учитывается имущество стоимостью менее 20 000 рублей.

В случае, когда происходит убыток, например, у крупного банка, имеющего большое количество движимого имущества, для подтверждения своего имущественного интереса данное юридическое лицо должно предоставить либо договоры купли-продажи/договоры поставки, либо выписки оборотно-сальдовой ведомости по счету 01 (если пострадало имущество стоимостью свыше 20 000 рублей), и выписку по счету 10 (субсчет 10.9, либо специальный субсчет), если пострадало имущество стоимостью менее 20 000 рублей.

Частично по описи

Следующий способ – частично по описи – предполагает возможность страхования движимого имущества согласно перечню, в котором указывается конкретное имущество, а также его страховая сумма. Возможно указание в перечне движимого имущества не отдельных объектов страхования, а объединения их в обособленные группы с указанием количества объектов в группе, их стоимости. Например, опять рассмотрим крупный банк, в котором работают много сотрудников, соответственно много рабочих зон. Все зоны стандартны: стол, стул, компьютер, монитор, мышь и клавиатура. В описи можно так и указать:

№	Наименование и характеристика имущественной единицы	Количество	Страховая сумма (рублей)
1	Рабочая зона, в том числе: стол, стул, компьютер, монитор (BENQ FP 71 G+), мышь (genius), клавиатура (genius), принтер (HP 3200).	50 штук	950 000,00
2	Зона ожидания, в том числе: диван, 2 кресла, журнальный столик, кулер.	7 штук	126 000,00
	....	....	....
	Итого		

Если же на страхование принимается банк с большим количеством филиалов, то лучше, конечно же, каждый филиал выделить отдельным приложением. К примеру:

Филиал «Орджоникидзевский» ул. Победы, д.2

№	Наименование и характеристика имущественной единицы	Количество	Страховая сумма (рублей)
1	Рабочая зона, в том числе: стол, стул, компьютер, монитор (BENQ FP 71 G+), мышь (genius), клавиатура (genius), принтер (HP 3200).	15 штук	255 000,00
	....	...	...
	Итого		

Филиал «Ленинский» ул. Карла Либкнехта, д.55

№	Наименование и характеристика имущественной единицы	Количество	Страховая сумма (рублей)
1	Рабочая зона, в том числе: стол, стул, компьютер, монитор (BENQ FP 71 G+), мышь (genius), клавиатура (genius), принтер (HP 3200).	20 штук	390 000,00
	....	...	...
	Итого		

При страховом событии в одном из филиалов банку не нужно предоставлять все имеющиеся документы по всем филиалам и выделять пострадавшее имущество в отдельную группу – достаточно предоставить документы по тому имуществу, которое находилось в пострадавшем филиале.

Что касается не включенного в перечень имущества, то по соглашению сторон допустимо страхование без описи на определенную страховую сумму. Таким образом, для получения страхового возмещения по имуществу принятого на страхование без описи для подтверждения имущественного интереса необходимы документы (факты наличия такого интереса), как в предыдущем способе.

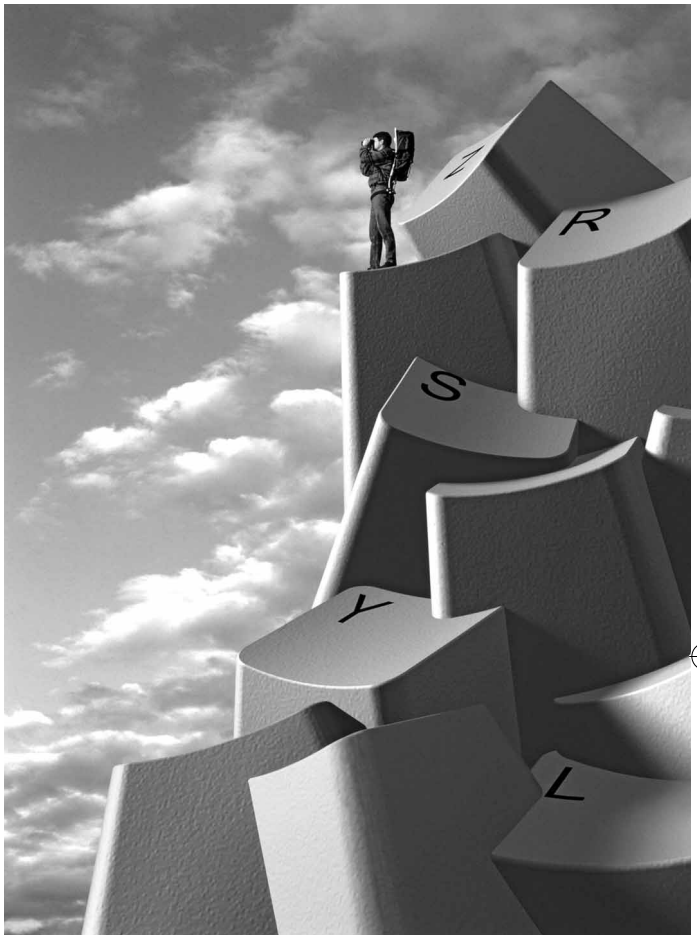
По описи

Самым распространенным способом является страхование движимого имущества по описи. Это трудоемкий, длительный, но в плане возмещения убытка при наступлении страхового события самый удобный способ страхования движимого имущества юридического лица.

Нередко само предприятие находится где-то в регионе, а его руководство осуществляется централизованно, например, из Москвы. Здесь же принимается решение о страховании. В этом случае у страховщика должны быть достаточно сильные филиалы, чтобы обеспечить необходимый уровень сервиса.

Возможно несколько вариантов заключения договора страхования.

1. Договор страхования является единым на все филиалы предприятия. К договору оформляются приложения, которые



готовятся филиалами страховщика по месту присутствия принимаемого на страхование имущества юридического лица и передаются в головной офис страховщика. Суть приложений: описи и фотографии принятого на страхование имущества филиалов, представительств или иных форм осуществления деятельности предприятия в регионе.

2. Заключение генерального договора между страхователем и страховщиком, где главным условием является заключение отдельных договоров страхования имущества юридического лица по месту нахождения филиалов.

3. Заключение индивидуальных договоров страхования имущества юридического лица для каждого филиала на условиях, согласованных между страхователем и страховщиком на уровне головного офиса.

Если говорить об определении тарифа и его зависимости от вида описания имущества, то он, конечно, зависит от способа страхования. При страховании без описи страховщик демонстрирует свое доверие к страхователю. При этом он принимает на себя определенный риск предоставления страхователем искаженной информации о повреждении (утрате, уничтожении) застрахованных объектов, считая его в данном случае незначительным. Соответственно, высокий риск – высокий тариф.

Иначе дело обстоит с принятием на страхование имущества по описи. Страхователь предоставляет определенный перечень имущества, который впоследствии может быть застрахован как единица имущества или разделен на обособленные группы.

Страховщик, ознакомившись с перечнем имущества, может оценить риски и сопутствующие им факторы и предложить оптимальный тариф.

Определение страховой суммы

Еще одна проблема, с которой нередко сталкиваются страховые компании при страховании движимого имущества предприятия, это определение стоимости объекта и, соответственно, страховой суммы.

Страховая сумма не должна превышать страховой стоимости застрахованного имущества.

По соглашению страховщика и страхователя возможны следующие виды определения страховой суммы, а именно:

1. Первоначальная стоимость – это сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление основного средства, кроме НДС и иных возмещаемых налогов.
2. Остаточная стоимость – разница между первоначальной стоимостью и начисленной амортизацией. По остаточной стоимости основные средства отражаются в бухгалтерском балансе.
3. Восстановительная стоимость – стоимость основных средств в современных условиях, при современных ценах и технике, это стоимость, по которой оцениваются основные средства после проведения переоценки.

Страховая сумма может быть установлена как по договору в целом (общая страховая сумма), так и по однородным группам и (или) по каждой единице застрахованного имущества, а также по группам застрахованных расходов.

Таким образом, если страховая сумма не установлена в целом, а разделена на группы, или отдельные единицы, то лучше, конечно, фиксировать их в приложениях к договору, а непосредственно в договоре делать к ним отсылку.

Стандартно это выглядит следующий образом:

Объект страхования

1.1 Объектом страхования по настоящему Договору являются не противоречащие действующему законодательству РФ имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом.

1.2 В соответствии с Заявлением Страхователя (Приложение №1), а также другими документами, описывающими имущество (Приложение №2,3,4), Страховщик принимает на страхование следующее имущество:

1.2. 1 Отделка и инженерные коммуникации помещений (Приложение № 2).

1.2. 2 Имущество, расположенное в здании, помещениях (Приложение № 3,4).

1.2. 3 Территория страхования:

г. Екатеринбург, ул. Победы, д.2 Филиал «Орджоникидзевский»,

г. Екатеринбург, ул. Карла Либкнехта, д.55 Филиал «Ленинский».

Страховая сумма, страховая премия

2.1 По настоящему Договору устанавливаются следующие страховые суммы и страховые премии:

Наименование имущества, принимаемого на страхование	Страховая сумма, руб.	Тариф, %	Страховая премия, руб.
Имущество, указанное в п. 1.3 настоящего Договора	566 300,00	0,59%	3 345,00
Имущество, указанное в п. 1.4 настоящего Договора	1 433 700,00	0,62%	8889,00
ИТОГО:	2 000 000,00		12 234,00

Общая страховая сумма по настоящему Договору составляет – 2 000 000,00 (Два миллиона) рублей 00 копеек.

Как правило, имущество в больших структурах находится в постоянном движении, какое-то списывается, какое-то покупается, поэтому нецелесообразно предоставлять новые списки: это приведет к лишним временным затратам как со стороны страховщика, так и со стороны страхователя. По соглашению сторон можно включить в договор страхования пункт, в котором будет отражено возможное изменение страховой стоимости и страховой суммы застрахованного имущества на определенный процент в течение срока страхования. Данный процент определяется также

по соглашению сторон. К примеру, на крупном предприятии зная, что в течение года происходит обмен примерно 50 стульев, 20 столов и 25 единиц оргтехники, планируют закупить дополнительно оргтехнику и мебель (на сумму, составляющую, скажем, 8% от обычной страховой суммы). Чтобы не делать дополнительных соглашений, в которых нужно будет отразить изменения пунктов договора, касающихся страховой суммы, приложений к договору с перечнем движимого имущества, страхователь согласует со страховщиком пункт договора, в котором предусмотрено изменение страховой суммы на 8%.

Как правило, страховщики учитывают фактор страховой стоимости при определении суммы страхового возмещения по договору, однако страховую стоимость имущества определяют на момент наступления страхового случая. На мой взгляд, такой порядок учета страховой стоимости не совсем верен, так как страховой стоимостью для имущества считается действительная его стоимость в день заключения договора страхования (ст. 947 п. 2 ГК РФ). При наступлении страхового события у страховщика появляется задача точно определить сумму страхового возмещения, подлежащего выплате. Несмотря на то, что уровень инфляции в настоящее время согласно официальной статистике стабилизировался, его влияние на реальные стоимостные показатели все еще ощутимо. Естественно, страховая стоимость на момент наступления страхового случая оказывается большей, чем на момент заключения договора страхования. При этом, чем больше времени проходит с момента заключения договора страхования до наступления страхового случая, тем больше различаются страховые стоимости на каждый из указанных моментов. Применение в расчете суммы страхового возмещения страховой стоимости на дату наступления страхового случая занизит его размер.

Для признания события страховым страхователю необходимо подтвердить, что в результате оговоренного события пострадало именно застрахованное имущество. Это не вызывает сложностей, если в договоре страхования имеется перечень застрахованного имущества.

При страховании имущества с постоянно меняющимся составом необходимо четко соблюдать условия предоставления страхователем сведений об имеющемся у него имуществе на балансе предприятия, чтобы на любую дату можно было иметь четкую

информацию о видах и стоимости застрахованного имущества. Данные сведения страхователю необходимо будет предъявить страховщику при наступлении страхового случая, тем самым подтверждая свой имущественный интерес. Это могут быть тома приложений, если на страховании был принят большой объект, например, многоэтажное здание вместе с имуществом. При делении на группы нужно будет предоставить необходимые документы, касающиеся только данной группы, что значительно упрощает процесс урегулирования убытка. В случае страхования имущества (группы имущества) без его описи страховщик, как было сказано выше, принимает на себя риск предоставления страхователем (выгодоприобретателем) искаженной информации о повреждении (утрате, уничтожении) застрахованных объектов, считая его в данном случае незначительным. Поэтому при заключении договора страхования имущества без описи особенно важно указывать страховую стоимость группы имущества, так как она будет контрольным фактором для определения стоимости пострадавшего имущества, что повлияет на расчет размера страхового возмещения при наступлении страхового случая.

Если происходит страховой случай, страхователь сообщает страховщику о количестве, видах и стоимости поврежденного (уничтоженного, утраченного) имущества. Получив сведения о наступлении страхового случая по договору с определенным перечнем имущества, страховщик может составить мнение о признании случая страховым на основании информации о видах пострадавшего имущества и их стоимости. При поступлении подобных сведений по договору страхования имущества без описи важно также определить стоимость непострадавшего имущества. Сумма стоимостей пострадавшего и непострадавшего имущества должны примерно соответствовать страховой стоимости имущества на момент заключения договора страхования. Если указанная сумма заметно превышает страховую стоимость имущества, это может свидетельствовать не об инфляционных процессах в течение действия договора страхования, а о внесении страхователем в список поврежденного имущества незастрахованных предметов.

Эффективность страхования крупного предприятия во многом зависит от того, насколько взаимоотношения страховщика

и страхователя открыты и доверительны. Если они открыты и страхователь при наступлении страхового события предоставляет страховщику полную информацию, а именно, все договоры купли-продажи, договоры поставки, оборотно-сальдовую ведомость, по возможности, фотографии застрахованного имущества, то есть все документы, подтверждающие наличие у страхователя/выгодоприобретателя имущественного интереса, то в результате возникнет ситуация, в которой четко прослеживается смысл страхования.

С экономической точки зрения, страхование для предприятий является эффективным процессом: если в период действия договора страхования страховые случаи не произойдут, то стоимость предприятия будет меньше, на сумму страхового взноса, чем в случае, если бы предприятие не прибегало к услугам страховой компании. Однако при страховании без убытков стоимость предприятия значительно выше, чем при отказе от заключения договоров страхования и наступлении неблагоприятных событий. Эффективность страхования для предприятия определяется в каждом конкретном случае в зависимости от его индивидуальных характеристик.

В заключении хочу заметить, что создание эффективной и экономически целесообразной страховой защиты возможно только в тесном сотрудничестве страховой компании и предприятия. Это касается не только страхования крупных промышленных предприятий, но и страхования имущества среднего и малого бизнеса.