

методология и практика
**СТРАХОВАНИЕ
ЗАЛОГОВ**



ОЗНАКОМИТЕЛЬНАЯ ВЕРСИЯ ПОСОБИЯ

Содержит целостные фрагменты из полного издания
и позволяет оценить практическую ценность
информации, стилистику изложения,
а также удобство ее пользования

СТРАХОВАНИЕ ЗАЛОГОВ: МЕТОДОЛОГИЯ И ПРАКТИКА

Методическое пособие

Москва
Издательский дом «Регламент»
2009

ПРИВЕТСТВЕННОЕ СЛОВО



Рассмотрение практических вопросов взаимодействия банков и страховых компаний находится в центре внимания многих заинтересованных сторон. Однако впервые широкому кругу читателей представляется методическое пособие, посвященное одному из основных элементов этого взаимодействия — страхованию залогов.

Российская практика складывалась несколько иначе от принятых в мире стандартов, по-иному трактовались выбор страховой компании и нюансы страхового покрытия. В 1990–2000-х годах в этом процессе ведущую роль играли банки, определяющие страховщика в соответствии с требованиями надзорных органов и собственной целесообразностью.

Вопросы, интересовавшие банкиров, чаще всего сводились к размерам и способам перечисления комиссионного вознаграждения за привлеченные с их помощью объемы страхования или величины неснижаемого депозита страховщика, в то время как качество страхового покрытия и даже надежность страховой компании уходили на второй план. Страховые компании соглашались на эти условия и лишь в последнее время стали публично признавать убыточность значительного числа таких договоров страхования.

Однако финансовый кризис и новые требования регуляторов финансового рынка должны внести коррективы в устоявшуюся в России практику страхования залогов. А страховщики должны будут стараться поднять эффективность страховых операций, более внимательно подходить к андеррайтингу и экономике взаимодействия с банками и их клиентами.

Авторы пособия постарались максимально подробно и детально рассмотреть основные технологии страхования залогов, их преимущества, недостатки и последствия экономического и правового характера для каждой из сторон договоров страхования, залога или ипотеки. Также авторский коллектив при написании книги учел тенденции изменения законодательства и состояния российской экономики в 2008–2009 годах.

Мы рассчитываем, что пособие принесет пользу читателям, среди которых видим представителей банков, страховщиков, представителей компаний инфраструктуры финансового рынка и, конечно, самих заемщиков-залогодателей.

Успехов вам в решении практических вопросов страхования при помощи нашего пособия!

С глубоким уважением,
руководитель авторского коллектива **Цыганов А.А.**

Авторский коллектив:

Блинков А.Н. — начальник Сводно-аналитического отдела Управления по организации инспекционной деятельности Московского ГТУ Банка России (ЦБ РФ)

Брызгалов Д.В. — ведущий эксперт ЦИИ РАГС при Президенте РФ

Васильев Е.И. — заместитель директора Дирекции по работе с финансово-кредитными организациями СК «Согласие», член экспертного совета по защите конкуренции на рынке финансовых услуг ФАС России, к.э.н.

Головин О.Л. — директор ЦИИ РАГС при Президенте РФ, к.э.н.

Гришин П.А. — советник Председателя Наблюдательного совета ООО СК «Спортивное страхование», к.э.н.

Грызенкова Ю.В. — заместитель директора Института управления и предпринимательства в социальной сфере ГУУ, к.э.н., доцент

Злобин Е.В. — руководитель проектов ХК «Росгосстрах», к.и.н., доцент

Романова А.А. — заместитель генерального директора ООО «Лесное страховое общество», к.э.н.

Ромашко И.Д. — генеральный директор ООО СК «Спортивное страхование»

Цыганов А.А. — заведующий кафедрой управления страховым делом и социальным страхованием ГУУ, д.э.н.

Языков А.Д. — генеральный директор Агентства по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов (АРИЖК)

Ямпольский Д.А. — генеральный директор ООО СК «Мегаполис», к.э.н.

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	7
Рыночная конъюнктура	8
Основные принципы страхования залогов	9
Перспективы рынка обязательного страхования залогов	10
ГЛАВА 1. МЕТОДОЛОГИЯ СТРАХОВАНИЯ ЗАЛОГОВ	13
Общие замечания	14
Формы обеспечения надежности страхового покрытия	16
Заключение договора страхования	17
Условия договора страхования (составляющие договора страхования)	18
ГЛАВА 2. МЕТОДОЛОГИЯ СТРАХОВАНИЯ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА	23
Особенности страхования основных средств предприятия (организации), передаваемых в залог при выдаче кредита	24
Страхование оборудования от поломок	30
Страхование убытков от перерыва в производстве	35
ГЛАВА 3. МЕТОДОЛОГИЯ СТРАХОВАНИЯ ДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА	39
Залог товара в обороте	40
Страхование транспортных средств	42
Особенности страхования грузов («товары в пути»)	50
Страхование ценностей и драгметаллов в залоге	53
Особенности страхования залогов сельхозпредприятий	53
ГЛАВА 4. МЕТОДОЛОГИЯ СТРАХОВАНИЯ ПРИ ИПОТЕЧНОМ КРЕДИТОВАНИИ	57
Общие сведения о договоре страхования при ипотечном кредитовании	58
Виды страхования, включаемые в ипотечный договор	59
Программы ипотечного кредитования, основанные на долгосрочном страховании жизни	70
Методология страхования жизни и здоровья заемщика	73

СОДЕРЖАНИЕ

ГЛАВА 5. МЕТОДОЛОГИЯ ФОРМИРОВАНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К СТРАХОВЩИКУ	75
Общие замечания	76
Требования к страховым компаниям, участвующим в программах страхования залогов	78
Документы, анализируемые при оценке деятельности страховой компании	78
Анализ финансового состояния страховой компании	80
ГЛАВА 6. ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКО-СТРАХОВОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ	89
Контроль деятельности учредителей (участников) кредитных организаций	91
Страхование банковских рисков	93
Современная практика реализации банковско-страхового взаимодействия при страховании залогов	94
Инвестиционная деятельность страховой компании	100
ГЛАВА 7. ПРИМЕРЫ ПРОГРАММ СТРАХОВАНИЯ ПРИ СТРАХОВАНИИ ЗАЛОГОВОГО ИМУЩЕСТВА	111
Общие тенденции развития российского рынка страхования залогового имущества	112
Программы страхования автомобилей, приобретаемых в кредит	116
Программы ипотечного страхования	128
Программы страхования жизни и здоровья заемщика	143
Особенности страхования залогов малого бизнеса	171
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	194

Общие замечания

Страхование залогового имущества является одним из существенных элементов обеспечения возвратности выдаваемого кредита. В связи с этим оптимальной для банка схемой является страхование залога в страховой компании, уполномоченной банком. В этом случае банк своевременно, при выборе страховой компании, может убедиться в финансовой устойчивости своего партнера, а также заранее согласовать приемлемые для всех заинтересованных сторон условия страхования залогов.

Конечно, при использовании такой схемы у заемщика могут возникнуть определенные сложности. Например, если имущество, передаваемое в залог, уже застраховано или если страховые тарифы, применяемые уполномоченной¹ страховой компанией, несколько выше, нежели в компании, с которой сотрудничает заемщик. Однако подобная схема — работа с уполномоченной страховой компанией — снижает риски банка, а также существенно сокращает сроки выдачи кредита.

Сотрудник банка, отвечающий за проверку условий страхования, особое внимание должен обратить на правильность оформления договора страхования. В соответствии со статьей 940 ГК РФ договор страхования должен быть заключен в письменном виде и может быть оформлен путем составления одного документа (собственно договора страхования) либо вручения страхователю страхового полиса.

При этом договор страхования залога должен содержать следующие существенные условия (ст. 942 ГК РФ):

- перечень застрахованного имущества или указание иного имущественного интереса, являющегося объектом страхования;
- характер события, на случай наступления которого страхуется залог — так называемый страховой случай;
- страховую сумму;
- срок действия договора.

Заключая договор, страхователь должен сообщить в страховую компанию известные ему обстоятельства, существенно влияющие на вероятность наступления страхового случая и размер возможных убытков. Как прави-

¹ В рамках данного пособия под термином «уполномоченная страховая компания» понимается страховая компания, которая соответствует всем требованиям (не противоречащим нормативным актам ФАС), предъявляемым банком к страховым компаниям, осуществляющим страхование залогового имущества.

СТРАХОВАНИЕ ЗАЛОГОВ: МЕТОДОЛОГИЯ И ПРАКТИКА

ло, эти обстоятельства оговариваются страховщиком в договоре страхования либо в специальных письменных запросах (форма заявления для страхования и пр.). Сообщение заведомо ложных сведений может явиться основанием для признания договора недействительным.

В большинстве случаев дата начала действия договора страхования зависит от срока уплаты страхователем (клиентом банка) страховой премии (платы за страховку) страховщику (страховой компании). Поэтому сотрудник банка перед выдачей кредита должен убедиться, что страхователь уплатил страховую премию (при поэтапной уплате — ее первый взнос) в полном объеме в установленные договором страхования сроки. В противном случае залог может оказаться незастрахованным. Подтверждением уплаты страховой премии или ее очередного взноса является соответствующее платежное поручение при безналичной форме оплаты либо квитанция формы «А-7», выдаваемая страховой компанией страхователю — физическому лицу при сдаче денег наличными.

Необходимо также обратить внимание на то, чтобы вид (виды) страхования, указанный в названии страхового полиса или предмете договора, точно соответствовал перечню видов, содержащемуся в лицензии страховой компании.

Помимо перечисленных выше существенных условий, в договоре страхования могут содержаться условия досрочного прекращения договора, порядок выплаты страхового возмещения, основания для отказа в страховой выплате, права и обязанности сторон, другие условия. Все перечисленные условия должны гарантировать банку страховую выплату при наступлении страхового случая. Важно также обеспечить непрерывность процесса страхования залога, не допуская в нем перерывов, например, на момент перевалки груза с борта судна на землю, в противном случае банк потеряет право на получение страхового возмещения.

В соответствии с действующим законодательством застрахованный в любой момент действия договора страхования может поменять выгодоприобретателя, в качестве которого должен быть указан банк. Поэтому при проверке условий страхования сотрудникам банка необходимо обратить внимание на наличие письменных обязательств застрахованного в течение действия договора оставить выгодоприобретателя неизменным либо обеспечить невозможность смены выгодоприобретателя другими способами.

Поскольку очень часто страховые полисы и договоры страхования подписываются не руководителями, а другими сотрудниками страховых компаний или агентами, необходимо убедиться в наличии необходимых полно-

мочий (доверенностей с соответствующими лимитами ответственности) у лиц, подписывающих документы по страхованию.

Формы обеспечения надежности страхового покрытия

При оформлении залога, являющегося обеспечением крупного кредита, банки могут столкнуться с тем, что залог будет застрахован на принципах сострахования. В этом случае ответственность по договору страхования распределяется между несколькими страховыми компаниями — состраховщиками. Она может быть долевой, субсидиарной или солидарной. В договоре сострахования указывается, какая доля страховой премии приходится на каждого страховщика, а также за какие риски и в какой доле отвечает этот страховщик. С точки зрения выгодоприобретателя, коим является банк при страховании залогов, оптимальным является условие, когда при использовании механизма сострахования один из участвующих страховщиков будет лидером, то есть будет иметь право выступать от имени других страховых компаний, участвующих в договоре сострахования. Это позволяет страхователю заключить договор страхования и уплачивать страховую премию, имея дело только с одной страховой компанией. При наступлении страхового случая все вопросы, связанные со страховой выплатой, могут также решаться этой страховой компанией.

При передаче в залог дорогостоящего имущества рекомендуется также поинтересоваться объемом перестраховочной защиты страховщика, чей полис предоставляется заемщиком. Перестрахование — один из основных способов обеспечения финансовой устойчивости страховщика. В его основе лежит передача части ответственности по договорам страхования другим страховым компаниям — перестраховщикам.

В соответствии с законодательством РФ страховая компания не может оставлять на собственном удержании ответственность по договору страхования в размере, превышающем 10% от величины ее собственных средств. Поэтому при страховании крупных рисков российским компаниям приходится прибегать к перестрахованию своих рисков у российских и зарубежных перестраховщиков. Большинство российских страховых компаний имеют отработанные схемы перестрахования. Нередко в таких схемах участвуют перестраховочные брокеры. Они помогают страховым компаниям в поиске перестраховщиков, участвуют в переговорах и составлении документов, получают перестраховочные премии и осуществляют выплаты от имени перестраховочных компаний.

Во многих случаях перестрахование является единственным способом, гарантирующим выплату страхового возмещения при наступлении страхо-

вого случая. Низкая капитализация российского страхового рынка заставляет российские компании передавать большую часть своей ответственности крупным иностранным перестраховщикам. О масштабе предоставления перестраховочной защиты можно судить по деятельности одного из ведущих западных игроков на российском перестраховочном рынке — компании Marsh Inc., в 400 офисах которой, расположенных более чем в 100 странах мира, работает около 38 000 человек. Доход головной компании за 2003 год составил \$6,9 млрд, а капитализация компании превышает \$18 млрд.

В некоторых договорах перестрахования может быть также предусмотрена специальная оговорка «cut-through-clause», которая позволяет клиенту страховой компании в случае ее банкротства или других финансовых проблем обратиться за получением страхового возмещения непосредственно к перестраховщику.

Заключение договора страхования

Договор страхования залога заключается на основании письменного заявления страхователя. К заявлению прилагается опись имущества, принимаемого на страхование, с указанием конкретных объектов (категорий, групп) имущества, инвентарных номеров, года выпуска/года последнего капремонта, количества, действительной стоимости и страховой суммы.

При заключении договора страхования страхователь обязан сообщить страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размеров возможных убытков. Если после заключения договора выясняется, что страхователь дал заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных выше, то страховщик вправе потребовать признания договора недействительным.

После предоставления заявления о страховании страхователь не имеет права увеличивать степень риска без письменного извещения страховщика. Под увеличением степени риска понимается всякое перепрофилирование производства, проведение реконструкции, изменение условий охраны, замена средств пожаротушения и т.п.

Заявление на страхование и опись принимаемого на страхование имущества являются неотъемлемой частью договора страхования и прилагаются к нему.

Договор страхования заключается с обязательным осмотром страховщиком принимаемого на страхование имущества и составлением соответствующего документа, подписанного обеими сторонами.

Условия договора страхования (составляющие договора страхования)

При проверке условий страхования залогового имущества ответственному сотруднику банка необходимо обратить внимание на размер страховой суммы, указанной в договоре. Страховая сумма обуславливает максимальный размер страхового возмещения, которое может выплатить страховая компания в рамках действия договора страхования. Страховая сумма не может превышать действительную стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора (страховую стоимость имущества). Если при заключении договора будет указана страховая сумма, превышающая страховую стоимость имущества, то договор страхования в силу статьи 951 ГК РФ будет являться ничтожным в части превышения страховой суммы страховой стоимости, а в результате страховщик компенсирует только реальный объем ущерба.

В период действия договора возможно уменьшение страховой суммы, например, по причине уменьшения действительной стоимости имущества в результате износа или ввиду того, что страхователь — заемщик — погашает часть задолженности по кредитному договору. Иногда правила страхования прямо указывают на необходимость уменьшения страховой суммы в договоре страхования. Обычно такое уменьшение страховой суммы происходит один раз в год, но может производиться и чаще. Поэтому перед выдачей кредита необходимо проверить, как будет изменяться страховая сумма в период действия кредитного договора и договора страхования.

Как правило, после выплаты страхового возмещения, если срок договора страхования не истек, ответственность страховщика по договору также уменьшается. В случае необходимости страховая сумма может быть восстановлена до первоначального значения путем уплаты страхователем страховщику дополнительной страховой премии.

Определение страховой суммы зависит как от произведенной оценки закладываемого имущества (лучше, если она проводится независимыми оценщиками), так и от суммы запрашиваемого кредита. В случае когда заемщик должен кредитору сумму, составляющую 50–60% от стоимости заложенного имущества, возникает определенная целесообразность в страховании этого имущества не на его полную стоимость. ГК РФ и практика страхования предусматривают возможность страхования по принципу пропорциональной ответственности и по системе первого риска.

Страхование по принципу пропорциональной ответственности предусматривает выплату страхового возмещения пропорционально отношению страховой суммы к реальной стоимости имущества. Соответственно при

СТРАХОВАНИЕ ЗАЛОГОВ: МЕТОДОЛОГИЯ И ПРАКТИКА

стоимости имущества в 100 у.е. и страховании с назначением страховой суммы в размере 50 у.е., при убытке в 30 у.е. страхователь или выгодоприобретатель получит возмещение $30 \times 50 / 100 = 15$ у.е. Лишь при полном уничтожении или исчезновении залога страховое возмещение будет равняться страховой сумме. Достоинством использования данного принципа является лишь пониженная страховая премия.

Система первого риска удобнее, так как предполагает полную компенсацию ущерба в рамках установленной страховой суммы. Соответственно в вышерассмотренном примере выплата при убытке в 30 у.е. полностью компенсировала бы убыток (т.к. $30 \text{ у.е.} < 50 \text{ у.е.}$). Особенность заключения договора страхования по системе первого риска состоит в следующем: весь ущерб в пределах страховой суммы (первый риск) компенсируется полностью, а ущерб сверх страховой суммы (второй риск) вообще не возмещается.

Важно отметить, что страховая сумма при использовании обеих систем страхования должна быть как минимум равна задолженности залогодателя перед залогодержателем.

При организации страхования залогов следует предусматривать возможность досрочного исполнения кредитного договора и/или реализацию залога по завершении кредитного договора с нарушением обязательств заемщика по возврату кредита. В этом случае возникает период, когда залог перестает быть покрытым страховыми гарантиями, что побуждает обратить внимание на необходимость перезаключения договора страхования (из-за возможной смены страхователя) или его пролонгации.

При страховании залогового имущества страхователем может выступать как залогодержатель, так и залогодатель. В последнем случае залогодержатель является выгодоприобретателем.

Лимит ответственности страховщика устанавливается в пределах стоимости объекта залога, которая определяется следующим образом:

- для зданий (производственных, административных, социально-культурного назначения и общественного пользования и др.), сооружений (башни, мачты, агрегаты и иные производственно-технологические установки), хозяйственных построек (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки и ограждения и т.п.), отдельных помещений (цеха, лаборатории, кабинеты и т.п.) — в размере стоимости строительства объекта, аналогичного застрахованному, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния;
- для инженерного и производственно-технологического оборудования (коммуникации, системы, аппараты, электронно-вычислительная

ФРАГМЕНТ МЕТОДИЧЕСКОГО ПОСОБИЯ

техника, станки, передаточные и силовые машины, иные механизмы и приспособления) — исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного застрахованному, за вычетом износа;

- для объектов в стадии незавершенного строительства — по фактически произведенным материальным и трудовым затратам на момент заключения договора страхования, исходя из утвержденных цен, норм и расценок для данного вида работ и затраченных материалов;
- для товарно-материальных ценностей (товары, сырье, материалы) — по издержкам производства, необходимым для их изготовления, но не выше их продажной цены;
- для инвентаря, технологической оснастки, предметов интерьера, мебели, обстановки — в размере стоимости их приобретения по ценам, действующим на момент заключения договора страхования;
- для урожая сельскохозяйственных культур — исходя из размера посевных площадей, урожайности сельскохозяйственной культуры, принятой на страхование, и расчетных прогнозируемых цен на каждую культуру на соответствующий год страхования;
- для животных — в размере стоимости приобретения аналогичного животного в данной местности.

В договоре страхования может быть оговорен размер франшизы — не компенсируемого страховщиком убытка. Существует несколько вариантов установления франшизы: в процентах к страховой сумме и в абсолютном выражении. Встречаются два вида франшизы: безусловная и условная. Безусловная (вычитаемая) франшиза подразумевает возмещение ущерба за вычетом размера установленной в договоре страхования франшизы вне зависимости от размера ущерба. При условной (невывчитаемой) франшизе страховщик не несет ответственности за ущерб, не превышающий сумму франшизы, но должен возместить ущерб полностью, если размер ущерба превышает величину франшизы. Например, страховая сумма по договору страхования составляет 100 у.е., величина безусловной франшизы — 5 у.е. В результате страхового случая ущерб застрахованному имуществу составил 20 у.е. В итоге величина страховой выплаты составит: $20 \text{ у.е.} - 5 \text{ у.е.} = 15 \text{ у.е.}$ Если бы в данном договоре была установлена безусловная франшиза, то страховая выплата составила бы 20 у.е., так как $20 > 5$.

Страховой тариф устанавливается в зависимости от набора страховых рисков, особенностей заложеного объекта, сферы деятельности залогодержателя, наличия охранной и противопожарной сигнализации, средств связи, дополнительных средств защиты и охраны и других факторов, влия-

СТРАХОВАНИЕ ЗАЛОГОВ: МЕТОДОЛОГИЯ И ПРАКТИКА

ющих на степень риска утраты или повреждения залога. Из представленных примеров становится очевидным, что на величину страхового тарифа, кроме вышеперечисленных факторов, влияет также размер и вид франшизы.

Период страхования может быть установлен равным одному году либо на срок кредитного договора, увеличенный для удобства залогодержателя на один день.

По договору страхования могут быть застрахованы имущественные интересы страхователя, связанные с риском утраты (гибели) или повреждения объекта залога, если утрата (гибель) или повреждение наступили вследствие определенных событий, оговоренных в договоре страхования (страховых рисков). В зависимости от вида предмета страхования (здания, транспортные средства, урожай сельскохозяйственных культур и т.д.) изменяется и набор страховых рисков.

При этом необходимо обратить внимание на перечень «исключений из покрытия», то есть на перечень рисков, ущерб от которых страховая компания не компенсирует. К таким рискам, как правило, относятся ядерные риски, риски народных волнений или терроризма. Однако ниже будут рассмотрены и существующие ограничения, отражающие специфику страхования отдельных видов имущества.

Страховое возмещение выплачивается в размере, не превышающем прямой имущественный ущерб, причиненный застрахованным объектам залога. В договоре страхования указывается перечень документов, которые страхователь обязан предоставить страховщику при страховом случае. Кроме документов, подтверждающих правовой интерес страхователя в сохранении застрахованного имущества, необходимо предоставить документы из компетентных органов (в зависимости от вида договора страхования). В документах подтверждается наличие страхового случая, отражаются причины его возникновения и указывается виновное лицо (если оно есть). Обязанность представления документов возлагается на страхователя, так же как и бремя доказательства величины понесенного ущерба. Оценка размера причиненного застрахованному имуществу ущерба осуществляет независимая экспертная организация.

При урегулировании вопросов, связанных с произошедшим событием, имеющим признаки страхового случая, страховщик должен убедиться в некоторых моментах, которые могут повлиять на итоговое решение. Например, в том, что заявитель претензии является действительным страхователем (имеющим на основании закона интерес в сохранении застрахованно-

ФРАГМЕНТ МЕТОДИЧЕСКОГО ПОСОБИЯ

го имущества), что не всегда очевидно, например, при страховании грузов, которые могут быть проданы новому владельцу по пути следования.

Тщательно следует подойти к оценке перечня предпринятых страхователем мер по уменьшению ущерба. Например, были ли выполнены дополнительные условия договора по установке противопожарной сигнализации.

Более подробно вопросы, касающиеся предоставления страхователем необходимых документов, подтверждающих факт наступления страхового случая, а также вопросы взаимодействия страховщика и страхователя при урегулировании ущерба будут рассмотрены ниже применительно к каждому конкретному виду страхования.



Подписаться можно:

- **по телефону:** +7 (495) 921-2334. С помощью менеджера отдела подписки Издательского дома «Регламент» вы можете получить консультацию и приобрести любые издания
- **через Интернет:** воспользуйтесь Центром online-подписки на нашем сайте www.reglament.net. Данный способ сэкономит ваше время и предоставит максимум информации о наших изданиях
- **по эл. почте и факсу:** отправьте заявку в свободном формате на адрес podpiska@bdc.ru или факс на номер +7 (495) 921-2334