

Лизинговые операции сопряжены с большим количеством рисков, которые могут повлиять на исполнение всеми участниками лизингового проекта своих обязательств. К таким рискам, прежде всего, можно отнести: повреждение или гибель арендуемого имущества, задержки в оплате лизинговых платежей, прекращения оплаты лизинговых платежей, не возврат предмета лизинга после прекращения действия договора в результате финансовой несостоятельности или банкротства лизингополучателя и др. На практике лизинговые компании проводят превентивные мероприятия по снижению своих рисков. Такие как:

- использование аванса или залогового обеспечения.
- применение штрафных санкций, безакцептное списание со счета лизингополучателя;
- заключение с поставщиками оборудования договоров обратного выкупа;
- замораживание банковского счета ЛП – должника, в банке, который является акционером ЛД.

Кроме того, степень риска может быть снижена путем осуществления наблюдения и контроля. Многие Банки, которым принадлежит крупная доля в уставном капитале лизинговой компании, требуют, чтобы заявки, полученные от потенциальных клиентов ЛД рассматривались кредитным комитетом банка.

Лизинговые компании стараются обезопасить сделку путем использования государственных гарантий и т.п. Кроме прочего, инвесторы для защиты своих рисков создают резервные фонды для покрытия своих убытков. К сожалению, для своевременного и полного покрытия возможного ущерба такой фонд потребует высвобождения из оборота значительных материальных и финансовых ресурсов в размере, равном объему предполагаемых убытков.

Наиболее приемлемым и низкозатратным способом защиты рисков является страхование. Экономическая сущность, которого – заключается в создании страховыми компаниями единого фонда, за счет которого они возмещают своим клиентам ущерб при наступлении страховых случаев. Такое солидарное возмещение позволяет страховщику устанавливать цену страхования в десятки и сотни раз меньшую тех затрат, которые понесло бы предприятие, самостоятельно формируя резервный фонд для покрытия возможных убытков.

В соответствии с Гражданским Кодексом РФ, Федеральным Законом «О финансовой аренде (лизинге)»:

1. Предмет лизинга может быть застрахован от риска утраты(гибели), недостачи или повреждения с момента поставки имущества продавцом и до момента окончания срока действия договора лизинга. Стороны, выступающие в качестве страхователя и выгодоприобретателя, а также период страхования предмета лизинга определяются

договором.

2. Страхование предпринимательских (финансовых) рисков осуществляется по соглашению сторон договора лизинга и не обязательно.

3. Лизингополучатель в случаях, определенных законодательством РФ, должен застраховать свою ответственность за выполнение обязательств возникающих в случае причинение вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц в процессе пользования предметом лизинга.

4. Лизингополучатель вправе застраховать риск своей ответственности за нарушение договора лизинга в пользу лизингодателя.

Соответственно, действующее законодательство не обязывает страховать лизинговое имущество, но практика показывает, что обязательное страхование предмета лизинга присутствует у всех лизинговых компаний.

Страхование лизингового имущества – самый используемый вид страхования. В качестве Страхователя предмета лизинга могут выступать как лизингодатель, так и лизингополучатель. Это определяется договором лизинга.

В первом случае, расходы, связанные со страхованием лизингодатель обычно включает в сумму лизинговых платежей.

Во – втором случае, лизингополучатель оплачивает страховую премию за счет собственных средств. На практике страхование предмета лизинга за счет лизингодателя составляет 40%, лизингополучателя – 60%.

Важным аспектом в страховании объекта лизинга является определение сторонами выгодоприобретателя. Часто в соответствии с договором лизинга выгодоприобретателем определяется лизингодатель – собственник имущества. Тогда при наступлении страхового случая, приведшего к порче имущества и требующего восстановления, лизингодатель направляет страховое возмещение лизингополучателю для компенсации его расходов по ремонту объекта лизинга или оплачивает услуги организации, проводившей восстановление объекта лизинга. Если по договору страхования выгодоприобретателем является лизингополучатель, все страховые компенсации направляются в его адрес, при этом для лизингодателя важно, чтобы лизингополучатель продолжал оплачивать лизинговые платежи или компенсировал ущерб лизинговой компании. В этой ситуации у лизингодателя возникает риск просрочки или даже невыплаты лизинговых платежей лизингополучателем. На практике существует такая схема, когда в случае полной гибели объекта лизинга страховое возмещение выплачивается лизингодателю в части соответствующей сумме неисполненных лизингополучателем обязательств, а оставшаяся сумма страхового возмещения выплачивается лизингополучателю. Такой подход в выплате страхового возмещения оправдан, поскольку у лизингодателя и у лизингополучателя риски утраты и повреждения предмета лизинга одинаковы.

Возможен еще один вариант определения выгодоприобретателя по договору лизинга, когда лизингодатель и лизингополучатель становятся выгодоприобретателями по

различным рискам. Например, если в качестве объекта лизинга выступает транспортное средство, то в договоре страхования выгодоприобретателем по риску «угон» может выступать ЛД, а по риску «ущерб» – ЛП.

Определение страховой суммы. Страховая сумма может быть согласована со как абсолютная сумма по договору в целом так и как сумма на один застрахованный объект. Важно помнить, что страховая сумма не должна превышать страховую стоимость предмета лизинга. Страховая стоимость для имущества – его действительная стоимость в день заключения договора страхования. Возникает вопрос: какова будет страховая стоимость предмета лизинга в случае страхования его лизингополучателем? Для ЛП действительной стоимостью предмета лизинга является цена договора лизинга, превышающая рыночную стоимость лизингового имущества. В данном случае страховая стоимость предмета лизинга будет определяться по согласованию со страховщиком.

Определение страхового тарифа. Определяется в зависимости от условий страхования, выбранных рисков, В среднем 0,1% – 2,5% от страховой суммы (данные тарифы нельзя рассматривать для автомобилей). В зависимости от конкретных условий содержания и хранения арендуемого имущества (например современная система пожаротушения, охранная сигнализация и т.п.) тариф может понижаться и наоборот. Оплата может быть проведена как единовременным платежом так и в рассрочку. Кроме того, в договоре можно оговорить размере минимального некомпенсируемого страховщиком убытка – франшизы. Ее включение в договор существенно снижает тариф.

Страхование финансовых (предпринимательских) рисков. Данный вид страхования также прописан в законе о финансовой аренде (лизинга) не является обязательным видом страхования. На практике лизинговые компании используют страхование финансового риска в качестве дополнительного обеспечения по уплате лизинговых платежей. Риск непогашения лизинговых платежей как предпринимательский риск, может быть застрахован только у самого предпринимателя и только в его пользу. По договору страхования финансового риска страхователем и выгодоприобретателем может быть только ЛП.

Договор страхования может заключить как на всю сумму лизинговых платежей так и на отдельные лизинговые платежи за вычетом амортизационных отчислений, либо только на первые два платежа. Примерная схема страхования финансового риска ЛД.

Страхование финансового риска лизингодателя.

Показать всю таблицу

Страхователь	Лизингодатель (лизинговая компания)
Контрагент Страхователя	Лизингополучатель
Объекты страхования:	Имущественные интересы Страхователя, связанные с возникновением у
Объем страхового покрытия:	А) Оп страхование риска неуплаты лизинговых платежей в связи с банкрот
Страховая сумма:	Вариант А):
1. Сумма лизинговых платежей по договору лизинга за минусом авансового платежа.	

2. Сумма месячных платежей по договору лизинга;

3. Сумма годовых платежей по договору лизинга

Вариант Б): Сумма платежей по договору лизинга за минусом авансового платежа;

Вариант В) – Сумма лизинговых платежей по договору лизинга за минусом авансового платежа

Вариант Г) – В размере разницы между суммой лизинговых платежей по договору лизинга и вы

Вариант Д) – Сумма лизинговых платежей по договору лизинга за минусом авансового платежа

Страховой тариф: Вариант А) 2,45% – 5,0%

Вариант Б) 1,20% – 2,8%

Вариант В) 2,00% – 4,0%

Вариант Г) 1,50% – 3,0%

Вариант Д) 2,45% – 7%

Франшиза (безусловная) 5% -10% от суммы убытка

Договором страхования не покрываются убытки Страхователя, вызванные курсовой разницей, и

Срок страхования: 1 – 5 лет

Период ожидания: 30-60 дней

Порядок уплаты страхо-вой премии

- Разовым платежом
- В рассрочку погоди-чно (в соответствии с графиком лизинговых платежей) – повышающий к

Документы, необходимые для заключения договора страхования на Лизингополучателя:

- устав;
- учредительный договор;
- свидетельство о регистрации;
- справка о постановке на учет в налоговые органы;
- документы о назначении руководящего состава организации;
- копии паспортов руководителей организации;
- копии годовой бухгалтерской отчетности за предыдущий год и на последнюю отчетную да
- расшифровку структуры дебиторской и кредиторской задолженности.

Страхование риска ответственности лизингополучателя за нарушение договора лизинга.

Показать всю таблицу

Страхователь лизингополучатель

Выгодоприобретатель: Лизингодатель (лизинговая компания)

Объекты страхования: имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью

Страховые риски: Страховыми случаями признаются:

- а) нарушение Страхователем условия договора лизинга о сроках выплаты лизинговых платежей
- б) необеспечение Страхователем условия договора лизинга по сохранности предмета лизинга,

- в) несоблюдение Страхователем условия договора лизинга по своевременному возврату предмета лизинга;
г) неисполнение Страхователем иных обязанностей, вытекающих из существа правоотношений, предусмотренных Договором.

Страховая сумма: определенная в договоре страхования сумма в пределах которой Страхователь несет ответственность за возмещение убытков.

Страховой тариф: 1 % – 3%

франшиза: 2% -5% от суммы убытка

Договором страхования не покрываются убытки Страхователя, вызванные курсовой разницей, инфляцией, обесцениванием валюты.

Порядок возмещения убытков: в течение от 10 до 40 дней с даты передачи Страховщику всех необходимых документов.

Страхование гражданской ответственности пред третьими лицами за вред причиненный им в результате эксплуатации предмета лизинга.

Страхование жизни заемщиков в пользу кредитора

Показать всю таблицу

Условия страхования В соответствии с Правилами страхования от несчастных случаев и болезней.

Объект страхования Имущественные интересы Застрахованного (заемщика), связанные с жизнью и здоровьем.

Категории Застрахованных Взаимодействие с профессиональным адвокатом, производственной деятельности предприятия.

Страховая сумма (на одного человека) Устанавливается по соглашению сторон. Рекомендуемый размер страховой суммы – 100 000 000 руб.

Срок страхования Срок действия кредитного договора.

Страховой тариф Страховые тарифы составляют от 0,3% до 1,0% от страховой суммы. Таблица тарифов.

Безусловная франшиза Нет.

Выплата страхового возмещения Выплата страхового обеспечения:

- Смерть, инвалидность 1 группы – 100 % страховой суммы;
- Инвалидность 2 группы – 60 % страховой суммы;
- Инвалидность 3 группы – 30% страховой суммы