Тема страхования залогового имущества всегда была дискуссионной.

Далеко не все предприниматели осознают важность страхования и не все понимают, как сделать так, чтобы оно способствовало процветанию бизнеса. Одни относятся к этой услуге формально, другие негодуют, что получение кредита без оформления договора страхования в принципе невозможно.

На самом деле страхование залогов во многих случаях более выгодно заемщику, чем банку. Не ставя цель пропаганды залогового страхования (оно и так фактически обязательное), хочется показать те преимущества, которые получает предприниматель, застраховавший свое залоговое имущество, и обратить внимание на важные моменты, которыми необходимо воспользоваться в процессе залогового страхования.

Залоговое страхование как повод для оптимизации управления имуществом

Если относиться к страхованию залогового имущества формально и воспринимать его как некое бремя, то можно упустить очень важный аспект управления имуществом. Ведь для многих российских компаний залоговое страхование имущества – это единственный опыт имущественного страхования, а из него можно и нужно извлечь пользу. Когда еще ваше предприятие посетит квалифицированный специалист, который сможет оценить техническое состояние имущества? В какой другой ситуации вам укажут на технические проблемы управления имуществом, которые вы не замечали или не хотели замечать? Когда еще, выполнив рекомендации специалиста, вы сможете одновременно повысить эффективность управления имуществом, уменьшить технические, производственные и непосредственно кредитные риски и, ко всему прочему, снизите сумму страхового вознаграждения? В конечном итоге страхование основных средств обеспечивает высокую степень безопасности бизнеса.

Скромная плата за уверенность в будущем

В России страхование как отрасль развито не так сильно, по сравнению с лидерами мирового страхования (США, Япония, страны ЕС), поэтому большинство россиян (даже

те, кто работают в финансовой сфере) относятся к добровольному страхованию индифферентно. Когда речь идет о том, что без страхования не обойтись (как в случае страхования залогов), тут же появляются нарекания по поводу дороговизны и завышенной стоимости страховых продуктов.

При этом средний рыночный тариф на страхование недвижимого имущества (основной вид залога) колеблется в рамках 0,3–0,5% или меньшего диапазона. Можно, конечно, говорить, что это дорого, но 1/300 от стоимости недвижимого имущества, очевидно, небольшая плата, особенно с учетом нюансов и реалий российского страхования и весьма жестких условий, в которых приходится в силу ряда причин развиваться российскому бизнесу.

Более того, множество объектов имущества, которые страхуются российскими страховщиками, скорее всего, не были бы застрахованы на Западе. И не потому, что за рубежом страховщики отказались бы от страхования «неидеальных объектов». Дело в том, что западным страховым компаниям нелегко принять российскую специфику – например, то, как могут грубо нарушаться правила пожарной безопасности в целях экономии копеечных расходов на замену элементарного оборудования. Им трудно понять, почему для снижения страхового тарифа необходимо лукавить, устанавливая бутафорские системы пожаротушения. Таких примеров можно назвать множество, и наверняка все страховщики имеют собственный богатый опыт нелогичного и неоправданного отношения российского страхователя к объекту страхования.

Нередко те объекты, которые сегодня страхуют российские страховщики по достаточно лояльным тарифам, за границей попросту невозможно было бы застраховать или страховой тариф был бы просто неподъемным.

Страхование оборотных залогов – путь к безопасности

Еще одним неоспоримым преимуществом страхования залога является возможность страхования оборотных залогов, то есть запасов, товаров в обороте и т.д. Эти предметы страхования являются самыми «уязвимыми» с точки зрения залога, и поэтому опытные страховщики разрабатывают свои процедуры контроля за состоянием предмета страхования. Необходимо отметить, что рекомендации страховщиков по документированию, учету и движению оборотных залогов во многих случаях являются удобным инструментом повышения эффективности управления оборотными залогами на

предприятии страхователя.

Ответственный страховщик сделает залоговое страхование выгодным

Многие банки работают только с определенным кругом страховых компаний, аккредитованных в них. Поэтому выбор у заемщика не всегда богатый. Но всегда следует помнить о том, что именно заемщик несет финансовые обязательства перед банком, а страховщик только страхует риски управления залоговым имуществом. Поэтому важно, чтобы эти риски были учтены в полной мере, чтобы договор страхования не был формальным набором оговорок и исключений, чтобы он не включал в себя множество рисков, которые не актуальны для страхователя, а добавлены лишь с целью увеличения страхового тарифа. При правильном подходе вы получите не просто формальное страхование залогов, а сможете использовать в своей деятельности важный инструмент, который будет гарантировать безопасность вашего бизнеса в период кредитования.

Источник: Bankir.ru , 24.06.13

Автор: Сергей Степанов, заместитель начальника управления партнерских продаж СК «Транснефть»