

## Страховой полис как инструмент снижения коммерческих рисков

Сидоренко И.А.

Деятельность многих предприятий связана с высоким уровнем коммерческого риска. Их страхование позволяет значительно стабилизировать их деятельность. По договору страхования финансовых рисков застраховать можно сделки:

- купли-продажи, мены, поставки, перевозки, лизинга, комиссии, подряда, товарного кредита, оказания услуг, выполнения работ и т.д.;
- невыполнение обязательств по договору вследствие форс-мажора (аварии, пожара, стихийных бедствий, противоправной деятельности третьих лиц-ПДТЛ);
- риск не выполнения финансовых обязательств самим страхователем либо его партнером (неплатежа в срок или не полной оплаты), а также банкротства. Ассортимент страховых рисков может меняться. За страховаться могут не только предприятия но и физические лица – частные предприниматели, берущие, на пример, товар на реализацию.

Средние размер тарифа страхования финансовых рисков колеблется от 5-7% страховой суммы и выше. На величину страхового платежа влияет вид выбранного риска (риск финансовой потери выше классических рисков), срок страхования, финансовое положение страхователя и контрагента, наличие рисков признаков страхуемого договора. Тарифная ставка может быть снижена при наличии имущества, обеспечивающего права регрессных требований страховщика. Размер франшизы напрямую зависит от выбранного риска и в особых случаях может достигать даже 15% страховой суммы. Страховая сумма обычно равна сумме задолженности по обязательству. Как правило, страховщики не покрывают штрафы, пеню, упущенную выгоду. Страхуются только прямые потери от сорванной сделки. Однако иногда лимит страховщика может рассчитывается исходя из возможных объемов причиненных убытков и дополнительных затрат в случае полного или частичного невыполнения в срок обязательства. В таком случае лимит не превышает 120% стоимости работ, товаров, услуг по договору.

Страхуя финансовые риски, предприниматель минимизирует свои возможные денежные убытки по договору. При наличие страховки неплатежеспособность или не порядочность контрагента становится проблемой страховщика. После наступления страхового события (в

частности, неплатежа) все «прелести» судебных тяжб придется испытать страховой компании. А она, кстати, не страхует финансовые риски, если не уверена, что «отобьет» свои деньги у недобропорядочного контрагента. Поэтому отказ от страхования конкретной сделки у специализирующейся на данном виде деятельности СК может натолкнуть на неприятные размышления о предстоящем контракте. К тому же наличие страховки дисциплинирует партнера, поскольку в случае нарушения договора ему придется разбираться не с вами, а с страховщиком. Страховку финансовых рисков клиенты часто покупают под нажимом других участников сделки. Страховка служит гарантией выполнения обязательства покупателя. В некоторых случаях это дешевле банковских гарантий. Таким образом, страховой договор может существенно сократить «разрывы» по платежам с постоянными клиентами.

Выбрать страховщика не просто, еще сложнее узнать о его опыте работы на данном сегменте рынка. Для заключения договора с выбранной компанией клиенту необходимо представить копию контракта, риск по которому будет страховаться, и заявление анкеты. Поставщик может потребовать расшифровку основных средств предприятия, справку банка об обороте по счету за год, баланс и другие документы. Условием сотрудничества с СК по мимо финансовых рисков может быть страхование остального имущества, а также обязательное обеспечение страхуемого обязательства (гарантией, залогом, задатком).

С момента даты исполнения договора до момента наступления страхового события обычно устанавливается срок ожидания. Он может составлять 10-15 дней и больше, в зависимости от требований СК. Страховое возмещение соответственно может быть выплачено только после признания страховщиком страхового события. Партнеры разбираются в ситуации, ведут переписку, при длительном сроке ожидания – претензионную работу. Возмещение не выплатят, если страховое событие произошло в результате забастовки, конфискации товара, перенесения сроков задолженности и других исключений, оговариваемых в страховом полисе и правилах страхования. Для получения возмещения нужна копия договора, судебное решение, товаросопроводительные документы, оригиналы платежных поручений. Выплата производится в валюте, предусмотренной договором, в течение 15 дней.