

## НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ В УКРАИНЕ

*The main problems and prospects for development of property insurance market in Ukraine are revealed in the article.*

Страхование имущества — это перспективный сегмент рынка, его доля в структуре страховых премий в 2002 году составила 76,9% (3413,8 млн. грн. соответственно), что больше по сравнению с 2001 годом на 154%. Общая (валовая) сумма страховых выплат за 2002 год составила 543,1 млн. грн. В сравнении с 2001 годом объемы указанного показателя возросли на 119,1 млн. грн. (в 1,28 раза). Объем страховых выплат, осуществленных непосредственно страхователям, за 2002 год составил 516,7 млн. грн., в том числе страхователям-гражданам — 239,5 млн. грн. [1].

Следует отметить тот факт, что на сегодняшний день к имущественному страхованию начали проявлять интерес отечественные предприятия, хотя недавно основную категорию потребителей этого вида страховых услуг составляли лишь предприятия с иностранными инвестициями. По данным экспертов, наиболее активной группой страхователей являются юридические лица — промышленные, транспортные и торговые предприятия, хотя в количественной пропорции физические лица, вне сомнения, преобладают (на их долю приходится около 70% в общем количестве заключенных договоров).

В условиях формирования украинского страхового рынка и выбора наиболее приоритетных направлений развития страхования, включая имущественное страхование, страховой фонд приобретает новое назначение как обязательный элемент хозяйственной деятельности юридических и физических лиц.

Учитывая это, в настоящее время в Украине формируется новое направление исследований страховых отношений, что нашло отражение в работах таких ведущих отечественных ученых, как В. Д. Базилевич [2], Н. Н. Внукова [3], С. С. Осадец [4]. В российской экономической литературе организация страхового дела и технология страхования изучались Ю. Т. Ахвледиани [5], В. А. Батадеевым [6], Л. К. Никитченко, В. И. Осиповым [7], В. В. Шаховым [8].

Вместе с тем проблемы оптимизации страховой защиты предприятий в условиях реформируе-

мой экономики в теоретическом и методологическом плане исследованы недостаточно, чем и обусловливается выбор темы, целей, задач, объекта данного исследования.

Главная цель работы состоит в выявлении отличительных особенностей механизма имущественного страхования предприятий и направлений совершенствования данного направления страхования в Украине. Для реализации этой цели автором исследуются вопросы о том, какие виды имущественного страхования пользуются спросом у страхователей и насколько они перспективны для Украины.

В соответствии с поставленной целью, объектом исследования является украинский рынок имущественного страхования.

Предмет исследования — совокупность общественных отношений, складывающихся между субъектами рынка имущественного страхования в условиях трансформируемой экономики Украины.

Все изложенное выше предопределило применение в данной работе методов системного, факторного и сравнительного анализов, качественной и количественной характеристики рассматриваемых явлений.

Информационной базой послужили отечественные и зарубежные разработки по проблемам функционирования рынка страховых услуг, законодательные и нормативно-правовые документы Украины.

Любая форма бизнеса так или иначе опирается на какое-либо имущество (здание, сооружение, помещение, компьютерную технику, станки и т. д.) и в значительной степени зависит от него. В случае повреждения или полного уничтожения этого имущества зачастую не каждое предприятие имеет возможность восстановить его, а если такая возможность и существует, то в любом случае это сказывается на производственном процессе и неизбежно влечет большие убытки. Чтобы защитить бизнес от различных непредсказуемых событий, можно использовать механизм страхования, который обеспечивает в кратчайшие сроки при наступлении страхового случая восстановление имущества и тем самым сохранение бизнеса. Страхователями могут быть: предприятия, организации, объединения, юридические лица всех форм собственности.

В состав имущества промышленных предприятий, подлежащих страхованию, включают:

здания, сооружения, объекты незавершенного капитального строительства, транспортные средства, машины, оборудование, инвентарь, товарно-материальные ценности и другое имущество, принадлежащее предприятиям и организациям;

имущество, принятое организациями на комиссию, хранение, для переработки, ремонта, перевозки и т. п.;

сельскохозяйственных животных, пушных зверей, кроликов, домашнюю птицу и семейства пчел;

урожаем сельскохозяйственных культур (кроме естественных сенокосов).

Страхование имущества граждан проводится на случай уничтожения, гибели, утраты или повреждения имущества граждан в результате стихийных бедствий, несчастных случаев и иных неблагоприятных событий. Под имуществом граждан понимаются предметы домашней обстановки, обихода и потребления, используемые в личном хозяйстве и предназначенные для удовлетворения бытовых и культурных потребностей семьи на правах личной собственности.

Объектом имущественного страхования граждан не могут быть документы, ценные бумаги, денежные знаки, рукописи, коллекции, уникальные и антикварные предметы, изделия из драгоценных металлов, камней, предметы религиозного культа и т. д.

На страховом рынке Украины предлагаются как классические риски страхования имущества, так и инновационные. К первой группе относятся:

страхование от огня (пожар и сопутствующие ему риски);

страхование от стихийных бедствий (из 110, используемых в мировой практике, в Украине действует 20);

страхование от аварий, повреждения водой в результате аварии систем водоснабжения, канализации или пожаротушения;

риск противоправного действия третьих лиц — кража, грабеж, хулиганство, вандализм, разбой и пр.

Исключение, как правило, составляют форс-мажорные риски, которые имеют определенные ограничения по покрытию страховщиками практически во всех странах. Они связаны с ведением военных действий, массовыми беспорядками, сменой режимов власти, совершением террористических актов. Страховые тарифы, используемые страховыми компаниями Украины при страховании имущества, составляют: для юридических лиц — от 0,1% до 1,5%; для физических лиц — от 0,3% до 2,5%, что соответствует мировой практике. Тарифы по страхованию имущества являются довольно стабильными (об этом свидетельствует периодичность изменения страховщиками величины тарифа) и за последний период существенно не изменялись, за исключением тарифов для больших промышленных объектов, что стало результатом пересмотра тарифной политики западных перестраховщиков.

В Украине относительно имущественного страхования предприятий существует благоприятный налоговый режим: страховые платежи можно относить на счет валовых расходов, уменьшая налогооблагаемую прибыль.

Наиболее перспективными для Украины являются программы страхования наземного транспорта

и комплексное страхование имущества (недвижимости, оснащения, оборудования, товаров в обороте), включая страхование от огневых рисков и стихийного бедствия, — как имущества юридических (в особенности частной собственности), так и физических лиц.

Становится востребованным страхование судебных издержек в виде дополнительного покрытия почти по всем видам страхования как элемент дополнительной страховой защиты.

Страхование выданных гарантий не имеет стабильного спроса, но именно благодаря его возможному внедрению страхователи получают возможность расширить границы предоставления гарантийных обязательств при реализации своих товаров.

В разряд перспективных включается также страхование финансового риска потери права собственности на недвижимое имущество и землю (титульное страхование).

За рубежом "титульное страхование" очень развито, ни одна сделка купли-продажи недвижимости (квартиры, земельного участка или дома) не заключается без одновременного заключения договора титульного страхования [9]. Титульное страхование существует далеко не во всех странах, а только в тех, где используется так называемая англо-американская система законодательства. Но там, где такое страхование реализуется, оно является неотъемлемым инструментом рынка недвижимости, так как предоставляет надежные гарантии покупателю и его кредитору в случае признания судом прав собственности покупателя недействительными.

В лицензиях российских страховщиков этот вид страхования называется "страхованием потери имущества в результате утраты права собственности".

Исторически определение титульного страхования сформировалось как особого вида страхования имущественных интересов владельцев, арендаторов, кредиторов и других заинтересованных лиц, связанных с возникновением и переходом прав на недвижимое имущество. Титульное страхование, в отличие от классического имущественного, защищает не от тех событий, которые могут произойти в будущем, а от возможных последствий уже произошедших событий. Последние, однако, должны быть неизвестны на момент заключения договора страхования.

Преимуществом титульного страхования является то, что страховая сумма при заключении договора рассчитывается исходя из стоимости покупки недвижимости и затрат, связанных с ее владением. Страховая компания должна полностью возместить собственнику (приобретателю) его финансовые убытки в случае признания судом последней или предыдущей сделки с недвижимостью недействительной и

подлежащей расторжению. Событием (страховым случаем), при котором страховая компания выплачивает денежное возмещение убытка (страховое возмещение), является решение суда, лишаящее собственника права собственности на недвижимость.

В Украине риски в титульном страховании очень велики. Самим ходом приватизации жилья был заложен фундамент под будущие иски о неправомерности тех или иных сделок. При этом ни регистратор, ни нотариус, ни риэлтор не могут, да и не должны нести ответственности и выплачивать приобретателю денежные средства в случае лишения его прав собственности, если прямой их вины в этом нет. Это вынуждает страховые компании при заключении договора титульного страхования тщательным образом проверять юридическую чистоту страхуемой недвижимости.

Титульное страхование облегчает и удешевляет получение банковского кредита на покупку недвижимости, так как снижает банковские административные расходы на предварительное изучение объекта недвижимости и его истории, а также значительно уменьшает кредитный риск.

Основными "потребителями" титульного страхования являются:

- владелец, приватизировавший или купивший здание или квартиру;
- банкир, выдавший ипотечный кредит;
- инвестор, вложивший деньги в предприятие;
- залогодержатель, принимающий недвижимость в залог.

Все они рискуют оказаться в ситуации, когда права собственности на объект недвижимости могут быть оспорены, а понесенные убытки не с кого будет взыскивать. Такое может случиться не только в результате умышленного подлога со стороны продавца или нарушения, допущенного сотрудником регистрационного органа, нотариусом либо риэлтором при совершении данной сделки. Зачастую причина заключается в обнаружении каких-либо нарушений, совершенных в предыдущих сделках с данным объектом недвижимости, поскольку все объекты недвижимости имеют свою историю собственников.

Никакой государственный орган, никакая коммерческая организация не могут, да и не должны отвечать своим имуществом за действия других лиц, в том числе мошенников, при совершении сделок, а также за другие случаи, последствия которых возможны только в будущем. В то же время необходимо учитывать несовершенство законодательной базы в стране, в результате которого были нарушены права многих граждан при приватизации, а также определенную криминализированность рынка недвижимости, использование услуг "черных маклеров" и

самостоятельное совершение сделок при незнании их юридических аспектов.

Исходя из вышеизложенного, можно сформулировать следующие выводы:

имущественное страхование предоставляет широкое поле деятельности, которое предполагает целый комплекс видов страхования как физических, так и юридических лиц, и включает страхование имущества, транспорта, грузов, багажа, финансовых рисков, ипотеки и т. п.;

существенным стимулом для развития рынка имущественного страхования стало усиление заинтересованности собственников, а также распорядителей имущества в его сохранности, что связано с проведенной в Украине массовой приватизацией и постепенным преодолением стереотипа о том, что государство возместит причиненный убыток;

страхование имущества предприятий на современном этапе выгодно как страхователю, так и страховщику. Данная ситуация имеет законодательную поддержку, так как платежи по страхованию имущества предприятий списываются на валовые расходы. Таким образом, с одной стороны, предприятие уменьшает налогооблагаемую прибыль, а с другой — создает предпосылки для покрытия потенциального ущерба, обусловленного реализацией определенных ранее в договоре страхования рисков;

к перспективным программам страхования имущества в Украине относятся: страхование автотранспорта юридических и физических лиц, страхование грузоперевозок, а также программы страхования финансового риска потери права собственности на недвижимое имущество и землю (титульное страхование).

---

**Литература:** 1. Страховий ринок в Україні: стан, проблеми, перспективи // Національна безпека і оборона. — 2003. — №6 (42). — С. 9 – 11. 2. Базилевич В. Д. Страховий ринок України. — К.: Знання, 1998. — 376 с. 3. Баронин Б. И., Внукова Н. Н., Временко Л. В. Мир оценки и страхования недвижимости / Под ред. Н. Н. Внуковой. — Харьков: Форт Лтд, 1996. — 64 с. 4. Страхування: Підручник / Керівник авт. кол. і наук. ред. докт. екон. наук, проф. С. С. Осадець. — К.: КНЕУ, 2002. — 528 с. 5. Ахвледиани Ю. Т. Имущественное страхование. — М.: Юнити, 2002. — 288 с. 6. Багадеев В. А. Страхование имущества предприятий и организаций. — М.: Финансы и статистика, 1992. — 112 с. 7. Никитченко Л. К., Осипов В. И. Имущественное страхование (учебно-практическое пособие). — М., 2002. — 288 с. 8. Шахов В. В. Страхование. — М.: ЮНИТИ, 2000. — 312 с. 9. Страхование финансовых гарантий (по материалам США): Пер. с англ. / Сост. Ю. М. Журавлев. — М.: Анкил, 1992. — 104 с.