

2. О ценных бумагах и фондовых биржах [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 12 марта 1992 г., № 1512-ХП : в ред. от 16.07.2010 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.
3. О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 5 января 2015 г., № 213-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

ЭЛЕМЕНТЫ СТРАХОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ

С.М. Полежаева,

Государственное высшее учебное заведение

«Киевский национальный экономический университет

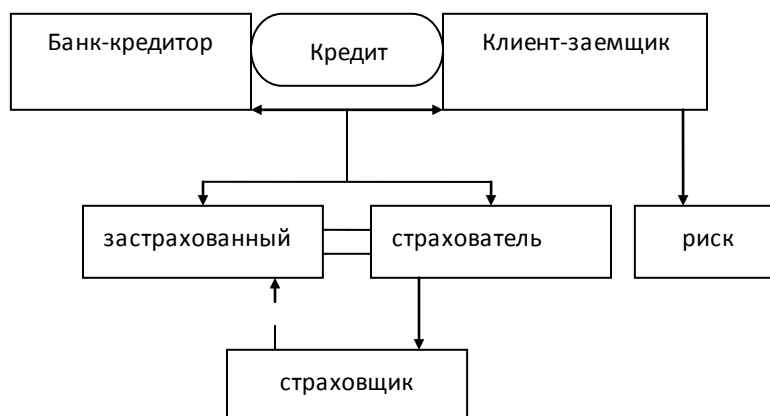
имени Вадима Гетьмана», г.Киев

Страхование кредитных рисков включает страхование кредитов и страхование ответственности за непогашение кредитов. [3]

По классификационным признакам страхование кредитов делится на три вида:

1. Делькредерное страхование.
2. Страхование кредита доверия.
3. Страхование залогового имущества (гарантийное страхование).

При делькредерном страховании (рис 1.) страхователем может выступать как кредитор, так и заемщик. Если кредитор одновременно является и страхователем, он может рассчитывать на страховое возмещение убытков в случае невыполнения должником своих финансовых обязательств. По второй форме делькредерного страхования заемщик выступает в роли страхователя и тем самым защищает имущественные интересы своего кредитора.



- - - постоянные связи

----- временные связи

Рис. 1. Отношения контрагентов при страховании риска невозврата кредита (делькредерного страхования)

Делькредерное страхование кредитных рисков предполагает наличие достаточно широкого ассортимента страховых услуг, а именно: страхование товарных кредитов, страхование ответственности заемщика за непогашение кредитов, страхование экспортных кредитов, страхование кредитов под инвестиции.

Кроме делькредерного страхования, страховые услуги предоставляются по страхованию доверия. Сущность данного вида страхования заключается в том, что работодатель защищает себя от возможных убытков в случае финансовых злоупотреблений работников.

Субъектами страхования доверия выступают работодатели и работники, которые, согласно своих служебных обязанностей, несут материальную и финансовую ответственность перед работодателем.

Объектом страхования доверия являются компьютерные системы банка, электронные данные, носители, компьютерные вирусы, электронная связь, электронные переводы, ценные бумаги на электронных носителях, а также перевод средств по телефонным инструкциям.

Страховая сумма определяется по соглашению сторон, но в пределах возможных финансовых убытков, которые могут возникнуть в результате непрофессиональной деятельности ответственных лиц.

Наличие договора страхования доверия позволяет работодателю: избегать излишней тревоги о материальных ценностях, которые передаются доверенным лицам, персоналом в пользование; предотвращать возникновение расходов по прямым убыткам; избегать в любом случае необходимости получать доказательства целостности материальных ценностей.

Среди многих видов страхования кредитов важное место занимает страхование залогового имущества (гарантийное страхование) (рис 2.). Данный вид страхования является удобным как для кредитора, так и для заемщика. Договор страхования залогового имущества позволяет заемщику получить необходимый кредит, а кредитору – залоговое имущество заемщика в случае несвоевременного погашения суммы задолженности по кредиту.

Целью проведения данного вида страхования является защита имущественных интересов финансово-кредитного учреждения, которая осуществляет кредитование физических и юридических лиц, страхователей, связанных с владением, использованием и распоряжением залоговым имуществом.

Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон в пределах действительной стоимости имущества или в размере полной восстановительной стоимости.

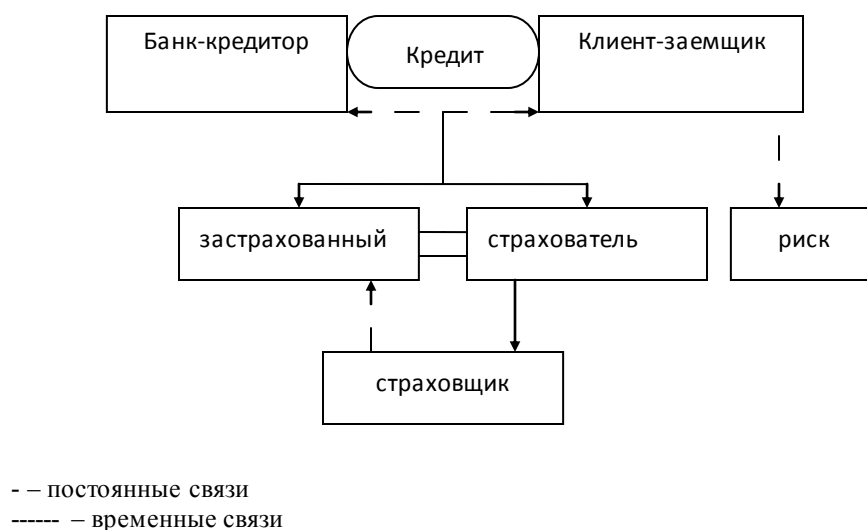


Рис.2. Отношения контрагентов при залоговом (гарантийном) страховании (кауционное страхование)

При страховании залогового имущества страховое покрытие распространяется на следующие виды рисков:

- пожара (повреждение или полное уничтожение объектов страхования вследствие воздействия огня, а также продуктов горения и средств пожаротушения), поражения молнией и взрыва газа;
- стихийных бедствий (наводнение, землетрясение, шторм, буря, вихрь, ураган, смерч, град, оползень и т.п.) и падение управляемых летательных аппаратов или их обломков;
- частичной или общей аварии отопительной, водопроводной, канализационной систем, систем пожаротушения и других технологических аварий, в последствии которых нанесен полный или частичный ущерб объекту страхования;
- противоправных или преднамеренных действий третьих лиц (поджог, кража со взломом, ограбления и т.д.) [1].

Таким образом, страхование кредитов необходимо банкам для того, чтобы уберечь себя от рисков, связанных с кредитованием физических и юридических лиц, а также чтобы гарантировать успешность ведения своей деятельности.

Дальнейшее развитие банковских финансово-кредитных учреждений нуждается в усовершенствовании механизма страховой защиты как заемщика, так и кредитора. В этом контексте кредитные учреждения заинтересованы в предоставлении им гарантий имущественной ответственности страховщика за несвоевременное либо не в полном объеме погашение задолженности страхователя. В свою очередь, страхователь, заключая договор кредитного страхования, должен иметь уверенность в способности страховщика рассчитаться с кредитором в случае неплатежеспособности страховщика.

Рассмотрим более подробно страхование ответственности за непогашение кредитов.

Во взаимоотношениях между кредитором и заемщиком предметом общего интереса является кредит, который порождает противоположные законодательно-экономические ситуации: для кредитора это право требовать получения долга, а для заемщика это обязательство вернуть кредит в соответствии с кредитным соглашением. [2] Невыполнение этих договоренностей грозит кредитору финансовыми убытками, которые и могут выступать объектом страхования с целью защиты имущественных интересов кредитора. Таким об-

разом, риск кредитной операции материально проявляется в невозврате, неуплате долга, и юридически – в невыполнении обязательства. Это означает, что суть страхования ответственности заемщика за непогашение кредита несколько отличается от других видов страхования. Учитывая доминирующее значение правового аспекта, который отчетливо проявляется в страховании ответственности за непогашение, он признан особой формой страховой защиты страхования от убытков на случай невыполнения требований, то есть ответственности. Важнейшим моментом в страховании является размер ответственности, установление страхового случая и определение страхового возмещения. Эти условия являются обязательными атрибутами страхового договора.

Таким образом, условия страхования ответственности заемщика за непогашение кредитов состоит в том, что на страхование принимается риск непогашения заемщиками полученных в банке кредитов и процентов по ним. Договор предусматривает возмещение от 50 до 90 % суммы непогашенного в установленный срок заемщиком кредита и процентов по нему. Срок страхования в основном соответствует сроку, на который выдан кредит, а иногда даже превышает конечный срок погашения кредита и процентов по нему. При страховании риска непогашения всех выданных банком кредитов договор заключается на один год. Страхование осуществляется за счет средств страхователя путем списания страховой премии с его счета в банке.

Список использованных источников

1. Алиев, Б. Х. Страхование: учебник / Б. Х. Алиев, Ю. М. Махдиева. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 415 с.
2. Бородюк, О. Как усовершенствовать управление банковскими рисками / О. Бородюк // Независимый аудитор. № 9 (32) [сентябрь 2014].
3. Бубляс, Л. Страхование кредитных рисков в Украине / Л. Бубляс, Н. Матвеева / ЧВУЗ «Хмельницкий экономический университет» // Тезисы Интернет-конференции 12–13 декабря 2013 г.
4. Вовчак, О. Д. Страхование : учеб. пособие / О. Д. Вовчак. – Львов, 2006. – 480 с.
5. О страховании : Закон Украины , 4 окт. 2001 г., № 2745-III.
6. Новые векторы развития страхового рынка Украины: монография / рук. авт. кол. д-р экон. наук, проф. О. В. Козьменко. – Сумы : Университетская книга, 2012. – 316 с.
7. Стеля, В. В. Кредитное страхование: современная стратегия банковского кредитного риск-менеджмента/ В. В. Стеля // Банковские услуги. – 2006. – № 2. – С. 10–16.
8. Страхование : учебник / под ред. В. Д. Базилевича. – М. : Знание, 2008. – 1019 с.
9. Страхование: экономика, организация, управление : учебник: т. 2 / под ред. Г. В. Черновой. – М. : Экономика, 2010. – 671 с.