

СТРАХОВАНИЕ ПРЕДМЕТА ЛИЗИНГА: НА ПРИМЕРЕ ИЗ ПРАКТИКИ СУДЕБНОЙ КОЛЛЕГИИ ПО ЭКОНОМИЧЕСКИМ ДЕЛАМ ВЕРХОВНОГО СУДА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Шимкович Марина Николаевна

*заведующий кафедрой гражданского и хозяйственного права
Академии управления при Президенте Республики Беларусь,
кандидат юридических наук, доцент
shymkovich2003@gmail.com*

При заключении договора лизинга достаточно часто осуществляется страхование предмета финансовой аренды (лизинга). Стороны, выступающие в качестве страхователя и выгодоприобретателя, а также период страхования предмета лизинга определяются договором лизинга.

Как правило, в договоре лизинга указывается, что по риску гибели лизингового имущества выгодоприобретателем является лизингодатель, а по риску повреждения выгодоприобретателем является лизингополучатель. Такое распределение рисков и выплат страховых возмещений объясняется тем, что лизингодатель является собственником лизингового имущества и считается, что именно ему должна причитаться стоимость предмета лизинга в случае его гибели (утраты), а лизингополучатель эксплуатирует лизинговое имущество, поэтому он заинтересован в быстром восстановлении данного имущества и соответственно именно он и получает страховое возмещение в случае повреждения лизингового имущества.

Система отношений, которая складывается между лизингодателем, лизингополучателем и страховщиком, имеет достаточно сложный характер, и поэтому между участниками данной триады возникают споры. Один из таких споров стал предметом рассмотрения судебной коллегии по экономическим делам Верховного Суда Республики Беларусь.

Фабула дела состояла в следующем.

Страховщик принял на страхование предмет лизинга – легковой автомобиль, который был передан по договору лизинга лизингополучателю. Страхователем по договору страхования выступал лизингодатель. Страховая стоимость автомобиля составляла 30 000 долларов США.

В период действия договора страхования автомобиль был похищен. Страховщик признал событие страховым случаем и выплатил страховое возмещение в сумме 49 076,50 белорусских рублей. Сумма страхового возмещения определялась исходя из стоимости автомобиля на дату страхового случая (62 859 белорусских рублей) за вычетом 13 782,50 белорусских рублей – платежей, полученных лизингодателем от лизингополучателя по договору финансовой аренды (лизинга).

Лизингодатель не согласился с решением страховой компании и обратился в экономический суд города Минска с исковыми требованиями

ми к страховщику о взыскании 13 782,50 белорусских рублей страхового возмещения. Экономический суд г. Минска, пришел к выводу, что страховщик обязан выплатить страхователю страховое возмещение в полном объеме и удовлетворил исковые требования лизингодателя. Постановлением апелляционной инстанции решение экономического суда г. Минска оставлено в силе.

Судебная коллегия по экономическим делам Верховного Суда Республики Беларусь решение экономического суда г. Минска и постановление апелляционной инстанции этого же суда оставила без изменения, а кассационную жалобу страховщика – без удовлетворения [1].

Выводы судебных инстанций при вынесении соответствующих решений основывались на положениях ст. 819 ГК, а также Правил добровольного страхования наземных транспортных средств юридических лиц.

В целом соглашаясь с решениями всех судебных инстанций, хотелось бы отметить некоторую недоказанность в судебных решениях. Возможно такие ощущения оставались и у страховой организации, поскольку ею были исчерпаны все средства судебной защиты своих прав при разрешении данного дела.

С одной стороны, судебными инстанциями абсолютно правильно не приняты во внимание возражения страховой организации о частичном возмещении лизингополучателем ущерба, причиненного истцу, поскольку данное обстоятельство не является основанием для освобождения страховщика от исполнения своих обязательств по договору страхования. Однако, с другой стороны, страховщик осведомлен о структуре отношений между лизингодателем и лизингополучателем и для него очевидно, что лизингодатель вследствие наступления страхового случая получился перекомпенсированным (получил не только страховую выплату в размере стоимости имущества, но и лизинговые платежи, которые были уплачены лизингополучателем до момента гибели имущества). На это можно возразить, что лизингодатель несет и другие убытки (например, лишается, причитающихся ему доходов вследствие гибели лизингового имущества), поэтому никакой перекомпенсации в данном случае нет. Несомненно, у лизингодателя есть и другие риски, и его убытки не ограничиваются только стоимостью лизингового имущества, но в данной ситуации застраховано только лизинговое имущество, а иные риски и убытки лизингодателя не могут компенсироваться ни за счет страховой выплаты по договору имущественного страхования, ни за счет лизингополучателя. В таком случае они должны компенсироваться делинквентом. Изложенные обстоятельства, по нашему мнению, и вызывают вопросы в отношении решения экономического суда по рассматриваемому делу.

Сложность ситуации, которая складывается по договору финансового лизинга с правом выкупа (применительно к рассматриваемому делу лизинг был выкупной), состоит в том, что на лизинговое имущество одно-

временно претендуют два лица – лизингодатель и лизингополучатель, а следовательно, интерес в сохранности этого имущества есть у обоих.

Интерес лизингодателя очевиден, поскольку он собственник лизингового имущества. В то же время, собственность лизинговой компании является, как принято ее именовать в доктрине, «обеспечительной» [2, с. 30].

В свою очередь, интерес лизингополучателя складывается из нескольких фактов. Лизингополучатель не является собственником лизингового имущества и обладает лишь правомочиями временного владения и пользования (ст. 636 ГК). Однако, во-первых, при заключении договора финансового лизинга с правом выкупа лизингополучатель планирует стать собственником, уплачивая в составе лизинговых платежей платежи по возмещению стоимости лизингового имущества. Во-вторых, договор страхования лизингового имущества может заключать и лизингодатель, и лизингополучатель, но, даже если в качестве страхователя выступает лизинговая организация, страховые взносы компенсируются лизингополучателем в составе лизинговых платежей (пп. 11.3. п. 11 Правил осуществления лизинговой деятельности, утвержденных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 августа 2014 г. № 526). В-третьих, если предположить, что лизингополучатель может предъявить требование к лизингодателю о возврате части лизинговых платежей, то лизингодатель правомерно может отказать, сославшись на положение договора лизинга, предусматривающее, что по риску гибели лизингового имущества в качестве выгодоприобретателя с согласия лизингополучателя определен лизингодатель. Блокируется это требование лизингополучателя и к делинквенту, поскольку к последнему с требованием в порядке суброгации обратится страховая компания. Изложенное позволяет заключить, что интерес в сохранении данного имущества и получении страховой выплаты у лизингополучателя тоже наличествует.

Таким образом, наличие интереса в сохранности лизингового имущества у обоих лиц означает лишь то, что в ситуации выкупного финансового лизинга осуществляется страхование одновременно интереса и лизингодателя, и лизингополучателя. При этом не интерес каждого по отдельности, а только их интерес в совокупности равен стоимости вещи.

Полагаем, что по договору страхования лизингового имущества, являющегося предметом договора финансового лизинга с правом выкупа по риску гибели лизингового имущества, лизингодатель и лизингополучатель должны выступать как долевые кредиторы – выгодоприобретатели. Именно такой подход в наибольшей мере отвечает природе данного страхования.

Список цитированных источников

1. Постановление судебной коллегии по экономическим делам Верховного Суда Республики Беларусь, 22 февр. 2023 г., дело № 155ЭИП23291 [Электронный ресурс] : Банк судебных решений // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

2. Иванов, А. А. Договор финансовой аренды (лизинга) : учеб.-практ. пособие / А. А. Иванов – М.: Проспект, 2001. – 60 с.