

Заемщики станут более зависимыми. В законе о потребительском кредите, принятом в третьем чтении, говорится, что при получении кредита клиент имеет право самостоятельно выбрать страховую компанию (СК), но в этом случае она должна соответствовать установленным банком критериям. Таким образом, кредитные организации могут отказать заемщикам в получении ссуды, если их не устроит выбранный клиентом страховщик, и предложить СК из списка аккредитованных. И это право банков теперь будет закреплено законом.

Банки стремятся при кредитовании максимально минимизировать свои риски. Поэтому требуют от заемщиков оформить полис. Обязательным является страхование предмета залога (квартиры, автомобиля). Другие виды страхования – жизни, трудоспособности, титула (потери права собственности на объект, находящийся в залоге) – являются добровольными, хотя многие банки до сих пор включают в кредитные договоры пункт о наличии этих полисов как условия выдачи кредита. Если заемщик не сможет погасить долг, страховая компания (СК) выплачивает возмещение банку.

В 2012 году рынок банковского страхования увеличился на 30% – до 160 млрд рублей (сумма заключенных договоров со страховщиками).

Закон о потребкредите, принятый в третьем чтении, фактически закрепил сложившуюся практику, когда заемщик вынужденно выбирает страховую компанию из списка, предложенного банком.

По словам опрошенных «Известиями» экспертов, банку выгодно заставлять клиентов страховаться в страховой компании, связанной с банком. Он получает от страховой компании депозиты, а также комиссии по страховым контрактам. Лидером является Сбербанк: за 9 месяцев 2013 года он получил от страховых компаний комиссии в размере 14,9 млрд рублей.

– Закон о потребительском кредитовании, по существу, сохраняет статус кво, позволяя банку навязывать клиенту свою страховую компанию, – комментирует начальник аналитического управления банка «БКФ» Максим Осадчий. – Поэтому можно предположить, что хорошо поработало лобби крупных банков.

Эксперт департамента персонального финансового планирования банка «БКС-Премьер» Антон Шабанов считает, что закон выглядит скорее как помощь банкам и страховщикам. Ведь при «рассрочке» банк получит дополнительный процент, а страховщик – «длинного» клиента, который связан со страховой компанией на весь срок кредита.

– Понятно, что теперь кредитные организации по закону имеют право устанавливать критерии и диктовать условия страхования ссуды, причем под угрозой отказа в получении средств, – поясняет руководитель аналитического департамента ИК «Golden Hills-КапиталЪ АМ» Наталья Самойлова. – Вероятнее всего, это действительно приведет к увеличению объемов страховых операций при кредитовании, а также укреплению позиций самых крупных игроков на рынке страховых услуг.

Банк имеет полное право отказать любому заемщику без объяснения причин, отмечает руководитель отдела рейтингов страховых компаний «Эксперта РА» Алексей Янин.

– Никакого нарушения прав граждан в этом нет – это норма для рыночной экономики, – указывает собеседник «Известий». – В конце концов, если вам отказали в кредите в одном банке, обратитесь в другой.

Янин из «Эксперта РА» считает новацию справедливой, так как разные страховые компании существенно различаются по уровню надежности. Очевидно, что и страховая защита от разных компаний будет значительно отличаться по своей надежности.

Не стоит считать, что страхование при получении кредита – пустая формальность, ведь при наступлении страхового случая (например, потере трудоспособности) только полис поможет человеку выплатить кредит, указывает Янин.

– Банки кредитуют заемщиков не своими деньгами, они размещают в кредиты средства своих вкладчиков, таков их бизнес, – обращает внимание начальник аналитического управления «Национального рейтингового агентства» Карина Артемьева. – При этом кредитные организации должны обеспечивать своевременное и полное выполнение

обязательств перед своими клиентами, что накладывает на них обязанность тщательно подходить к андеррайтингу заемщиков и страховщиков. Если страховая компания не сможет гарантированно возместить потери по кредиту в случае необходимости, то банк не будет с ней работать.

Источник: [Известия](#) , 16.12.13

Авторы: Ширманова Т., Алексеевских А.