

Борьба ФАС и Роспотребнадзора с навязыванием банками комиссий за страхование жизни и здоровья заемщиков идет давно, но без больших успехов. Помочь заемщикам, как ни странно, оказались способны налоговики, увидевшие в договорах коллективного страхования жизни и здоровья заемщиков банка «Русский Стандарт» страхование его предпринимательских рисков. На таких комиссиях «Русский Стандарт» зарабатывает около 5 млрд руб. в год. Поддержка налоговиков арбитражным судом может повлечь иски о возврате комиссий заемщикам. Если же эта позиция устоит и в Высшем арбитражном суде, розничные банки и вовсе могут отказаться от такого вида страхования.

Территориальные управления Роспотребнадзора начали представлять отчеты по итогам 2013 года, фиксирующие значительный рост проверок банков. В ряде регионов количество жалоб на банки удвоилось, а среди наиболее частых покушений на права потребителей называется неправомерное навязывание им страховых услуг при получении кредита. Брянское управление службы 11 марта выпустило по этому поводу отдельный пресс-релиз: «Услуга страхования в документах многих банков носит добровольный характер, хотя на самом деле ни один банк своих заемщиков не спрашивает о желании страховать свою жизнь и здоровье, просто передает документы и указывает, где заемщикам поставить подписи. С отказавшимися страховать банки просто не заключают договоры». В Роспотребнадзоре сообщили, что итоговая статистика по 2013 году будет подготовлена к 1 июня.

Бороться с проблемой пыталась и ФАС – в основном речь шла об ограничении банками круга страховщиков. Но в 2012 году президиум ФАС вынес решение, что при коллективном страховании банк вправе предлагать услуги одного страховщика по своему выбору. Сами же банки не намерены отказываться от страхования заемщиков, несмотря на претензии: они защищаются от угрозы невыплат и получают дополнительный доход в виде комиссий, в несколько раз превышающих страховые взносы.

Шанс изменить эту ситуацию появился неожиданно – в результате налоговых претензий ФНС к ЗАО «Русский Стандарт страхование». Доначислив страховщику 52 млн руб. НДС за 2009–2010 годы, московская налоговая инспекция №50 сочла, что вместо страхования жизни и здоровья заемщика страхуются предпринимательские риски банка. А раз у страховщика нет лицензии на имущественное страхование, это лишает его льготы по НДС. Арбитражный суд Москвы в ноябре 2013 года поддержал страховую компанию, но апелляционный суд 24 февраля отменил это решение. Глава юридической фирмы «Главстрахконтроль» Николай Тюрников поддерживает позицию ФНС:

коллективное личное страхование – это подмена страхования предпринимательских рисков, и плату за это банк не может перекладывать на заемщиков. Юрист не исключает, что если Высший арбитражный суд поддержит подход налоговиков, банкам придется уйти от схемы коллективного страхования и заключать индивидуальные договоры, обеспечив большую осведомленность заемщиков об условиях и тарифах.

Для страховщиков последствия тоже могут быть значительными: компания с лицензией на личное страхование не может иметь лицензию на имущественное. Помимо доначисления НДС деятельность без лицензии влечет административную или уголовную ответственность. В ЦБ отказались от комментариев. По мнению же юристов, в случае поддержки решения апелляции вышестоящими судами заемщики могут подать иски к банку, потребовав возврата комиссий с процентами за пользование. Сергей Шаповалов из юридической фирмы «Налоговая помощь» полагает, что за претензиями к страховщику может последовать и налоговая проверка банка.

Из анализа отчетности «Русского Стандарта» следует, что комиссионный доход за страхование по итогам 2012 года составил 4,959 млрд руб., за первое полугодие 2013-го – 3 млрд руб., говорит Денис Порывай из Райффайзенбанка. Гендиректор ЗАО «Русский Стандарт страхование» Антон Кушнер заявил «Ъ»: «Мы не согласны с мнением налоговой инспекции и будем отстаивать свою позицию». В ОАО «АльфаСтрахование» сообщили, что у них «не было подобных прецедентов с налоговой инспекцией», а дело «Русского Стандарта» – пока единственный случай на рынке. «По сути, это классическое групповое страхование. Логика налоговиков по переквалификации его на страхование предпринимательских рисков противоречит деловой практике», – пояснил «Ъ» замгендиректора «АльфаСтрахования» Алексей Слюсарь.

Источник: [Коммерсантъ](#), № 44, 18.03.14

Авторы: Занина А., Крючкова Е.