

Стремясь защитить заемщиков от произвола банков, депутаты едва не запретили банкам получать страховые выплаты по проданным ими полисам. Ошибку исправят при втором чтении закона.

Банки, выступающие страховыми агентами, не могут указывать себя в качестве выгодоприобретателей по договорам страхования, заключаемым ими в пользу третьих лиц, следует из поправок к закону «Об организации страхового дела», прошедших первое чтение. Это меняет схему страхования залогов, жизни и ответственности при розничном кредитовании: например, при ипотеке страховать залог обязывает закон.

Сейчас ипотечные заемщики одновременно с кредитным договором оформляют страховку, и 99%, по словам вице-президента ВТБ24 Георгия Тер-Аристокесянца, делают это в отделении банка. Банк при этом выступает как страховой агент и выгодоприобретатель по договору. Если ипотечная квартира сгорит, банк получит страховку и за счет нее погасит долг заемщика, описывает Тер-Аристокесянец. А из логики этого законопроекта следует, что если банк был агентом, а квартира заемщика сгорела, то банк не имеет права на страховое возмещение, говорит член правления ДжиИ Мани банка Эльман Мехтиев.

Законодатели преследовали другую цель – запретить так называемые коллективные схемы страхования, когда банк сам выступает страхователем, а потом подключает к этой страховке заемщиков за отдельную плату, которая совпадает с размером премии, объясняют два участника прошедших на прошлой неделе совещаний в Минфине, где банкиры, страховщики и регуляторы обсуждали, как решить проблему. «Получается, что банк фактически продает страховку, которую он сам для себя купил и по которой он выгодоприобретатель», – описывает один из них. Фактически это навязывание заемщикам услуги, поскольку такое «подключение к страховой программе» происходит по умолчанию.

«Минфин согласился с нашими аргументами», – говорит президент Ассоциации российских банков Гарегин Тосунян. По его словам, ко второму чтению законопроекта Минфин предложит разработанный на совещании вариант поправок. Они запретят быть

выгодоприобретателем по страховке только тем банкам, которые сами являются страхователями, говорит директор департамента Промсвязьбанка Иван Пятков. Связаться с руководством профильного департамента Минфина не удалось.

Принятие таких поправок облегчило бы жизнь не только банкирам, но и заемщикам. Запрет на указание банками себя в качестве выгодоприобретателей усложнил бы получение ипотеки – с точки зрения не только времени, но и расходов потребителей, говорит Мехтиев. От наличия комплексного страхования в ипотеке обычно зависит ставка по кредиту. Если же заемщик сам будет ездить в страховую компанию или искать других агентов, банку придется тщательнее проверять заключенные договоры, кредитные риски вырастут, что отразится на ставке, объясняет Тер-Аристокесянц.

Согласно исследованию «Эксперта РА» в 2010 г. банки продали страховок на 94 млрд руб. – это примерно 1/6 часть всех собранных страховщиками премий.

Источник: Vedomosti.ru, 21.02.12

Автор: Биянова Н.