

*Центробанк разослал коммерческим банкам разъяснения о том, как они могут в одностороннем порядке повысить своим заемщикам процентные ставки по кредитам. Из письма, с которым ознакомились «Известия», следует, что для этого необходимо два условия: во-первых, чтобы заемщик свыше 30 дней не исполнял обязанность по страхованию, предусмотренную кредитным договором, а во-вторых, такая возможность повышения процентной ставки должна быть установлена кредитным договором.*

Речь в документе регулятора идет обо всех программах кредитования населения, которые предусматривают обязанность заемщиков по страхованию. По действующему законодательству всегда страхуется только недвижимость, приобретаемая по ипотеке (ст. 31 закона «Об ипотеке»). В рамках остальных программ потребкредитования (в основном автокредиты и кредитные карты, редко – кредиты наличными) банки должны предлагать клиентам кредиты как со страховкой, так и без нее: формально банки не имеют права навязывать страховку. Но без страховки кредиты выдаются под более высокие ставки: банк принимает на себя дополнительные риски.

– Банк вправе увеличить процентную ставку по договору потребительского кредита (займа), но при соблюдении требований ч. 11 ст. 7 Закона [о потребкредите], а именно при наличии в договоре потребительского кредита (займа), предусматривающем обязательное заключение заемщиком договора страхования, условия о том, что в случае невыполнения заемщиком обязанности по страхованию свыше 30 календарных дней кредитор вправе принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребительскому кредиту, – говорится в письме регулятора. Получив информацию о расторжении клиентом договора страхования, банк вправе увеличить процентную ставку по кредитному договору, подчеркнул ЦБ.

Расходы ипотечных заемщиков на страхование недвижимости составляют в среднем 0,3–1% от суммы кредита. При этом страховка уплачивается ежегодно, то есть договор страхования недвижимости продляется каждые 12 месяцев. Ставки по ипотеке сейчас близки к 17% годовых (до 30 января это уровень ключевой ставки ЦБ, с этой даты ключевая ставка снижена до 15% годовых); ставки по ипотеке до кризиса были около 12% годовых. На практике иногда получается, что по договору страхования клиенты перестают платить после первого года действия соглашения. Банки не всегда успевают отследить это оперативно – в основном они обращают внимание на нарушения заемщиков после жалоб на них со стороны страховых компаний. Управляющий директор по ипотечному страхованию компании «СОГАЗ» Дмитрий Иванников говорит, что страховщик сообщает в банк о нерадивости заемщика через три дня после того, как он прекращает выполнять условия страхования.

Что касается автокредитов, обязательно страхуется только ущерб пострадавшему имуществу (ОСАГО, обычно стоит несколько тысяч рублей), но зачастую условием кредита от банка становится страховка собственно автомобиля от ущерба/хищения/угона (каска). Средняя стоимость полиса каска на новую машину обычно составляет 3–11% от ее цены. При автокредите, как и при ипотеке, требуется страхование автомобиля на весь срок займа. К примеру, если клиент приобретает авто на сумму 1,5 млн рублей, а кредит выдан на 5 лет, сумма страховки составит за время пользования ссудой 750 тыс. рублей. Как и в случае с ипотекой, клиенты после первого года пользования ссудой иногда перестают покупать каска. Причем автокредитные заемщики в этом плане менее ответственные, чем ипотечные, отмечают опрошенные банкиры. Ставки по автокредитам без страховки, как правило, на 3 процентных пункта выше, чем по кредитам со страховкой. До кризиса автоссуду со страховкой можно было получить под 14% годовых, сейчас показатель превышает 20% годовых (максимум – 35%).

При выдаче кредитной карты заемщику банк может попросить застраховать саму карту (от утери, кражи, уничтожения, мошенничества со стороны третьих лиц) или же застраховать жизнь и здоровье владельца карты, предложить страхование при выезде за рубеж, страхование от потери работы. Стандартная страховка стоит 0,25–0,7% от суммы займа, платеж снимается ежемесячно и поначалу может оказаться незамеченным клиентом. Если заемщик согласится на страховку, кредитная ставка может быть снижена для него на 2–3 процентных пункта (ставки по кредитным картам без страхования сейчас достигают до 46,5% годовых, докризисный уровень – в среднем на 10 пунктов ниже). По такому же принципу можно застраховаться при получении кредита наличными (жизни и здоровья, от потери работы), но здесь уже граждане редко соглашаются на дополнительное страхование.

На практике договор страхования может заключаться как в момент подписания кредитного договора, так и после получения заемщиком денег – второй вариант применим в случае, если сначала нужно зарегистрировать имущество. На регистрацию имущества, которое поступает в залог банку, и оформление страховки на него заемщику дается как раз 30 дней. Страховка при ипотеке оформляется в зависимости от того, готовое или строящееся жилье покупается в кредит (строящееся страхуют после ввода в эксплуатацию). Если заемщик не оформил, не оплатил или аннулировал страховку в срок, банк вправе посчитать это невыполнением условий кредитного договора.

– Процентная ставка по кредиту при отказе от страховки может быть увеличена банком на 5–10 п.п., причем повышенная ставка начинает действовать сразу с наступлением

нового процентного периода по графику платежей, – говорит директор департамента ипотечного и потребительского кредитования СМП-Банка Наталья Коняхина. – Для заемщика увеличение процентной ставки по кредиту означает рост ежемесячных платежей по нему. Поэтому ипотечные заемщики в большинстве случаев не отказываются даже от пролонгации договора страхования по ипотеке. Договор страхования позволяет защитить не только риски банка, но и риски заемщика. Так, если возникает конфликт имущественных прав по поводу приобретенной квартиры и заемщик утрачивает права собственности, то страховая компания выплачивает банку остаток задолженности.

По словам опрошенных экспертов страхового рынка, договор страхования расторгается клиентами, не всегда чтобы избежать платежа – а из желания заключить аналогичное соглашение с другой компанией на более выгодных условиях. В этом случае клиент с большой долей вероятности может добиться прежней – пониженной – ставки, считает Роман Речкин, старший партнер, руководитель отдела правовых споров группы правовых компаний «Интеллект-С».

– Если банк не идет навстречу в этом случае, клиент вправе обратиться в суд и добиться признания условий кредитного договора неразумными, необоснованными и существенно ухудшающими положение заемщика, – указывает Речкин.

Замдиректора департамента разработки розничных продуктов Бинбанка Юлия Тузовская указывает, что до осени 2014 года 15% от общего числа заемщиков изъявляли желание расторгнуть договор страхования или вовсе не выполнять обязательства по страховке. По словам начальника управления розничных продуктов Локо-Банка Светланы Повикаловой, из-за снижения доходов населения наблюдается увеличение числа таких заемщиков. По данным компании Synovate Comcon, с начала 2015 года уже 48% опрошенных или членов их семей столкнулись с проблемой сокращения зарплат и премий. У социологической группы ФОМа по этому поводу схожие данные.

При расторжении договора страхования заемщику нужно учесть, что по Гражданскому кодексу страховщик вправе не возвращать оплаченную ранее страховую премию. В лучшем случае на практике страховщики могут прописать в договоре, какую именно долю премии может вернуть клиент в случае досрочного расторжения договора: встречаются варианты от 10% до 50% страховой премии.

По словам начальника управления кредитных продуктов банка «БКС-Премьер» Вячеслава Воротникова, судебная практика по вопросу повышения ставок всегда была неоднозначной и принимала в зависимости от ситуации то сторону банка, то сторону клиента.

– Как правило, оспаривался сам факт законности таких действий со стороны банка, – указывает Воротников. – При нынешней трактовке ЦБ в вопросе о легитимности такой меры появилось больше определенности, что позволит избежать в дальнейшем многих судебных тяжб, которые означают для банков как временные, так и материальные затраты.

Повикалова напоминает, что банк вправе в одностороннем порядке повысить кредитную ставку не только при невыполнении заемщиком обязательств по страховке. Другие триггеры (которые обязательно должны быть зафиксированы в кредитном договоре банка с указанием, в каком случае и на сколько увеличивается ставка по ссуде): если заемщик допускает просрочки по кредиту; если гражданин был зарплатным клиентом банка и ссуда была предоставлена ему на льготных условиях, а в течение срока действия кредитного договора гражданин перестал быть зарплатником; и проч.

**Источник:** [Известия](#) , 03.02.15

**Автор:**  Алексеевских А.