

*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.