

Депутаты решили облегчить жизнь заемщикам в рамках банковского страхования. В Госдуму внесен законопроект, позволяющий гражданам выплачивать страховку, оформленную при получении кредита, в течение всего срока действия договора. Также заемщикам предоставляется право выбора любого страховщика при заключении соглашения с кредитной организацией.

Автор законопроекта, изменяющего Гражданский кодекс и закон «О защите конкуренции», – зампред комитета Госдумы по финансовому рынку Дмитрий Савельев. По его мнению, действующие нормы законодательства вынуждают заемщика переплачивать за страховку, даже если он досрочно погасил кредит. Между тем, после того как кредит досрочно погашен, «ни кредитной организации, ни тем более клиенту данная страховка уже не нужна», говорится в пояснительной записке к поправкам.

Как отмечает Савельев, проблему можно будет решить, позволив заемщику осуществлять оплату страховки, оформленной при получении кредита, в течение всего срока пользования ссудой. Тогда при досрочном погашении кредита будет прекращаться и оплата страховки. Савельев указывает, что премия по договору кредитного страхования должна вноситься «равномерно». Какую именно периодичность взносов следует установить, в поправках не сказано.

«Законопроект предлагает заемщику право в любой момент расторгнуть договор страхования, – подчеркивается в пояснительной записке. – Это значит, что при расторжении договора страховщик не имеет права на страховые премии, пропорциональные времени, в течение которого действовало страхование, а заемщик освобождается от излишних обязательств. Гражданам будет экономически выгодно принятие данного законопроекта».

При этом что следует делать с уже уплаченной премией, подлежащей возврату, в поправках не уточняется.

В законопроекте также оговаривается, что заемщик сможет сам выбирать страховую компанию для оформления страховки при получении кредита, а не заключать договор с той единственной, которую, мягко говоря, «рекомендует» банк.

Савельев отмечает, что действующие нормы закона «О защите конкуренции» допускают «вертикальные» соглашения между банками и страховщиками, если их доля на рынке не превышает 20%. Согласно закону «О защите конкуренции», такими называются соглашения между двумя не конкурирующими компаниями, одна из которых продает товар (работу, услугу), а другая приобретает (п. 19 ст. 4). По мнению Савельева, в рамках «вертикальных» соглашений банки не оставляют заемщикам право выбора страховщика.

Эксперты, опрошенные «Известиями», неоднозначно восприняли инициативу депутата.

Аналитик инвестиционного холдинга «Финам» Антон Сороко считает, что принятие законопроекта повысит прозрачность услуг кредитного страхования, а значит, и спрос заемщиков на такие услуги. Собеседник «Известий» подчеркивает, что выплаты раз в месяц не должны увеличить издержки клиентов (они и так платят по кредиту раз в месяц), а процессинг банков и страховых компаний позволяет без особых усилий внедрить изменения.

– Идея в целом неплохая, – комментирует ведущий аналитик UFS IC Илья Балакирев. – Заемщики действительно вынуждены переплачивать: сейчас страховка по кредиту оплачивается на ежегодной основе, поэтому досрочные погашения, осуществленные в течение года, не влияют на расходы по страхованию за этот период, и если бы страховка оплачивалась ежемесячно, как и сама ссуда (едва ли имеет смысл делать это чаще), клиент мог бы немного сэкономить.

С другой стороны, продолжает Балакирев, «размазывание» страховки по году увеличивает ежемесячные платежи. Фактически это будет означать понижение лимитов на размер выдаваемых кредитов для заемщиков с ограниченным доходом, которые при текущем раскладе могут включить первый (самый большой) платеж за страховку в тело долга, что увеличивает переплату, но сокращает ежемесячный платеж.

Председатель совета директоров «Хоум Кредит Страхования» Йиржи Бадр обращает внимание на то, что при периодическом внесении средств в уплату страховой премии клиенты могут забывать вносить платежи. Таким образом, может возникнуть ситуация, когда фактически страховой полис оформлен, но не защищает заемщика из-за

несвоевременной его оплаты.

Есть еще один неприятный нюанс, на который указывает Сороко из «Финама».

– Страховщики наверняка захотят повысить тарифы по своим услугам, чтобы компенсировать выпадающие доходы (те, кто будет погашать кредит заранее, будут платить страховщикам меньше), но повышение не будет значительным. Все-таки по клиентам, которые досрочно гасят кредиты, убыточность СК стремится к нулю и не оказывает существенного давления на финансовые показатели компании.

Замгендиректора компании «Либерти Страхование» Александр Потитов подтверждает, что страховщик не сможет сформировать достаточно резервов для страховых выплат, поэтому выходом из этой ситуации станет повышение стартовой цены полиса.

Замдиректора департамента банковского аудита ФБК Роман Кенигсберг соглашается, что инициатива приведет к удорожанию страховок или росту процентных ставок, которые будут компенсировать незастрахованные риски.

– Ведь страховка – это прежде всего инструмент снижения рисков, стоимость которого основана на актуарных расчетах, учитывающих и доходы страховщика от размещения аккумулированных им взносов страхователей, – поясняет представитель ФБК.

А эксперт департамента персонального финансового планирования банка «БКС-Премьер» Антон Шабанов считает, что пока данный законопроект выглядит скорее как помощь банкам и страховщикам. Ведь при «рассрочке» банк получит дополнительный процент, а страховщик – «длинного» клиента, который завязан на страховую компанию на срок кредита.

– Из предложенных изменений лишь право заемщика на выбор страховой компании является разумным и правильным, – отмечает замгендиректора по правовым вопросам компании «БИН Страхование» Евгений Зайченко. – Лишение страховщика части премии за истекший период действия договора страхования абсурдно по сути.

Директор департамента страхования имущества физических лиц компании «АльфаСтрахование» Ирина Карнаева уверена, что законопроект посягает на законную заработанную премию страховщика.

Источник: [Известия](#) , 02.10.13

Авторы: Ширманова Т., Алексеевских А.