

Выдача кредита связана с огромными рисками как для банка, так и для заемщика. Сегодня 4% из выданных кредитов не возвращаются. Поэтому банки постоянно совершенствуют механизмы снижения своих рисков. Одним из таких механизмов является заключение договора страхования при выдаче кредита.

Банкиры предлагают страховать имущество, передаваемое в залог, жизнь и здоровье заемщика, титул заемщика (право собственности). По мнению начальника отдела банковского страхования ЗАО «Райффайзенбанк» Романа Карандина, дополнительные гарантии возврата кредита на случай наступления непредвиденных событий важны и для заемщика, и для его семьи, и для банка.

По данным экспертов, рынок розничного банковского страхования постоянно растет. Доля страховых компаний, аффилированных банками (кэптивные компании), в 2011 году увеличилась практически вдвое (с 15% до 28%). В 2012 году данный показатель, согласно прогнозам, составит 40%, в 2013 году – 50%. Самое интересное, что комиссия банку от продажи страховок жизни и здоровья заемщика при оформлении потребительского кредита составляет 70–90%, для «своих» страховщиков – 50%.

Несмотря на все плюсы страховки, она часто вызывает бурю эмоций у заемщиков. А все потому, что некоторые банки сделали страхование обязательным условием при выдаче кредита. Другие стали существенно завышать ставки по кредиту без страховки.

Однако Роспотребнадзор и ФАС постоянно следят за ситуацией на рынке и наказывают недобросовестные банки и страховые компании. Так, например, Пермское УФАС России выявило, что Сбербанк навязывал клиентам, желающим получить кредит, невыгодную услугу по подключению к программе страхования жизни и здоровья в одной конкретной компании – ОАО «СК «РОСНО».

Еще одним спорным моментом является тот факт, что страхование необходимо лишь на период, пока у заемщика есть неисполненные обязательства перед банком.

Следовательно, если кредит погашен досрочно, то вполне логично, что часть страховки должна быть возвращена. Однако в этой ситуации все зависит от условий договора, и если такой пункт в нем не предусмотрен (что наиболее вероятно), то увы.

По словам начальника управления розничных продуктов КБ «ЛОКО-Банк» Натальи Пшеничкиной, наличие или отсутствие страховки никак не влияет на решение о выдаче кредита. Любые страховые продукты оформляются по желанию заемщика.

В отношении же залоговых кредитов – ипотеки, автокредита – существует ряд правил, утвержденных Гражданским кодексом. В рамках правовых норм о залоге имущества страхование залога по некоторым кредитным программам может быть обязательным условием, как, например, страхование каско при покупке автомобиля в кредит.

Что касается выбора страховой компании, то банки обычно предлагают список наиболее надежных, на их взгляд, страховщиков. Однако, как пояснил начальник управления по работе с сегментом розницы Абсолют Банка Антон Павлов, оформить страховку можно в любой компании, предварительно согласовав свой выбор с банком. Если страховая компания не входит в список аккредитованных банком, потребуется дополнительное время на ее проверку.

Тарифы страхования рисков при оформлении кредита определяются индивидуально для каждого заемщика и зависят от множества факторов. К тому же сумма страховки может быть уже внесена в сумму кредита.

Базовые тарифы на страхование при оформлении кредитов

Предмет страховки

Тариф

Факторы, которые влияют на тариф

Ипотечный кредит

Страхование жилья

0,3–0,5%

Общее техническое состояние жилья, наличие отделки, тип перекрытий дома (деревянные и т.

Страхование титула

0,2–0,7%

«Юридическая чистота» жилья

Страхование жизни и трудоспособности

0,3–1,5%

Возраст заемщика, состояние здоровья, профессия и т.п.

Потребительский кредит

Страхование жизни и здоровья

1,8% от суммы кредита за каждый год страхования

Возраст заемщика, состояние здоровья и т.п.

Комплексная программа защиты жизни, здоровья и дохода заемщика

2,8% от суммы кредита за каждый год страхования

Возраст, семейное положение, профессия, место работы, стаж и т.п.

Автокредит

Каско

7–8%

Марка, модель (угоняемость), «уровень» установленной сигнализации, год выпуска, стоимость

Директор департамента продаж и продуктов Росгосстрах Банка Вилен Ли считает, что страховой полис – это не просто необходимость при некоторых видах кредитования, но и помощь в выплате кредита при возникновении внештатных ситуаций. Однако прежде чем подписывать договор страхования, нужно всегда внимательно ознакомиться с условиями, чтобы в будущем не появлялись неожиданные сюрпризы.

Источник: Bank.ru , 30.08.12

Автор: Гвоздева М.