

Несмотря на то что услуги страхования ответственности заемщика по кредитным договорам стали развиваться в России совсем недавно, в крупных банках количество застрахованных клиентов может достигать до 80%. Эксперты говорят, что распространение этой услуги тормозится пресловутой низкой финансовой грамотностью населения.

Кредитное страхование представляет собой страхование от невозможности в силу тех или иных причин расплачиваться по своим долгам, эта возможность предлагается банками в качестве дополнительной услуги к самым различным кредитным продуктам.

По словам президента – председателя правления банка SIAB Галины Ванчиковой, оформление страховки от случаев, которые могут не позволить клиенту дальнейшее погашение кредита, проходит легко. «В нашем банке, как и практически во всех современных банках, процесс оформления автоматизирован, и клиенту для оформления страховки достаточно подписать только один листок – присоединение к договору комплексного страхования. Страховка – не самая популярная услуга, по сравнению с SMS-информированием, но достаточно много людей приобретает страховку, в основном это финансово грамотные люди, – говорит она. – В России страхование заемщиков достаточно развито. Банки, которые практикуют страхование заемщиков (а это примерно 60 процентов банков, осуществляющих розничное кредитование), декларируют проникновение страховки в выданные кредиты на уровне 60–70 процентов. В Европе этот показатель проникновения составляет 30 процентов, при этом практически все европейские банки оказывают эту услугу».

Управляющий Северо-Западным филиалом ОАО «МТС-банк» Дмитрий Григорович говорит, что кредитное страхование в России – достаточно развитая услуга, практически все банки сотрудничают с теми или иными страховыми компаниями. «Разница лишь в наборе страховых услуг: кто-то страхует кредит только от несчастных случаев, кто-то также может предложить застраховаться от потери работы и других рисков. Такие страховые продукты становятся популярны, поскольку финансовая грамотность клиентов постепенно повышается, клиенты начинают оценивать риски и думать о будущем в разрезе взятых на себя и свою семью кредитных обязательств. В Северо-Западном филиале МТС-банка количество застрахованных кредитов составляет 65–70 процентов от всех потребительских кредитов», – констатирует он.

Семейная протекция

Дмитрий Иванников, управляющий директор по ипотечному страхованию ОАО «СОГАЗ», рассказывает, что договор страхования ответственности позволяет защитить заемщика от дополнительных требований кредитора, которые могут возникнуть, если у заемщика по тем или иным причинам не будет средств для обслуживания ипотечного кредита, а суммы, вырученной от реализации недвижимости в связи с обращением взыскания, не хватит для покрытия задолженности перед банком. «В последние годы популярность данного вида страхования значительно возросла. Это прежде всего связано с тем, что у многих банков появились ипотечные продукты, которые предусматривают пониженный первоначальный взнос по ипотечному кредиту при наличии договора страхования ответственности заемщика, что, несомненно, повышает доступность ипотеки», – поясняет он.

Леонид Итальянцев, руководитель направления банкострахования банка «Хоум Кредит», говорит, что в их банке клиентам в момент оформления кредита предоставляется возможность оформить один из трех видов страхования: страхование жизни и здоровья, страхование от потери работы и, в отношении POS-кредитов, страхование приобретаемого товара. «Услуга страхования очень востребована, в нашем банке к ней обращаются более 80 процентов заемщиков. Взвешенное решение о страховании – это показатель осознанности – никто не хочет в непредвиденной ситуации переложить выплаты платежей на родственников», – полагает господин Итальянцев.

Мария Тимошенко, начальник управления по взаимодействию со страховыми компаниями банка «Ренессанс Кредит», говорит, что сейчас приобрести страховой полис можно при оформлении практически всех видов кредитов: ипотеки, карт, потребительских кредитов, есть страховые продукты для малого и среднего бизнеса. «Мы предлагаем своим клиентам воспользоваться услугами страхования при оформлении кредитов наличными, целевых кредитов, а также кредитных карт. В нашем банке действуют следующие программы страхования: страхование жизни и здоровья, страхование от потери работы, а для держателей кредиток предусмотрено также страхование рисков, связанных с использованием банковских карт. Если клиент застрахован по программе страхования жизни и здоровья, то выплата обычно осуществляется по рискам смерти или получения инвалидности – сумма выплаты пойдет на погашение задолженности клиента по кредитному договору перед банком, если банк является выгодоприобретателем. Страхование от потери работы помогает заемщику погашать свой долг перед банком, пока он находится в поиске работы после сокращения. Страхование по кредитным картам защищает клиента от злоумышленного использования карты после ее хищения или утери, а также от ограбления при снятии наличных с застрахованной кредитки. Обычно страховой полис оформляется в офисе банка – клиенту не нужно отдельно обращаться в страховую компанию», – рассказывает

госпожа Тимошенко.

По словам Александра Волкова, директора петербургского филиала ОАО «Банк Москвы», кредитное страхование очень популярно. «В Банке Москвы до 70 процентов заемщиков оформляют такой вид страховки», – рассказывает он.

Вице-президент, управляющий филиалом ВТБ24 в Санкт-Петербурге Михаил Иоффе говорит, что, к сожалению, некоторые банки фактически переключаются в платежи по страховке существенную часть процентной нагрузки, предлагая клиентам, которые отказываются от оформления полиса, очень высокие, если не сказать заградительные, процентные ставки по кредиту. «ВТБ24 предлагает заемщикам оформить страховой полис на случай потери работы или продолжительной болезни именно как дополнительную услугу. Данная опция предлагается как по кредитам наличными, так и по ряду кредитных пластиковых карт. В рамках ипотечного кредитования заемщикам предлагается оформить полис страхования жизни и здоровья. И хотя данная опция, в отличие от страхования приобретаемой в кредит квартиры, не является обязательной, практически все ипотечные заемщики ВТБ24 оформляют данные страховки», – рассказывает он.

Зарубежный опыт

Господин Иванников говорит, что в странах Северной Америки страхование ответственности заемщика по кредитному договору является обязательным видом страхования, которое осуществляют моностраховщики, то есть компании, которые занимаются только этим видом страхования. «К сожалению, в России кредитное страхование находится лишь на начальной стадии, имея при этом достаточные перспективы для дальнейшего эффективного развития», – заключает он.

Леонид Итальянцев утверждает, что на Западе страхование развито совсем не так, как в России. «Наш рынок еще очень молодой в этом плане. В некоторых странах Европы только добровольное накопительное страхование жизни имеет проникновение более 100 процентов, не говоря уже о других видах. Нам пока до этого далеко, но в целом развитие идет активное», – говорит он.

Источник: [Коммерсантъ \(г. Санкт-Петербург\)](#) , № 170, 19.09.13

Автор: [Симонова Д.](#)