

*Пока ЦБ работает над охлаждением перегретого рынка потребительского кредитования, банки ищут новые лазейки для сохранения доходности бизнеса. Как оказалось – с помощью страховок.*

Моя попытка получить небольшой потребительский кредит без оформления страховки увенчалась успехом лишь с третьего раза. Первым мне отказал мой родной зарплатный Райффайзенбанк, хотя еще месяц назад он делал мне выгодное предложение – 1,2 млн руб. под 16,9% годовых. При заполнении заявления я отказалась от оформления страховки. Из банка перезвонили: не по ошибке ли? Доведены ли до меня все преимущества «программы финансовой защиты»? Несмотря на этот прозрачный намек, я своего мнения о никчемности страховок не изменила. Но огульно обвинять банк в меркантильности тоже не спешила, озаботившись вопросом, не стала ли я менее дисциплинированной как заемщик. Кредитная история, выписку из которой мне пришлось купить, продемонстрировала, что нет.

Отказавшись от навязчивой «финансовой защиты», я обратилась в розничные банки – «лидеры необеспеченного кредитования», где, казалось, уж точно не откажут. В колл-центре ХКФ-Банка мне с радостью одобрили кредит без страховки. Но в отделении меня ждал сюрприз. «Четыре года – длительный срок, и банк хочет себя обезопасить: мало ли что», – ответила мне сотрудник банка на вопрос, откуда в расчете кредита взялись 26 не достающихся мне тысяч рублей. Платить еще и за «мало ли что» 59,73% годовых четыре года я оказалась не готова.

В «Ренессанс Кредите» все оказалось сложнее, но интереснее. По расчетам сотрудника выходило, что оформить кредит без страховки можно по ставке на 20 процентных пунктов (п.п.) выше (59,9% вместо 39,9% годовых). Но в обоих случаях ежемесячный платеж был на уровне кредита без страховки, то есть она полностью компенсирует банку снижение процентной ставки.

И все же вынудить клиента купить страховку банку выгоднее: с этого года коэффициенты риска по необеспеченным ссудам по ставке свыше 45% годовых выросли в 1,5–3 раза. «При этом договоры страхования составлены так, что в большинстве случаев страховка просто не работает», – отмечает предправления Международной конфедерации обществ потребителей Дмитрий Янин. Например, если я, взяв кредит, упаду с велосипеда и расшибусь, страховщик может счесть это «экстремальным поведением».

Платить за навязанную услугу я не стала, взяв кредит на 20 п.п. дороже. Однако уже в 2015 году отказы банков будут отражаться в кредитных историях, а причин отказов они раскрывать не будут. Тогда незнание этого негласного правила – без страховки нет кредита – может всем подпортить и историю, и жизнь. Как минимум финансовую.

**Источник:** [Коммерсантъ](#), № 133, 31.07.14

**Автор:** Шестопап О.