

*Антимонопольная служба пошла на беспрецедентную уступку банкам и страховым компаниям. Президиум ФАС признал, что если банк самостоятельно продает заемщику страховку при кредитовании, то имеет право предлагать услуги только одного страховщика по своему выбору. Теперь банки смогут работать с кэптивными страховщиками на рынке объемом около 3 трлн руб.*

Президиум ФАС своим решением разрешил банкам в определенных случаях ограничивать количество страховых компаний, услуги которых могут быть предложены заемщику. В тех случаях, когда банк сначала выкупает у страховой компании страховку, а затем сам продает ее заемщику при выдаче кредита, заключая так называемый договор коллективного страхования, банк имеет право не предлагать своему клиенту услуг альтернативного страховщика, решил президиум ФАС. «В связи с тем что страхователем по договору коллективного страхования заемщиков является именно кредитная организация, то право выбора страховой организации для заключения такого договора принадлежит именно кредитной организации, а не заемщику», – говорится в решении (документ есть в распоряжении «Ъ»). Президиум отмечает, что банк не обязан заключать договоры коллективного страхования заемщиков с несколькими страховыми организациями. При этом заемщик должен иметь право отказаться быть застрахованным по такому договору.

Договор коллективного страхования заключается главным образом при выдаче экспресс-кредитов, кредитов наличными и т.п., сумма которых сравнительно невелика. «В этом случае включение банком страховки в стоимость кредита не столь заметно для заемщика», – указывает руководитель направления по развитию банкострахования Промсвязьбанка Павел Нуждов. При выдаче ипотеки и автокредитов банки, как правило, работают по агентской схеме, то есть продавцом страховки выступает страховая компания. Последнее решение президиума ФАС на эти случаи не распространяется.

Спрос граждан на потребительские и нецелевые кредиты восстановился первым после кризиса и продолжает расти. По данным Frank Research Group, объем портфеля потребительских кредитов в 2011 году вырос на 20,1%, до 187 млрд руб., объем нецелевых кредитов вырос на 48%, до 2,8 трлн руб. «По сложившейся практике порядка 40–50% таких кредитов застраховано с использованием коллективной схемы

страхования», – говорит исполнительный директор департамента по работе с финансовыми институтами «АльфаСтрахования» Станислав Чернятович.

До сих пор заключение банками договоров с ограниченным кругом страховщиков при кредитном страховании было главным поводом для претензий ФАС и его региональных управлений к банкам и страховым компаниям. Решение ФАС легализовать право банка на сотрудничество только с одной страховой компанией в рамках коллективного страхования фактически дает лазейку банкам для сотрудничества только с кэптивными страховщиками, говорит гендиректор ЦЭА «Интерфакс» Михаил Матовников. «Коллективную схему применяют в основном те банки, которые имеют свои дочерние страховые компании и заинтересованы в оформлении страховок», – указывает он.

Пойдя на регуляторное послабление для банков, ФАС в то же время попыталась исключить навязывание страховки при потребительском кредитовании. Сейчас, согласно письму президиума ВАС №146, банки обязаны предоставить потенциальному заемщику на выбор кредит со страхованием жизни и здоровья и аналогичный продукт без страховки, но с более высокой процентной ставкой. ФАС определила величину разницы в ставках по кредитам со страховкой и без, которую отныне будет считать неоправданно высокой. «Если по одному из двух идентичных кредитных предложений процентная ставка по договору без оформления страховки выше более чем на десять процентных пунктов, такие условия могут привлечь пристальное внимание ФАС», – пояснила в ходе форума «Банки и страховщики» на прошлой неделе начальник отдела страхового рынка Управления контроля финансовых рынков ФАС Ирина Акимова. По ее словам, ФАС может потребовать от банка предоставить экономическое обоснование слишком большого «дисконта». «Каждый конкретный случай будет рассмотрен отдельно», – говорит госпожа Акимова.

Планка в десять процентных пунктов, задаваемая ФАС для предельно возможного повышения ставок по кредиту без страховки относительно такого же кредита со страховкой, гораздо выше существующей на рынке. Так, в пресс-службе банка «УралСиб» сообщили, что в случае оформления потребительского кредита без страхования ставка будет выше на три процентных пункта, то есть при минимальной ставке по стандартному кредитному продукту 21,5% с учетом страховки ставка по кредиту без страхования жизни и здоровья увеличится до 24,5% годовых. По словам господина Чернятовича, в случае использования дисконта средний по рынку его размер по ставке кредита со страховкой составляет от одного до пяти процентных пунктов. И в «УралСиб», и в других опрошенных «Ъ» банках отказались ответить на вопрос, приведет ли решение ФАС к повышению стоимости кредитов без страховки, ссылаясь на «специфику вопроса антимонопольного регулирования».

**Источник:** [Коммерсантъ](#), № 49, 21.03.12

**Автор:** Шестопап О.