

# СТРАХОВОЕ

СТРАХОВОЕ  
ПРАВО

АНКА

СТРАХОВАЯ  
КАПИТАЛ

Управление  
РИСКОМ

ФИНАНСОВО  
БИЗНЕС



4 апрель 2006

# Дело

ежемесячный аналитический журнал  
издается с 1993 года

<http://libRARY.ru/strahovoe/>



**Шаг в сторону корректного бизнеса.  
Интервью с Ильей Вадимовичем  
Ломакиным-Румянцевым**  
стр. 2

**О структурном подходе  
к управлению страховой  
компанией**  
стр. 11

**Взаимное страхование  
в системе страховых рынков  
зарубежных стран**  
стр. 53

Ореховский Сергей Анатольевич,  
руководитель юридической службы  
Страхового открытого акционерного обще-  
ства "Русский Страховой Центр"

## Страхование в кредитовании

*В последнее время мы все чаще сталкиваемся в жизни с вопросом кредитования. На улице, в магазинах, в прессе и на телеэкранах нас уговаривают воспользоваться услугами того или иного банка, предоставляющего кредиты на самые разнообразные нужды как для населения, так и для юридических лиц. Такая ситуация совершенно очевидна. Ведь основная статья доходов банков — именно получение прибыли от кредитования. По сути банк для того и нужен, чтобы осуществлять посреднические услуги, предоставляя расчетно-кассовое обслуживание, и давать в долг деньги, получая плату за их пользование. Причем нетрудно заметить, что среди банков нарастает острая конкуренция за потребителя кредитного продукта, и каждый банк старается изловчиться, предлагая наиболее выгодные условия для потенциальных заемщиков. Но это взгляд со стороны. Попробуем внимательнее разобраться в ситуации, сложившейся на рынке банковских услуг в области кредитования.*

Условно кредитные продукты банков можно разделить по субъектам и видам кредитов.

Субъектный состав ограничивается юридическими и физическими лицами. Что же касается видов кредитов, то здесь перед нами раскрывается огромное множество кредитов, которые только можно себе представить. Это кредиты в виде: ценных бумаг; овердрафтов; овернайттов; ипотеки; развития бизнеса; автокредитов, неотложных нужд и прочее и прочее.

Не будем здесь обсуждать кредиты, получаемые юридическими лицами. Посмотрим лучше на частный сектор — кредитование физических лиц. Конечно, с физическими лицами — заемщиками работать всегда труднее и хлопотнее, но, с другой стороны, принимая во внимание и представляя объем, масштабы, где и какие средства можно разместить, а самое главное, сколько можно заработать, приходим к выводу, что такая игра стоит свеч и еще каких. Однако на сегодняшний день в большей своей части кредиты, выдаваемые физическим лицам, короткие, т.е. выдаются на непродолжительное время. Посудите сами: ипотека сегодня в основной своей массе выдается на 15–20 лет и только за редким исключением, в единичных случаях мы встречаем 25–30 лет. (Не будем забывать, что это самый выгодный вид кредитования, т.к. приобретаемая заемщиком квартира является залогом, и если заемщик не сможет рассчитаться по кредиту, то эта квартира отойдет банку.) Автокредит, как правило, имеет период в пределах 3–5 лет. Кредит на неотложные нужды выдается до 2 лет. Принимая во внимание непродолжительные сроки, а также учитывая процентные ставки, которые предлагают банки, получается, что предлагаемые кредиты очень дороги; соответственно, данными видами услуг может воспользоваться очень ограниченное число потребителей.

Банк, как правило, в обеспечение кредитных обязательств, в качестве гарантии возврата денег требует какую-либо обеспечительную меру.

Будь то поручительство, гарантия или залог. Одной из наиболее распространенных обеспечительных мер является залог имущества. Но надо понимать, что само по себе имущество как таковое банку не нужно. Его интересуют только деньги. В случае невозврата кредита, чтобы компенсировать свои затраты и обратить заложенное имущество в свою пользу, банк вынужден обращаться в суд с соответствующим иском, неся при этом судебные расходы и затрачивая время. Даже в случае ускоренного разрешения дела в пользу банка, у него появляются новые проблемы с реализацией полученного имущества. Для этого тоже необходимо немало усилий и времени.

Мало получить кредит. Самый главный вопрос в том, как этот кредит обслуживать. Не зря банки запрашивают подтверждение доходов заемщика и его состав иждивенцев. Вся запрашиваемая информация существенно влияет на решение банка по кредиту. Вот и получается, что в категорию заемщиков, которые могут себе позволить подобной рода услуги, попадают лица с уровнем достатка выше среднего. Поскольку у такой категории граждан достаток и так имеется, то кредиты им не нужны или нужны, но не в том объеме, который предлагают банки. Налицо замкнутый круг. Платежеспособное население за кредитами не приходит, а банки сидят на своих деньгах и считают упущенную прибыль. С чем связана такая ситуация? Конечно, тут присутствует много факторов, влияющих на этот вопрос. Прежде всего — экономическая ситуация в стране. Наряду с тем, что, казалось бы, прирост экономики налицо, нефть дорогая, деньги у правительства много и Центральный Банк регулярно снижает ставку рефинансирования, тем не менее, все это не вселяет уверенность в завтрашнем дне и не притупляет бдительность банкиров. Они очень расчетливые люди и ничего не забывают. Регулярная встряска отечественного банковского сектора заставляет банкиров постоянно держать себя в напряжении. Ведь банки, размещая денежные сред-

ства в кредитных продуктах, пользуются своими собственными средствами. Малейшее изменение экономической ситуации приводит к ажиотажу, панике и необратимым последствиям как среди кредиторов, так и среди заемщиков, поскольку они тесно связаны между собой.

Нет уверенности, что завтра экономическая ситуация будет развиваться в позитивном направлении. Тем более, что особенностью нашей страны является политизированность экономических решений. Поэтому никто не застрахован от банкротства. Вспомним недавних финансовых монстров, как Инкомбанк, Промстройбанк, Гута-банк. Сегодня они остаются в "светлой памяти" наших соотечественников.

Итак, экономическая ситуация в стране — это, пожалуй, одна из основных причин, влияющих на срок и размер платы за кредит. Экономическая составляющая также является показателем доходности граждан, позволяющим им обслуживать получаемые кредиты.

Вторая большая проблема, которая существует перед банками, — возврат размещенных средств. Визит всех банков — не-

возврат кредитов. Миссия примеров мошенничества и откровенного обмана банков. Противодействуя, в том числе этому явлению, и появился закон о "Кредитных историях". Идея создания кредитных бюро несомненно, мысль прогрессивная и нужная, однако, как видно из практики реализации указанного закона, не все проходит гладко. А пока, пытаюсь снизить процент невозврата, банки вынуждены содержать дорогостоящие службы, реализующие комплекс мер, направленных на предупреждение невозврата, а также невозврат задолженности от недобросовестных заемщиков.

Перечисленные причины, а также многие другие, о которых мы не упомянули, заставляют банки применять повышенные проценты, позволяющие им перекрывать те потери, которые возникают при кредитовании. Как решить проблему процентов? Как кредитный продукт сделать массовым и более доступным? Как защитить банк от потерь собственных средств? Уверен, все эти вопросы волнуют не только банки, но и потребителя.

Мне представляется, что ответы на поставленные вопросы необходимо искать в страховании. Более того, многие банки уже успешно идут по этому пути. Сегодняшние крупные финансовые структуры пользуются именно такой схемой сохранения своих денег. При каждом крупном банке существует "своя" страховая компания. Это очень удобно. С одной стороны, деньги банка (в виде страховой премии) перепадают из одного кармана в другой

(т.е. не уходят на сторону), а с другой — банк получает страховую защиту своих размещенных кредитов.

Почему именно страхование? Можно ли его рассматривать как способ обеспечения обязательств? Гражданский кодекс в главе 23 определяет способы обеспечения обязательств в виде неустойки, залога, удержания, поручительства, банковской гарантии и задатка. В приведенный перечень страхования как обеспечительная мера не входит. Напротив, Законом РФ от 27.11.1992г №4015-1 страхование определяется как **"отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков."** Получается, что страхование в данном случае мы будем

применять не как обеспечительную меру, а как защиту собственных средств банка.

Реально, необходимо понимать, что, как правило, страхованием пользуются в четырех основных случаях. Если определенный вид страхования прямо предусмотрен законом. Когда закон прямо не обязывает, но предусматривает при определенных обстоятельствах производить страхование. Если обязанность страхования вытекает из договорных обязательств (собственник, сдавая имущество в аренду, требует от арендатора его страхования). А также когда существует вероятность наступления какого-либо события, которое может привести к порче либо уничтожению имущества, или причинению вреда жизни и здоровью.

Выдавая кредит физическому лицу, банк обязательно проверит у заемщика документы и его платежеспособность. И даже если лицо не вызывает никаких подозрений, все равно существует вероятность того, что клиент будет недобросовестен. Эта вероятность довольно высока. Но, преследуя коммерческий интерес, банк вынужден рисковать собственными деньгами. Страховщик меньше рискует, потому как имеет возможность принятие обязательства разместить в перестраховании, тем самым обеспечивая свою финансовую устойчивость. При наступлении страхового случая он заплатит только ту часть, ответственность за которую оставил за собой. Остальную часть выплаты возьмет с перестраховщика. В отличие от страховщика, банк не может распределить свои кредитные обязательства. Он может только либо продать долг, либо по-

### **Экономическая ситуация в стране — это, пожалуй, одна из основных причин, влияющих на срок и размер платы за кредит**

пытаться договориться с заемщиком о новации кредитного обязательства.

Таким образом, делаем вывод о необходимости страхования кредитов с целью снижения потерь. Снижая потери, банк увеличивает (укрепляет) свою финансовую устойчивость. Как известно, показатель финансовой устойчивости влияет не только на показатель надежности банка, но и на его рейтинговые показатели, что тоже является существенным условием при работе не только с зарубежными, но и отечественными партнерами.

Страхование также позволяет банку снижать свои внутренние затраты и экономить время на выяснении отношений с недобросовестными заемщиками. Речь идет о судебных тяжбах (определенной категории) и службах безопасности, которые курируют работу с неплательщиками. Выгода для банка в страховании заключается еще и в том, что услуга страхования для банка получается бесплатной, поскольку она включена в стоимость процентов по кредиту. Снижая потери и избавляясь от ненужных расходов, банк имеет возможность увеличить оборачиваемость капитала, в том числе предоставлять более длинные кредиты, что напрямую связано с процентной ставкой.

Учитывая сказанное, понимаем, что страхование банковских кредитов является практически единственной гарантированной возможностью обеспечить для банка возврат размещенных денежных средств, а для заемщика с помощью банка решить финансовые вопросы. Но не стоит забывать, что данный вид страхования распространяется исключительно на сумму основного долга, не включая проценты. Тем не менее, инициатором страхования кредита должен выступать именно банк, поскольку только у него существует заинтересованность в возврате своих денежных средств. Если банк страхует кредитные обязательства, то он и является плательщиком страхового взноса. Несомненно, банк свои издержки по страховой премии переложит на клиента-заемщика, но если учесть, что срок кредитования с помощью страховки может быть значительно увеличен, то незначительное удорожание кредитного продукта будет для заемщика практически незаметно. Более того, размер страховой премии также будет снижаться, если заемщик предоставит банку в обеспечение обязательств какой-либо залог, поручительство или гарантию.

Что же будет являться страховым случаем?

Как известно, в кредитном договоре обязательными условиями являются: 1) стороны договора; 2) сумма кредита; 3) срок, на который выда-

ется кредит; 4) плата за пользование денежными средствами. Кроме указанных условий, банки в договоре указывают проценты, которые начисляются на сумму задолженности в случае, если заемщик пропускает срок очередного платежа по кредиту.

Когда заемщик пропускает срок очередного платежа, это еще не является невозвратом. Мало ли причин, по которым заемщик вовремя не может заплатить? Человек мог срочно уехать в командировку, заболеть или просто забыть заплатить. Несомненно, сотрудники банка всегда свяжутся с заемщиком и выяснят причину задержки платежа. Невозвратом будет являться определенное событие, которое создаст уверенность в том, что заемщик добровольно возвращать кредит не собирается. Опять же причины, определяющие такую уверенность, могут быть разные: например, потеря заемщиком дохода, в результате чего лицо не в состоянии обслуживать кредитные обязательства. А может быть, что лицо получило кредит с целью присвоить деньги безвозвратно и намеренно скрывается.

Банки только констатируют факт не совершения платежа. Единственным законным способом выяснения причины невозврата является судебное разбирательство. Именно в суде выясняется, почему заемщик не платит. Судья изучает представленные сторонами доказательства, заслушивает доводы сторон и выносит решение по существу дела. Если в решении суд взыскивает с заемщика сумму долга, то это и будет являться удостоверением факта невозврата.

Только государственное удостоверение задолженности, указанное в решении суда, является основанием для выплаты страхового возмещения. Согласно гражданскому законодательству к страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое банк имеет к заемщику. Поэтому это же решение суда о взыскании суммы долга является основанием для обеспечения суброгационных требований страховщика к должнику.

Подводя итог сказанному, можно сделать вывод о том, что страхование для банков, предлагающих свой кредитный продукт населению, крайне необходимо. Страхование не только защищает средства банка и избавляет его от недобросовестных клиентов, но и дает реальную возможность обеспечивать кредитами более широкие слои населения, т.к. создает предпосылки к снижению цены на кредитный продукт. ■

#### ЭЛЕКТРОННАЯ БИБЛИОТЕКА "АНКИЛА" РЕКОМЕНДУЕТ:

Сельские кредитные кооперативы как форма финансирования малого агробизнеса ("ФБ" №3-2002)  
 Без страхования нормальный бизнес невозможен ("СД" №6-2003)  
 Можно ли страховать кредиты? ("УР" №3-2000)