

Федеральная антимонопольная служба (ФАС) готовится прекратить практику навязывания ипотечным заемщикам личного страхования. Ведомство разрабатывает поправки к постановлению правительства, которые оставят обязательным при ипотеке только страхование квартиры. В том, что большинство ипотечных заемщиков будет страховать свою жизнь и здоровье добровольно, уверенности нет. Статистика свидетельствует: выплат по этим видам страхования все чаще приходится добиваться в суде. Так что банкиры уже готовятся компенсировать свои риски процентными ставками по кредитам.

ФАС готовит поправки к постановлению правительства "О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями", которые ограничат перечень обязательных видов страхования при выдаче кредита только страхованием имущественных рисков по залогу, рассказала "Ъ" начальник отдела рынка банковских услуг ФАС Ольга Сергеева. "В настоящий момент данное постановление не распространяется на ипотеку, а мы планируем дополнить текст соответствующим положением, что закрепит на нормативном уровне запрет на требование личного страхования при ипотеке",— сообщила госпожа Сергеева. По ее словам, поправки будут готовы к концу текущей недели, и текст будет направлен на согласование в Минфин, ЦБ и Минэкономики.

В прошлом году ФАС выиграла дела по обязательному страхованию жизни и здоровья ипотечных заемщиков против ряда кредиторов, в том числе против Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК). Роспотребнадзор в своих разбирательствах с АИЖК по вопросу личного страхования при ипотеке дошел до Высшего арбитражного суда, где также выиграл. В результате с 1 июля 2009 года АИЖК отказалось от обязательного личного страхования, предложив заемщикам выбор между наличием страховки и более высокой ставкой по кредиту.

В настоящее время большое количество ипотечных кредитов по-прежнему выдается с обязательным личным страхованием. На долю АИЖК, отказавшегося от этой практики, по итогам первого квартала пришлось всего 17% выданных ипотечных кредитов,

подсчитали в самом агентстве. В ФАС отметили, что "значительная доля ипотечных кредитов выдается без предоставления заемщику выбора — оформлять или нет страхование жизни", затруднившись уточнить цифру.

Если инициатива ФАС будет поддержана профильными министерствами и ЦБ, банки пойдут по пути АИЖК — будут увеличивать ставку по кредитам, выдаваемым без личного страхования заемщика, говорят банкиры. Увеличение ставки составит как минимум 1 п. п., считает начальник отдела розничных продаж Промсвязьбанка Егор Шкерин. "Такого существенного снижения ставок по ипотеке, которое мы наблюдаем сейчас, тогда уже может и не быть",— прогнозирует он. По данным компании "Кредитмарт", по итогам июня минимальная среднерыночная ставка по рублевым ипотечным кредитам составила 12,9% годовых. Руководитель розничного департамента Бинбанка Олег Соколов согласен, что запрет на обязательное личное страхование ипотечных заемщиков, скорее всего, вызовет повышение ставок по ипотеке — на 1-1,5 п. п. в зависимости от накопленной тем или иным банком статистики по страховым случаям.

Осенью 2009 года в страховых компаниях отмечали, что ипотечные заемщики, получая возможность выбора, предпочитают добровольно страховать жизнь и трудоспособность. Однако с тех пор поведение заемщиков изменилось. Виной тому, в частности, случаи отказа страховых компаний в выплате. Согласно последним данным АИЖК, таких исков накопилось уже 200, еще полгода назад АИЖК сообщало всего лишь о "десятках" таких дел. Заемщики чаще всего добиваются успеха в суде, случаев, когда невыплата была признана обоснованной, было всего три-четыре, отмечает директор юридического департамента АИЖК Анна Волкова. Однако, даже выиграв дело, получить деньги заемщикам бывает непросто, признают участники рынка. "У нас было порядка 50 таких случаев, более чем в 95% случаев страховые компании дела проигрывали, но даже на стадии исполнительного производства не всегда просто взыскать деньги со страховщика",— говорит юрист Райффайзенбанка Владислав Котельников. "У нас не было случаев отказа в выплате, но неоднократно мы разбирались со страховщиками из-за затягивания сроков выплаты",— признал представитель Банка Москвы.

Страховщики, в свою очередь, винят банкиров. "Банки прежде всего интересуются текущей платежеспособностью клиента, случается, что сами менеджеры советуют заемщикам не указывать в анкетах на страхование свои заболевания, чтобы страховой тариф был ниже, а такие советы потом и приводят к отказам в выплате и судебным спорам",— говорит руководитель управления имущественного страхования группы "Альфа-страхование" Ирина Карнаева. Базовый тариф по страхованию жизни и здоровья составляет 0,5-1,5% в зависимости от пола и возраста, но при наличии серьезных заболеваний он может быть в два-три раза выше. "Практика показала, что детализация анкет ипотечных заемщиков очень низкая, вот и возникают споры, чем было обусловлено появление у заемщика инвалидности через пять месяцев после получения кредита — новыми событиями или наличием хронического заболевания уже на момент выдачи",— пояснила госпожа Карнаева.

Источник: Коммерсантъ