

банки

Прощай, страхование?

С 1 июля 2007 года Банк России отменяет обязательное страхование залога, принятого в качестве обеспечения ссуды. Об этом решении стало известно в начале 2007 года на заседании экспертного совета Федеральной антимонопольной службы.

Наталья СЛАВИНА

Позиция антимонопольной службы такова: любая компания, имеющая соответствующую лицензию, может заниматься и страхованием залогов. Однако банки аккредитуют лишь узкий круг самых крупных страховых компаний и именно их услугами «рекомендуют» пользоваться желающим получить кредит. Таким образом, остальные участники рынка не допускаются до такого выгодного бизнеса, как страхование залогов. Такое положение дел рассматривается ФАС как ущемление конкуренции.

Основной проблемой для страховщиков является то, что для аккредитации страховой компании банки обязательно требуют открытия счета и размещения значительных средств в своих отделениях.

Антимонопольная служба настаивает на том, что «входным билетом» на рынок страхования залогов должна быть именно лицензия ФССН, а не «самопальные» требования банков. В результате неправомерных, по мнению ФАС, действий банков страдают и клиенты, которые вынуждены приобретать страховые услуги по завышенным тарифам, не имея возможности выбрать страховщика.

Выбор среди большого количества представленных банком компаний означает для последних необходимость конкурировать с большим количеством игроков как

по качеству обслуживания клиентов, так и по тарифам.

То ли еще будет

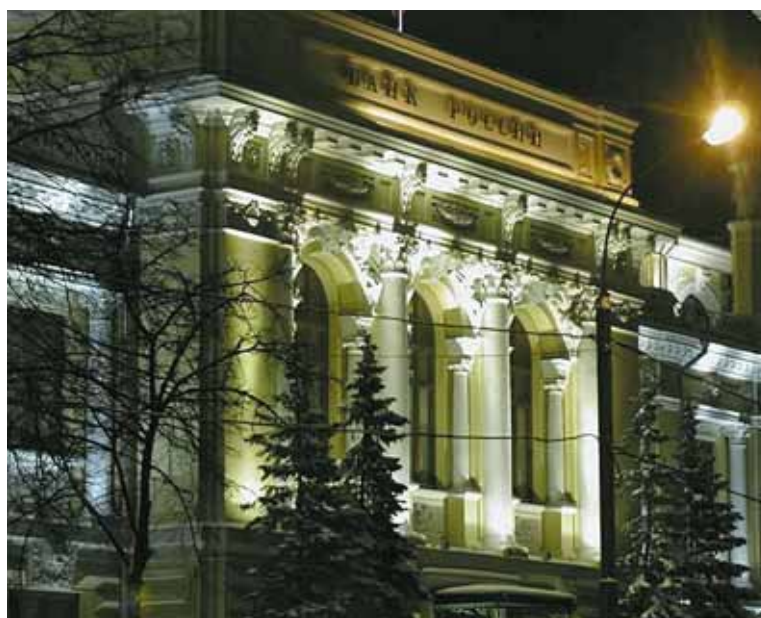
Существует также мнение, что растущая конкуренция между кредитными организациями вынуждает банки улучшать сервис, предоставлять клиентам возможность выбора между несколькими страховыми компаниями, а то и вовсе отказываться от требования страхования залогов по кредитам.

В единичных случаях такие действия со стороны банков возможны, но крайне сомнительно, что такое их поведение будет массовым.

Вероятно, что отмена фактически обязательного страхования может положительно сказаться на развитии малого и среднего бизнеса — тех, кто берет небольшие кредиты под недорогое имущество. Нововведение существенно сократит расходы заемщиков по обслуживанию кредитов, что может привести к увеличению спроса на кредитование.

Полный отказ невозможен

При выдаче крупных кредитов, по мнению экспертов, скорее всего, банки будут «настаивать» на страховании залогового имущества или же найдут другой способ уменьшить свои риски — например, повысить процентную ставку по кредиту. Российский бизнес остается до-



статочно рискованным, поэтому банки проявляют обоснованную осторожность при кредитовании, особенно долгосрочном.

Хотя решение об отмене обязательного страхования залогов не должно повысить риски банковского бизнеса, так как перед выдачей кредита банки оценивают финансовое состояние заемщика, экономическое обоснование потребности в кредите и в соответствии с этим относят заемщика к определенной группе риска. В зависимости от этого формируется резерв на возможные потери по ссуде. Кроме того, залог не является единственным возможным способом обеспечения кредитов.

Хотя вид обеспечения кредита, очевидно, будет иметь значение. Автомобили, товары и оборудование как наиболее подверженные риску целесообразно страховать больше даже для спокойствия страхователя,

Несмотря на то что кроме залога способом обеспечения кредита может быть поручительство или банковская гарантия, банки, чаще всего, выдают кредиты при наличии залога.

а страхование недвижимости от уничтожения, как наименее подверженное риску утраты предмета залога, может стать менее обязательным.

Потеря права собственности при долевом строительстве, при сомнениях относительно квартир, имеющих множество хозяев за свою историю, также представляется не таким уж невероятным событием.

Все будет хорошо

По мнению самих страховщиков, сейчас рынок ипотечного страхования может считаться таковым с некоторой натяжкой, так как совместная работа банков и аффилированных страховых компаний практически лишает клиента выбора, что приводит к ограниченной конкуренции, не характерной для рыночных отношений.

Перспективность подхода, объединяющего банковские и страховые услуги, не вызывает сомнений. Взаимное использование сети продаж несет ряд преимуществ как для финансовых институтов, снижающих издержки на развитие сбытовой сети, так и для клиентов, получающих комплекс услуг в одном месте.



Андрей Кашеваров, заместитель руководителя Федеральной антимонопольной службы

Мы не подвергаем сомнению способность Федеральной службы страхового надзора осуществлять контроль деятельности страховщиков, однако возникают ситуации, при которых банки рекомендуют заемщикам страховые компании, а когда наступают страховые случаи, выясняется, что страховщика уже не существует, а ответственность нести некому.

ФАС и ФССН будут вести совместную работу по контролю над взаимоотношениями между страховщиками и банками.

ФАС рассматривает как антиконкурентные несколько видов договоренностей между банками и страховщиками. Так, речь идет о соглашениях по установлению фиксированных или предельных размеров страховых тарифов при страховании имущества, передаваемого в залог кредитным организациям. А также о соглашениях об обязательствах по вложению средств страховщика в ценные бумаги и депозиты кредитной организации и об обязательствах по поддержанию оборотов средств на расчетных счетах страховщика в определенном размере.

Позиция ФАС России по таким соглашениям неоднократно высказывалась: данные соглашения следует рассматривать как антиконкурентные, поскольку они ограничивают конкуренцию на рынке финансовых услуг, а именно на рынке страховых услуг.

Перспективность страхования залогов также обусловлена высокой потребностью отечественных предприятий в кредитовании.

МСК
МОСКОВСКАЯ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ

Московское Страхование Качество

в Санкт - Петербурге

- » Учреждена Правительством Москвы в 1998 году
- » Акционеры: Правительство Москвы и структуры Банка Москвы
- » Уставный капитал 3,5 млрд. рублей
- » Лицензии на 23 вида страхования по 84 правилам
- » Филиалы и представительства в 60 регионах РФ
- » Уникальная дисконтная программа для граждан и индивидуальный подход в работе с корпоративными клиентами

324-0300

www.mosinsur.ru



Санкт-Петербург, ул. 2-я Советская, д. 27/2, 4 этаж

Лицензия минфина Российской Федерации С № 3259 77