С 1 июля вступила в силу норма о запрете для банков как агентов брать комиссию со страховщика, если выгодоприобретателем по страховке является сам банк-агент. Это должно положить конец существующему сговору по скрытым банковским комиссиям. Введение запрета защищает интересы заемщика, оно должно привести к снижению стоимости страховок и снять социальную напряженность в вопросах страховых выплат, считают в Госдуме. Однако эксперты сомневаются в том, что что-нибудь изменится.

«Мне кажется, это требование никак не повлияет на сложившийся рынок банкострахования, потому что банки имеют возможность работать таким образом, чтобы формально не подпадать под действие этого закона. В законе четко указаны функции агента, определено, какие его действия считаются действиями по заключению договора и по сопровождению этого договора. Далеко не всегда банки выполняют эти функции, что позволяет рассматривать те действия, которые они совершают, как, например, консультирование клиента для получения страховой услуги или как иные действия, направленные на то, чтобы страховщик самостоятельно производил реализацию полиса, используя банк как канал для получения клиентом этой услуги. Кроме того, банки могут использовать другие юридические лица в финансовой группе, которые способны выполнять функцию агента», – прокомментировал агентству «Эксперт РА» исполнительный директор СК «МАКС» Андрей Мартьянов.

Не только Россия сталкивается с перекосом отношений банк-страховщик-клиент в сторону кредитных организаций. Так, в Польше популярны групповые договоры, где страхователем выступает сам банк. Он берет с клиента плату за вступление в страховую программу, а потом перечисляет часть этой платы как взнос в страховую компанию. Таким образом, банк работает и как страхователь, и как агент, получая комиссию от страховщика. При этом банк защищает прежде всего свои интересы, потому что сам является выгодоприобретателем по полисам. Однако в 2014 году польский регулятор намерен серьезным образом изменить эту ситуацию: запретить банкам быть одновременно страхователями и агентами и получать комиссии от страховых компаний. Банк будет обязан предоставить клиенту выбор страховщика и продукта и обосновать расходы клиента. Вознаграждение банка должно быть не выше его расходов и не может зависеть от взносов.

В Великобритании в 2010 году регулятором были выявлены существенные злоупотребления в сфере банковского страхования. Как оказалось, страховщики и банки скрывали от клиентов факт необязательности страхования, не объясняли, что предшествующие состояния не могут быть застрахованы, замалчивали существенные исключения, не оценивали требования и нужды клиента и т.д. Фактически данное страхование не работало, то есть отношение выплат ко взносам было ничтожно мало. По итогам расследований, проведенных регулятором, ряд крупнейших английских банков оказались вынуждены заплатить огромные штрафы тем клиентам, которые были введены в заблуждение. Вот примеры сформированных резервов банков для выплат таких компенсаций: Lloyds Banking Group – £3,6 млрд (более 20 млрд рублей), HSBC – £745 млн (более 4 млрд рублей), RBS – £950 млн (более 5 млрд рублей). Страховые продукты заменяются прощением долга по кредиту или заморозкой долга. После этого регулятором был введен ряд изменений, о которых подробно рассказал на семинаре «Страхование в зеркале СМИ» президент Ассоциации страховщиков жизни (АСЖ), президент ЗАО «МетЛайф» Александр Зарецкий.

В России розничное банкострахование, связанное с кредитованием, увеличилось только на 7% за 2013 год, что было связано с разнонаправленной динамикой прироста взносов двух крупнейших видов: страхования автокаско при автокредитовании и страхования жизни и здоровья при потребкредитовании. В 2013 году крупнейшим видом розничного банкострахования, связанного с кредитованием, впервые стало страхование жизни и здоровья заемщиков при потребкредитовании. Его объем составил 71,8 млрд рублей, а прирост взносов – 45%. Причинами роста этого вида банкострахования остаются рост потребительского кредитования и желание банков получать высокие комиссионные вознаграждения. Уступив место страхованию заемщиков потребкредитов, страхование автокаско при автокредитовании стало вторым в розничном банкостраховании. Только на вулкан россия игровые автоматы ты можешь удвоить свой заработок. В 2013 году взносы по этому виду сократились на 33% и составили 40 млрд рублей. Такое сильное падение взносов связано с тем, что в 2013 году перестали учитываться в качестве банкострахования взносы по автострахованию при автокредитовании, полученные через дилерский канал. В условиях замедления темпов прироста ипотечного рынка, а также заметного упрощения условий кредитования произошло сокращение ипотечного страхования на 6% за 2013 год. Объем ипотечного страхования за 2013 год составил 12,8 млрд рублей. Ранее ипотечное страхование было достаточно обременительным для заемщика, так как могло включать в себя сразу несколько видов страхования: титул, залог, жизнь заемщика, ответственность за непогашение кредита. Теперь же большинство банков пошло на упрощение условий кредитования и готово принимать один вид ипотечного страхования. Об этом свидетельствуют результаты исследования агентства «Эксперт РА».

Ренкинг компаний по розничному страхованию, связанному с кредитованием, 2013 г **.**

Место	Компания / группа компаний	Взносы, тыс. руб.	Выплаты, тыс. руб.	Темпы прироста взносов, %
1	Группа «Ренессанс»	20945197	1105429	401,6

2

ООО «СК «ВТБ Страхование»

13205160

471742

59,2

3

ООО «СК «Согласие»

10408747

5439155

13,8

4

СОАО «ВСК»

9327465

4013516

16,5

5

ОСАО «РЕСО-Гарантия»

8375502

5678144

14,4

6

Страховая группа «АльфаСтрахование»

6915008

425156

36,5

7

Группа страховых компаний «Русский Стандарт»

6585973

1064922

-26,8

8

ООО «ППФ Страхование жизни»

6106544

228610

-54,4

9

Сосьете Женераль страхование

5682992

304985

5,4

10

Группа «Альянс»

5340434

472547

68,0

Источник: «Эксперт РА», по данным анкетирования компаний

Однако вскоре расклад сил на рынке розничного банкострахования может измениться. Причина – в скором выходе на рынок нового игрока. Новая дочка Сбербанка – компания «Сбербанк общее страхование» уже прошла регистрацию и намеревается получить лицензию. Она займется страхованием в области «не жизни» и планирует начать работу до конца 2014 года. Возглавит новый бизнес бывший гендиректор СК «Альянс» Ханнес Чопра.

Подробнее читайте в свежем выпуске журнала «Банки и страховые компании» .

Источник: Википедия страхования , 21.07.14