



*Регулятор обратил внимание на то, что банки слишком агрессивно продают гражданам сложные финансовые продукты, в том числе инвестиционное страхование жизни (ИСЖ). ЦБ провел встречу с представителями банковских и страховых объединений с целью обсудить, как усилить защиту инвесторов. Спорным остается вопрос о том, на ком должна лежать ответственность за недобросовестную продажу финансовых услуг.*

О том, что ЦБ провел встречу с представителями финансовых объединений, посвященную проблемам, связанным с ИСЖ, “Ъ” сообщили несколько участников рынка и подтвердили в пресс-службе регулятора. В мероприятии участвовали банковская ассоциация «Россия», Ассоциация российских банков (АРБ), Всероссийский союз страховщиков (ВСС) и Национальная ассоциация участников фондового рынка. На мероприятии «обсуждались подходы по усилению защиты прав инвесторов при предложении банками финансовых услуг», рассказали в ЦБ. «В настоящее время рассматриваются различные варианты. Для проработки всех аспектов планируется создать рабочую группу»,— указали там.

По данным участников страхового рынка, ИСЖ составляет 70–75% в общем объеме продаж продуктов по страхованию жизни. Согласно статистике ЦБ, этот рынок демонстрирует заметный рост. Если в 2016 году рынок страхования жизни составил 214 млрд руб., то в 2017 году — уже 328 млрд руб. 98% продаж ИСЖ приходится на банки. По идее, по окончании срока договора страховщик гарантированно возвращает клиенту внесенную сумму плюс возможный инвестиционный доход. В ЦБ при этом не раз отмечали, что активный рост сегмента за счет продаж ИСЖ через банки в качестве альтернативы депозитам является «опасным», особенно с учетом того, что вложения в этот продукт не застрахованы государством, договор нельзя расторгнуть без потерь, а доходность по полисам ИСЖ не является гарантированной.

Игорь Жук, директор департамента страхового рынка ЦБ, 27 февраля 2018 года: Через стандарты заключения договора ИСЖ у клиента с самого начала должно быть понимание, что он может получить через пять лет... Если он понимает, что ему про этот риск никто не сказал, то через пять лет он сильно обидится.

Год назад было выпущено информационное письмо ЦБ «в связи с поступлением жалоб граждан на то, что при обращении в кредитную организацию с целью размещения денежных средств во вклад или возврата вклада им дополнительно предлагаются иные финансовые услуги и финансовые инструменты, о рисках приобретения которых граждане не уведомлены должным образом». «Риски для физических лиц при заключении договора банковского вклада..., как правило, несопоставимы с рисками, связанными с приобретением иных продуктов»,— указывалось в письме. Это формирует неправильные ожидания клиента, указывал ранее первый зампред ЦБ Сергей Швецов.

Как пояснил “Ъ” председатель комитета ВСС по развитию страхования жизни Максим Чернин, сейчас вся ответственность перед покупателями ИСЖ лежит на провайдере, то есть на страховщике. Однако страховщиков такая ситуация не устраивает. ВСС разрабатывает стандарты раскрытия информации клиентам (должны быть приняты в течение нескольких месяцев), к которым следует присоединиться и банкам, считает господин Чернин, поскольку без этого проблему не решить: ответственность должна быть разделена. «В противном случае страховщики перестанут просто работать с банками»,— сказал господин Чернин. «Чей продукт, тот и должен отвечать за качество его продажи любыми агентами. Банки же отвечают, например, за ипотечных и платежных агентов,— парирует член совета директоров НРА Алина Розенцвет.— А с банками, которые вводят в заблуждение клиентов, действительно надо прекращать работу во избежание собственных регуляторных и репутационных рисков». Однако прекратить работу с банками будет не так просто: почти 90% премий получено благодаря посредничеству кредитных организаций. В то же время стандарты не будут работать, если банки не вступят в ВСС, а регулятор не поддерживает такую идею, сказал “Ъ” один из участников встречи. «Это лишняя нагрузка на кредитные организации,— считает он.— Другое дело, если банковские ассоциации разработают в этой сфере свои стандарты и обяжут своих членов их выполнять». Исполнительный вице-президент АРБ Эльман Мехтиев при этом считает, что продающая сторона будет соблюдать стандарты, если ЦБ сделает жалобы публичными.

Источник: Коммерсант, 13.03.2018