

Банк России после первого этапа обсуждений своей недавно представленной концепции регулирования страхования по договору ипотеки, скорее всего, прислушается к мнению страхового общества и в новой версии концепции предусмотрит определенные ограничения, запрещающие банкам заключать договоры страхования заемщиков лишь с одной страховой компанией, рассказал заместитель председателя Банка России Владимир Чистюхин на «Деловом завтраке» в «Российской газете» прошедшем в онлайн-формате.

«Я думаю, нам имеет смысл подумать, каким образом обеспечить ситуацию, когда банк не может работать только с одной или двумя страховыми компаниями, чтобы у него была диверсификация такого вида страхования с разными компаниями. Вполне возможно, нам придется либо на стороне страховщиков, либо на стороне банков установить какие-то ограничения в этой области. Мы верим в то, что рыночная конкуренция эту ситуацию поправит, но ввиду того, что это была единодушная позиция страхового сообщества, я думаю, мы попробуем установить определенные правила, которые ограничивают концентрацию, лимит риска по данному виду страхования на одну страховую компанию», - сообщил зампред ЦБ РФ.

Как сообщалось ранее, Банк России разработал концепцию, в соответствии с которой предлагается освободить граждан от ипотечного страхования за свой счет, сопровождающего ипотеку. Новая «Концепция регулирования страхования, сопутствующего договору об ипотеке» была опубликована на официальном сайте регулятора в конце апреля, после чего прошла два обсуждения - с банковским сообществом и страховщиками. Банки считают нецелесообразным изменять действующие положения, при которых ипотечные заемщики сами оплачивают расходы на страхование.

По словам Чистюхина, регулятор так и не услышал большого количества «внятных» аргументов против предложенной конструкции. По его словам, сегодня маржинальность для банков и для страховщиков данного вида страхования крайне высока.

«От собираемой премии по итогам 2019 года, если брать во внимание и предмет залога, и страхование жизни и здоровья, страховые компании выплачивали лишь 11%. Представляете, маржинальность 89%! Конечно, там есть и расходы, которые несут и банки, и страховые компании, но все равно это крайне высокая цифра. Когда мы говорим об ОСАГО, у нас разница между премиями и выплатами составляет 90-95% (то есть, маржинальность составляет 10-5% - ИФ). Некоторые банкиры предлагают не трогать систему, а просто отрегулировать тарифы административным способом, но это приведет к искажению рыночного ценообразования и к тому, что страховые компании либо будут работать в убыток, либо будут отказываться от данного вида страхования», - сказал Чистюхин.

По мнению ЦБ РФ, перекладывание ответственности за приобретение ипотечной страховки с заемщика на банки добавит прозрачности существующей системе тарифообразования, так как в этом случае обе стороны договора достаточно компетентны, чтобы на равных отстаивать свою позицию. В настоящий момент клиенты кредитных организаций, как правило, ограничены в выборе одной-двумя страховыми компаниями, которые им предлагает банк для заключения ипотечного договора. Кроме того, конструкция регулятора подразумевает, что уход из жизни заемщика в большинстве случаев не приведет к отъему ипотечного имущества у членов его семьи, так как все должно будет покрываться страховкой, и это вопрос банка, на каких условиях он заключал договор со страховщиком.

Что касается сроков реализации новой концепции, то, по словам Чистюхина, в настоящий момент регулятор получил замечания от экспертов и подготовил на них ответы.

«Мы с учетом выработанной позиции дорабатываем нашу концепцию, она в ближайшее время будет размещена для обсуждения, и мы начнем работу с государственными каналами через правительство и Госдуму», - сказал представитель ЦБ РФ.

Финмаркет, 16 июня 2020 г.