

ную при банке-кредиторе. Список таких страховых компаний у каждого банка свой. К страховщикам финансисты выдвигают ряд высоких требований и согласовывают с ними не только тарифы, но и условия страхования и даже форму полиса. У большинства коммерческих банков четыре-пять аккредитованных страховых и оценочных компаний. Многие банки имеют дочерние страховые компании, в которые и направляют потенциальных заемщиков. У ВТБ 24 – «ВТБ-Страхование», у «Русского стандарта» – «РС-Страхование», у Альфа-банка – «АльфаСтрахование» и так далее. Бывает, что у заемщика уже застрахована жизнь, но полис оформлен не в аккредитованной банком компании. Тогда приходится либо переоформлять его, указав в нем банк-кредитор в качестве первого выгодоприобретателя в рамках суммы кредита, либо делать новую страховку в аккредитованной компании. С другой стороны, у Сбербанка, крупнейшего из банков, выдающего кредиты физлицам (а также одного из немногих финансовых учреждений, выдающих в настоящее время ипотечные кредиты), нет своей «дочки»-страховщика, а в список аккредитованных входят около 20 компаний. Кстати, и список необходимых для получения страховых услуг у Сбербанка заметно короче: он, в частности, не требует страхования права собственности, жизни и здоровья.

Федеральная антимонопольная служба (ФАС) считает систему аккредитации незаконной и постоянно оспаривает ее, хотя и без заметных результатов. В течение последних лет ФАС и на федеральном, и на региональном уровне оказывала давление на банки, считая, что система аккредитации ограничивает конкуренцию и нарушает права потребителей. Антимонопольное ведомство указывало, что аккредитованные компании часто устанавливают для клиентов завышенный тариф, выплачивая банку комиссионные. Финансисты, в свою очередь, заявляли о необходимости контроля за страховщиками, а процедура аккредитации, по их словам, позволяет быть относительно уверенными в надежности страховой компании. По мнению банкиров, разрушение практики аккредитации страховых компаний может позволить снизить стоимость тарифов страховщиков, но в то же время увеличит риски банков, а значит, стоимость кредитов все равно вырастет. Кроме того, сотрудники кредитных учреждений говорят, что не ставят обращение именно в свою компанию обязательным условием и обычно не запрещают клиентам заключать договор с другими страховщиками. Такая политика якобы соответствует европейской практике, где при обращении в аккредитованную организацию клиент вправе получить более выгодные условия.

ВЫГОДНАЯ «ТРЕХЛЕТКА»

Покупка автомобиля в кредит начинается с выбора либо автомобиля, либо банка-заемщика. Во втором случае человек сначала выбирает банк с оптимальными условиями предоставления кредита, а уже потом ищет авто в тех автосалонах, с которыми сотрудничает финансовая организация. Некоторые банки предоставляют кредиты на подержанные автомобили (обычно не старше пяти лет). Ставки по ним чуть выше, чем при покупке новых автомобилей. Дело в том, что машина с пробегом имеет амортизационный износ, а значит, подвергается повышенному риску. Обязательно страхование автомобиля по рискам КАСКО и ОСАГО.



ВИЗА В МИР КРЕДИТОВ ОХОТНЕЕ ВЫДАЕТСЯ ЗДОРОВЫМ

Если ОСАГО, как известно, является обязательным, а его стоимость определяется решением правительства России, то цена КАСКО также, как и страхование жизни и здоровья, зависит от множества факторов и вычисляется по сложным схемам, созданным самими страховщиками. Базовой является стоимость автомобиля, однако важны и водительский стаж клиента, и наличие ДТП в прошлом. Дороже всего КАСКО обойдется новичку за рулем, только что купившему в кредит свой первый автомобиль. Если нормальная ставка варьируется в пределах 3-4% стоимости машины, то такому клиенту могут определить стоимость страховки и в 7-8%. Правда, уже на следующий год при продлении договора КАСКО стоимость страховки для него уменьшится (разумеется, при отсутствии аварий). Кстати, заемщик может забыть продлить договор КАСКО (хотя в условиях банка практически всегда предусмотрено его пролонгация на весь срок возвращения кредита) – соответствующая информация дойдет до банка нескоро, и никакие санкции, скорее всего, не последуют (если потребитель регулярно платит взносы по кредиту). Однако в случае угона или аварии (тем более если ДТП

повлечет потерю здоровья и трудоспособности) забывчивый заемщик останется без машины, но с обязательствами по кредиту.

Учитывая, что тарифы на страхование одного и того же автомобиля, покупаемого в кредит, при прочих равных условиях могут отличаться в разных компаниях в два-три раза, разница способна с лихвой «съесть» любые выгодные кредитные условия. В таком случае банки также часто по партнерским договорам со страховыми компаниями получают комиссию со страховой премии, чем порой и обусловлены «спецтарифы» страховки. Поэтому если у вас нет серьезных аргументов в пользу какого-то определенного банка, то выбор банка-кредитора целесообразно начинать именно «от обратного» – сначала узнать, где выгоднее застраховать автомобиль, а потом выяснить, с какими банками сотрудничает страховая компания. Список финструктур будет гораздо длиннее, чем список страховых компаний в отдельном банке. Исключением является тот же Сбербанк.

В некоторых банках уже более половины портфеля занимают кредиты, выданные на при-

> ПО ЗАКОНУ ЗАЕМЩИК
ВПРАВЕ ОТКАЗАТЬСЯ ОТ
НАВЯЗЫВАЕМЫХ ЕМУ
СТРАХОВОК, НО ОБЫЧНО
БАНКОВСКИМ СОТРУДНИКАМ
УДАЕТСЯ ЕГО УБЕДИТЬ